

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

## 7 RÉSZESEDESEK (folytatás)

Az MKB érdekeltségi körébe tartozó főbb vállalkozások és tevékenységi körük a következő:

Társaság	Tulajdoni hányad	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
<b>LEÁNY- ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALATOK</b>			
Centropa Finanz AG	100%	Svájc	Holding cég
Convest Banka d.d.	67%	Horvátország	Kereskedelmi bank
Eurocredit Rt.	50%	Magyarország	Közös vezetésű pénzügyi vállalkozás
MKB Értékpapír Rt.	100%	Magyarország	Befektetési tanácsadás és értékpapír-kereskedelem
MKB Ingatlanhasznosító Kft.	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és -fenntartás
MKB Lízing és Pénzügyi Rt.	100%	Magyarország	Pénzügyi lízingügyletek
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és -fenntartás
Resideal Rt.	100%	Magyarország	Vagyonkezelés és ingatlanértékelés
<b>TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK</b>			
Extermetal Ltd.	50%	Egyesült Királyság	Fémek kereskedelmével foglalkozó cég. A Bank nem rendelkezik irányító részesedéssel a társaságban.
Interbanka a.s.	33%	Csehország	Teljes körű jogosítvánnyal rendelkező kereskedelmi bank

1999 során a Bank egyik társult vállalkozása, az Euroventures Hungary BV értékesítésre került.

## 8 TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszköz	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt		
millió Ft				
<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉK</b>				
1999. január 1-jén	831	226	371	1.428
Beszerzések	229	–	408	637
Értékesítések és kivezetések	(546)	–	(282)	(828)
1999. december 31-én	514	226	497	1.237

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

## 8 TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

	Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszköz	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt		
millió Ft				
<b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS</b>				
1999. január 1-jén	230	215	143	588
Tárgyévben elszámolt	46	1	74	121
Értékesítéskor felszabadított	(221)	–	(91)	(312)
1999. december 31-én	55	216	126	397
<b>NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK</b>				
1999. december 31-én	<b>459</b>	<b>10</b>	<b>371</b>	<b>840</b>
1999. január 1-jén	<b>601</b>	<b>11</b>	<b>228</b>	<b>840</b>

1999                      1998

millió Ft

## 9 JEGYBANKI KÖTELEZETTSÉGEK

Folyó- és klíringszámlák	439	181
Refinanszírozó hitelek	10.752	16.913
	<b>11.191</b>	<b>17.094</b>

A refinanszírozási hitelek olyan speciális hitelkihelyezésekhez kapcsolódnak, amelyek hitelkockázatát a Bank viseli, és amelyek után egy rögzített kamatfelárat realizál.

## 10 EGYÉB BANKKÖZI KÖTELEZETTSÉGEK

Folyó- és klíringszámlák	10.338	9.984
Pénzpiaci betétek	13.272	23.769
Hitelfelvételek	106.201	114.153
	<b>129.811</b>	<b>147.906</b>

Az egyéb bankközi kötelezettségek 1999. évi záróegyenlege 1 millió Ft (1998: 2.190 millió Ft) értékben tartalmazott egy társult vállalkozás által elhelyezett betéteket, továbbá 3 millió Ft (1998: 15 millió Ft) értékben egy leánybanknál elhelyezett betétet, amelyek piaci kamatozással rendelkeznek.

Az időszak végén a bankközi hitelkötelezettségek egyenlege 21.832 millió Ft (1998: 25.150 millió Ft) értékben, a Bank egy többségi tulajdonnal rendelkező részvényesével szemben fennálló, piaci kamatozású kötelezettségeket tartalmazott.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>11 FOLYÓSZÁMLÁK</b>		
Belföldi vállalkozások	79.211	52.659
Külföldi vállalkozások	18.193	24.120
Magánszemélyek	43.520	38.555
Részesedések folyószámlái	2.026	8.684
	<b>142.950</b>	<b>124.018</b>

A részesedések számára vezetett folyószámlák, illetve az általuk elhelyezett betétek piaci kamatozással bírnak.

<b>12 BETÉTSZÁMLÁK</b>		
Belföldi vállalkozások	75.339	65.034
Külföldi vállalkozások	26.026	10.588
Magánszemélyek	118.784	88.678
Részesedések betétszámlái	2.479	2.254
	<b>222.628</b>	<b>166.554</b>

A részesedések számára vezetett folyószámlák, illetve az általuk elhelyezett betétek piaci kamatozással bírnak.

<b>13 BETÉTI OKIRATOK</b>	
A betéti okiratok állománya az 1999 februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel kibocsátott <i>MKB Európa kötvényeket</i> tartalmazza.	

<b>14 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK</b>		
Magyar állam és költségvetési szektor	4.487	4.860
Jutalék- és kamatelhatárolások	6.151	5.582
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	13.799	7.760
Fizetendő társasági adó	–	69
Egyéb adókötelezettségek	290	331
Fizetendő osztalékok	1.997	1.999
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 22. Jegyzet)	727	855
	<b>27.451</b>	<b>21.456</b>

A fizetendő osztalékok 1999. december 31-i záróegyenlege 31 millió Ft (1998: 29 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>15</b> <b>HITELFELVÉTELEK ÉS KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK</b>		
9,25% kamatozású 150 millió DEM kötvény (esedékes a 2001. évben)	19.012	19.375
5,125% kamatozású 300 millió DEM kötvény (esedékes a 2005. évben)	39.102	39.195
Egyéb finanszírozó források	10.823	6.979
	<b>68.937</b>	<b>65.549</b>

1998. augusztus 8-án a Bank 300 millió DEM névértékben bemutatóra szóló kötvényeket bocsátott ki, amelyeket a névérték felett jegyeztek le. A még nem amortizált, 589 millió Ft (1998: 695 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg.

Az 1999. év végén a 2001-ben lejáró kötvényekből 4,1 millió DEM (1998: 1,7 millió DEM) névértékű állomány a Bank saját portfóliójában volt.

Az egyéb finanszírozó források 1999. év végi záróegyenlege tartalmaz egy 25 millió DEM, azaz 3.252 millió Ft értékű betétet (1998: 27 millió DEM, azaz 3.495 millió Ft), amelyet 1997 folyamán a Bank egyik többségi tulajdonnal rendelkező részvényese helyezett el, és amely piaci kamatozással bír.

## 16 RÉSZVÉNYTŐKE

A Bank engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (1998: 1.152.000 db), egyenként 1.000 Ft (1998: 10.000 Ft) névértékű törzsrészcsemet tartalmaz. 1999. április 23-án, a Bank évi rendes közgyűlésén a tulajdonosok jóváhagyták a 10.000 Ft névértékű törzsrészcsemetek 10 db, egyenként 1.000 Ft névértékű törzsrészcsemetre történő cseréjét. Ennek alapján a részvények darabszámára, illetve a részvényenkénti jövedelmezőségre vonatkozó adatok az éves beszámolóban visszamenőlegesen is módosításra kerültek.

1999. december 31-én a visszavásárolt és a tartalékok között kimutatott saját részvények állományának névértéke 596 millió Ft (1998: 576 millió Ft) volt.

## 17 TARTALÉKOK

A Magyar Számvetési Szabályok alapján 29.409 millió Ft (1998: 26.068 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Bank rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket az osztalékra jogosult nemzetiségétől, illetve a vonatkozó adóegyezmények előírásaitól függően maximálisan 20% mértékű forrásadó terhelheti.

A magyar törvényi szabályozás az egyedi céltartalékképzés mellett kötelezően előírja az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék szükséges mértéke a Bank időszak végi kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-a. Ezen összegek a Magyar Számvetési Szabályok szerint az adózás előtti eredménnyel szemben számolandók el, míg az IAS pénzügyi beszámolóban a saját tőke mozgásaként kerülnek bemutatásra, a vonatkozó adóval csökkentett nettó értékben (lásd 25. Jegyzet).

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>18 KAMATBEVÉTEL</b>		
Magyar Nemzeti Bank	9.620	9.123
Egyéb bankok	4.252	4.916
Forgatási célú értékpapírok	597	981
Befektetési célú értékpapírok	7.716	5.274
Magyar államnak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	890	909
Vállalati ügyfelek	32.017	30.706
Magánszemélyek	343	278
Leány- és társult vállalkozások	676	995
Egyéb kamatjövedelem	99	7
	<b>56.210</b>	<b>53.189</b>

<b>19 KAMATRÁFORDÍTÁS</b>		
Magyar Nemzeti Bank	1.515	1.958
Egyéb bankok	7.896	10.407
Magyar állam és költségvetési szektor	168	229
Vállalati ügyfelek folyó- és betétszámlái	15.012	11.084
Magánszemélyek folyó- és betétszámlái	9.051	7.208
Leány- és társult vállalkozások	191	153
Betéti okiratok után fizetett kamatok	697	-
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	4.095	3.291
Egyéb kamatráfordítás	62	18
	<b>38.687</b>	<b>34.348</b>

<b>20 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL</b>		
<b>JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK</b>		
Számlaforgalom, átutalások	2.658	2.651
Folyó- és betétszámlák	1.391	1.158
Hitelek	1.133	1.087
Bankkártyák	1.404	789
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír-tevékenység	641	521
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	516	453
Egyéb jutalék- és díjbevételek	372	346
	<b>8.115</b>	<b>7.005</b>

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>20</b> NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL <i>(folytatás)</i>		
JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK		
Számlaforgalom, átutalások	585	524
Folyó- és betétszámlák	93	224
Betétbiztosítási és befektetővédelmi alapok	208	370
Hitelek	28	86
Bankkártyák	823	380
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír-tevékenység	342	346
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	22	–
Egyéb jutalék- és díjráfordítások	64	29
	<b>2.165</b>	<b>1.959</b>
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL	<b>5.950</b>	<b>5.046</b>
<b>21</b> EGYÉB ÜZLETI JÖVEDELEM		
Befektetésekből származó osztalékjövedelem	123	279
Részesedésektől kapott osztalékjövedelem	933	1.525
Forgatási célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztesége)	(141)	329
Befektetési célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztesége)	34	(158)
Nettó devizaárfolyam-nyereség	2.203	2.603
Egyéb jövedelem / (ráfordítás)	213	(97)
	<b>3.365</b>	<b>4.481</b>
<b>22</b> CÉLTARTALÉKOK VESZTESÉGEK FEDEZETÉRE		
Hitelek és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	4.931	6.466
Befektetésekre és részesedésekre képzett céltartalék	796	239
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	(128)	219
Általános kockázati céltartalék	(39)	198
	<b>5.560</b>	<b>7.122</b>

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**22** CÉLTARTALÉKOK VESZTESÉGEK FEDEZETÉRE (folytatás)

A céltartalékok egyes kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Befek- tési célú értékpapírok	Részese- dések	Hitel- kihelye- zések	Egyéb esz- közök	Általános kockázati céltartalék	Össze- sen
millió Ft								
<b>ÜGYFÉLKOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK</b>								
1999. január 1-jén	833	2.538	52	503	6.218	159	198	10.501
Leírt összegek	-	-	-	-	(2.014)	-	-	(2.014)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(129)	647	842	(108)	4.240	192	(39)	5.645
Nettó megtérülések	-	-	-	-	(74)	-	-	(74)
1999. december 31-én	<b>704</b>	<b>3.185</b>	<b>894</b>	<b>395</b>	<b>8.370</b>	<b>351</b>	<b>159</b>	<b>14.058</b>
<b>ORSZÁGKOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK</b>								
1999. január 1-jén	22	1.523	-	62	513	152	-	2.272
Leírt összegek	-	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	1	158	-	62	(148)	(84)	-	(11)
1999. december 31-én	<b>23</b>	<b>1.681</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>365</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>2.261</b>
<b>KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN</b>								
1999. december 31-én	<b>727</b>	<b>4.866</b>	<b>894</b>	<b>519</b>	<b>8.735</b>	<b>419</b>	<b>159</b>	<b>16.319</b>
1999. január 1-jén	<b>855</b>	<b>4.061</b>	<b>52</b>	<b>565</b>	<b>6.731</b>	<b>311</b>	<b>198</b>	<b>12.773</b>

Az 1998. évtől a törvényi szabályozás alapján a Bank az egyedi céltartalékok mellett külföldi követelése után országkockázati céltartalékot is köteles képezni. Az ilyen jellegű céltartalékok a tárgyév eredményével szemben kerültek megképzésre.

Az általános kockázati céltartalék a „külön figyelendő” kategóriába sorolt, olyan egyedileg jól teljesítő adósokkal szembeni követelésekre került megképzésre 1%, illetve 2%-os mértékben, amelyeknél jelenleg nem azonosítható potenciális jövőbeni kockázatot hordozhat egy-egy konjunkturális hatásokra érzékenyebb ágazatba tartozás.

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>23 BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK</b>		
Általános és adminisztrációs költségek	1.118	1.021
Keresetek és bérek	3.878	3.150
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb, munkavállalókkal kapcsolatos költségek	2.633	2.116
Infrastrukturális működtetési költségek	718	1.402
Bérleti díjak	1.754	885
Marketing és reprezentáció	791	686
Kommunikáció és adatfeldolgozás	1.383	1.139
Vissza nem igényelhető áfa és egyéb adók	1.744	1.486
	<b>14.019</b>	<b>11.885</b>

## 24 NYUGDÍJRENDSZER

1995. október 10-től a Bank nyugdíjrendszert léptetett életbe, amelyet azóta is működtet. A Bank összes dolgozója – a Vezetőség tagjai kivételével – jogosult arra, hogy a programban részt vegyen, és az időszak végéig a dolgozók döntő többsége csatlakozott is. A nyugdíjalap eszközeit az MKB Nyugdíjpénztár kezeli, amelyhez a Bank évente felülvizsgált határozat alapján a részt vevő dolgozók havi bére után számított 4%-os hozzájárulást fizet. A dolgozók által befizethető összeg mértéke nem korlátozott.

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 107 millió Ft (1998: 94 millió Ft) volt. Banki hozzájárulás az 1998. és 1999. évek végén nem került elhatárolásra. Ezen költség az egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek között került elszámolásra.

## 25 ADÓZÁS

Tárgyévi társaságiadó-fizetési kötelezettség	1.185	1.383
Saját részvények értékesítésének adóhatása	(3)	–
Halasztott adózás	84	161
Előző évek hatásainak kiigazítása	(10)	19
	<b>1.256</b>	<b>1.563</b>

Az adóköteles éves jövedelem után a Bankot 18%-os (1998: 18%) társasági adófizetési kötelezettség terheli.



*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**25** ADÓZÁS *(folytatás)*

A halasztott adókötelezettség a törvényben előírt általános kockázati céltartalékképzési kötelezettséghez kapcsolódik. Az általános kockázati céltartalék a kockázati súlyos mérlegfőösszeg 1,25%-a alapján került meghatározásra, és megképzése 1997-től kötelező. A céltartalékképzés az IAS pénzügyi beszámolóban nem jelenik meg az eredménykimutatásban (lásd 17. Jegyzet).

A pénzügyi beszámolóban megjelenő átlagos társasági nyereségadókulcs levezetése a következő:

	1999		1998	
	%	millió Ft	%	millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<b>7.259</b>		<b>9.361</b>
TÖRVÉNY ÁLTAL MEGHATÁROZOTT				
TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓKULCS	18,00	1.307	18,00	1.685
Adóalap-csökkentő / -növelő tételek				
Tárgyi eszközök mozgása és értékcsökkenése	(0,54)	(39)	0,55	51
Rossz hitelek és hitelezési veszteségek	–	–	0,51	48
Kapott osztalékok	(2,67)	(194)	(3,68)	(344)
Alapítványi hozzájárulások	–	–	(0,18)	(17)
Egyéb módosítások nettó hatása	2,20	160	1,29	121
IAS-korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	0,31	23	0,21	20
Általános kockázati céltartalék-mozgások	(1,16)	(84)	(1,72)	(161)
Halasztott adó	1,16	84	1,72	161
ÁTLAGOS EFFEKTÍV ADÓKULCS	<b>17,30</b>	<b>1.256</b>	<b>16,70</b>	<b>1.563</b>

**26** TÖRZSRÉSZVÉNYEK HOZAMA

A törzsrészvények hozama a nettó üzleti eredmény és a törzsrészvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. Az 1999. év során a törzsrészvények átlagos állománya 10.989.493 (1998: 11.160.000) darab volt. Az 1998. és 1999. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 6.003 millió Ft-os, illetve 7.798 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészvények hígított hozama a törzsrészvényekké konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban az 1998. és 1999. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Bank könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészvények átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>27 A MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS LEVEZETÉSE</b>		
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	7.259	9.361
MŰKÖDÉSI KÉSZPÉNZÁRAMOT NEM EREDMÉNYEZŐ RÁFORDÍTÁSOK / (BEVÉTELEK)		
Tárgyi eszközök értékcsökkenése (lásd 8. Jegyzet)	121	221
Tárgyi eszközök értékesítésének (nyeresége) / vesztesége	(93)	21
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének (nyeresége) / vesztesége	(4)	6
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam-nyeresége	(250)	(2.597)
Osztalékjövdelem	(866)	(1.804)
Hitelfelvételek devizaárfolyam-vesztesége (lásd 28. Jegyzet)	385	3.424
Finanszírozó források után fizetett kamatok	2.969	2.437
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése	3.546	6.122
Kamat- és jutalékkelhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek növekedése	(671)	(1.395)
Elhatárolt kamat- és jutalékrafordítások növekedése	569	1.850
Halasztott adó	84	161
FIZETETT TÁRSASÁGI ADÓ	(1.711)	(1.509)
ESZKÖZ- ÉS FORRÁSÁLLOMÁNYOK (NÖVEKEDÉSE) / CSÖKKENÉSE		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	(35.296)	(3.564)
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	(12.255)	4.498
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	3.542	(548)
Kintlévőségek nettó állományának növekedése	(36.041)	(61.085)
Kereskedelmi aktívák állományának csökkenése	–	256
Egyéb követelések növekedése	(773)	(48)
Egyéb nettó eszközállomány (növekedése) / csökkenése	(466)	355
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(5.903)	(6.769)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	(18.095)	69.025
Ügyfél folyószámla-állományok növekedése	18.932	8.636
Ügyfélbetétek állományának növekedése	56.074	27.723
Betéti okiratok növekedése	10.021	–
Egyéb passzív elhatárolások és egyéb kötelezettségek növekedése	6.039	3.217
MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS / (-KIÁRAMLÁS)	<b>(2.883)</b>	<b>57.994</b>

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

## 28 A FINANSZÍROZÁS ÉVKÖZI VÁLTOZÁSAINAK ELEMZÉSE

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvételek és kötvénykibocsátás	
	1999	1998	1999	1998
millió Ft				
Január 1-jén	20.291	24.306	65.549	32.222
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	(4.192)	(4.015)	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	4.029	-	-	-
Készpénzbeáramlás finanszírozásból	-	-	3.003	29.903
Devizaárfolyam-változások	-	-	385	3.424
<b>DECEMBER 31-ÉN</b>	<b>20.128</b>	<b>20.291</b>	<b>68.937</b>	<b>65.549</b>

Az 1999. év során a Bank 576 millió Ft névértékben visszavásárolt saját részvényeket értékesített, majd 596 millió Ft névértéken saját részvényeket vásárolt vissza (lásd 16. Jegyzet).

## 29 A KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZEGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK VÁLTOZÁSA

	1999	1998	Változás
	millió Ft		
Készpénzegyenlegek	6.320	4.637	1.683
Jegybanksi követelések 3 hónapnál rövidebb lejáratúval	107.255	121.468	(14.213)
	<b>113.575</b>	<b>126.105</b>	<b>(12.530)</b>

A készpénzegyenértékű tételek rövid lejáratú, nagyon likvid eszközök, amelyek bármikor átválthatók meghatározható összegű készpénzzé, és amelyeknél az értékváltozás kockázata nem jelentős.

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>30 FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>		
<b>FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK</b>		
Garanciák és hasonló kötelezettségek	50.882	44.491
Akkreditívek és más rövid lejáratú, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	3.664	14.369
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	3.086	581
Egyéb feltételes kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	1.496	916
<b>FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>59.128</b>	<b>60.357</b>
<b>JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>		
Le nem hívott hitelkeretek	133.785	104.343
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	93.849	71.974
<b>JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>227.634</b>	<b>176.317</b>

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**31** DEVIZÁLIS ÖSSZETÉTEL SZERINTI ELEMZÉS

A Bank 1999. év végi eszköz- és forrásállományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek főbb devizanevek szerinti összetétele a következő:

	Külföldi deviza				Forint	Összesen
	USD	EUR	GBP	Egyéb		
millió Ft						
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Készpénz	452	1.105	139	283	4.341	6.320
Jegybanki követelések	76.132	42.682	4.089	1	54.493	177.397
Egyéb bankközi követelések	21.637	27.699	2.155	7.383	6.070	64.944
Értékpapírok	6.202	27.419	2.217	-	25.226	61.064
Hitelkihelyezések	58.486	75.885	1.646	4.962	179.244	320.223
Egyéb eszközök	1.632	2.956	124	129	9.591	14.432
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	3.273	22.352	25.625
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	840	840
	<b>164.541</b>	<b>177.746</b>	<b>10.370</b>	<b>16.031</b>	<b>302.157</b>	<b>670.845</b>
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	616	-	-	2.207	8.368	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	43.999	75.089	-	495	10.228	129.811
Folyószámlák	39.835	13.905	1.358	2.391	85.461	142.950
Betét számlák	74.571	29.278	9.306	5.259	104.214	222.628
Betéti okiratok	-	-	-	-	10.021	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	1.763	3.232	266	1.130	21.060	27.451
Halasztott adókötelezettségek	-	-	-	-	813	813
Hitelfelvetelek	5.022	63.915	-	-	-	68.937
	<b>165.806</b>	<b>185.419</b>	<b>10.930</b>	<b>11.482</b>	<b>240.165</b>	<b>613.802</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57.043</b>	<b>57.043</b>
	<b>165.806</b>	<b>185.419</b>	<b>10.930</b>	<b>11.482</b>	<b>297.208</b>	<b>670.845</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>						
Le nem hívott hitelkeretek	17.286	14.270	150	76	102.003	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	10.858	10.783	70	134	29.037	50.882
Akkreditívvek és más kereskedelem-finanszírozási kötelezettségek	2.474	1.000	-	190	-	3.664
Nettó derivatív (rövid) / hosszú pozíció	(30.224)	28.950	(2.217)	1.914	(601)	(2.179)

Az EUR magába foglalja az Európai Monetáris Unióban (EMU) részt vevő országok nemzeti devizáit is. Az egyéb devizák között a CHF és a DKK képviseli a legjelentősebb hányadot.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 32 LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉS

A Bank 1999. év végi eszköz- és forrásállományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek szerződéses maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáratl nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
<b>ESZKÖZÖK</b>							
Készpénz	6.320	–	–	–	–	–	6.320
Jegybanki követelések	101.909	5.346	52.885	17.257	–	–	177.397
Egyéb bankközi követelések	34.950	8.660	8.951	11.924	459	–	64.944
Értékpapírok	110	322	1.267	13.413	41.629	4.323	61.064
Hitelkihelyezések	18.898	20.913	128.164	99.622	52.626	–	320.223
Egyéb eszközök	13.202	–	456	–	–	774	14.432
Leány- és társult vállalkozások	–	–	–	–	–	25.625	25.625
Tárgyi eszközök	–	–	–	–	–	840	840
	<b>175.389</b>	<b>35.241</b>	<b>191.723</b>	<b>142.216</b>	<b>94.714</b>	<b>31.562</b>	<b>670.845</b>
<b>FORRÁSOK</b>							
Jegybanki kötelezettségek	441	84	3.827	4.018	2.821	–	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	15.986	8.019	2.498	103.308	–	–	129.811
Folyószámlák	142.950	–	–	–	–	–	142.950
Betét számlák	151.767	50.734	16.065	4.062	–	–	222.628
Betéti okiratok	1.314	4.269	3.358	1.080	–	–	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	23.138	–	4.313	–	–	–	27.451
Halasztott adókötelezettségek	813	–	–	–	–	–	813
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	20	39	311	20.789	47.778	–	68.937
	336.429	63.145	30.372	133.257	50.599	–	613.802
<b>SAJÁT TŐKE</b>	–	–	–	–	–	57.043	57.043
	<b>336.429</b>	<b>63.145</b>	<b>30.372</b>	<b>133.257</b>	<b>50.599</b>	<b>57.043</b>	<b>670.845</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>							
Le nem hívott hitelkeretek	110.255	5.173	10.577	3.230	4.550	–	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	1.249	3.278	35.051	10.250	1.054	–	50.882
Akkreditívek és más kereskedelemfinanszírozás	127	45	3.474	18	–	–	3.664
Derivatív instrumentumok	6.037	7.075	25.305	15.747	42.770	–	96.935

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14.450 millió Ft értékben 20 éves lejáratú magyar államkötvényeket tartalmaznak, amelyek a magyar banki szabályozás alapján likvid eszköznek minősülnek, hiszen (bizonyos korlátokkal) rövid lejáratú visszavásárlási szerződések keretében a Magyar Nemzeti Bankra átruházhatók.

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

### 33 FEDEZETKÉNT ELHELYEZETT ÉS ZÁLOGGAL TERHELT ESZKÖZÖK

A Bank normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 1999. december 31-én a Bank forgatási célú értékpapír-portfóliója 444 millió Ft (1998: 472 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya-műveletek fedezeteként zárolt értékpapírokat tartalmazott.

Az 1998. és 1999. évek végén a Bank tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

### 34 BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEK

							1999	1998
	Bankközi követelések	Hitel-kihelyezések	Érték-papír-portfólió	Garan-cíák	Akk-redi-tívek	Hitel-keretek	Összesen	Összesen
	millió Ft							
<b>BIZTOSÍTÉKOK</b>								
KÉSZPÉNZFEDEZET	–	11.042	–	1.626	67	6.688	19.423	16.107
<b>ÉRTÉKPAPÍR</b>								
Állami kibocsátású Vállalkozások által kibocsátott	–	1.388	–	942	–	84	2.414	2.660
Egyéb	–	244	–	17	–	1	262	60
	–	1.304	–	23	–	3.718	5.045	1.120
RÉSZVÉNYEK	390	1.799	–	892	–	1.159	4.240	4.878
<b>JELZÁLOG</b>								
Ingatlan	–	59.070	–	9.185	97	19.346	87.698	62.057
Egyéb	–	29.874	39	2.255	119	6.859	39.146	42.397
<b>GARANCIÁK</b>								
Kormánygarancia	–	33.238	6.510	61	91	6.389	46.289	42.023
Központi banki	73	25	–	–	–	30	128	64
Kereskedelmi banki Vállalkozások által nyújtott	508	3.071	1.050	2.213	–	44	6.886	7.939
	–	7	–	–	–	–	7	256
EGYÉB	–	65.350	529	16.869	359	21.489	104.596	97.553
<b>BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEK ÖSSZESEN</b>								
	<b>971</b>	<b>206.412</b>	<b>8.128</b>	<b>34.083</b>	<b>733</b>	<b>65.807</b>	<b>316.134</b>	<b>277.114</b>

A biztosítékok értékét független szakértő, a Bank illetékes szakterülete, a Bank üzletszabályzata és a banki termékekre vonatkozó általános szerződési feltételek állapíthatják meg.

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

### **35** ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS

A Bank öt elsődleges, önálló piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmens alapján végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvan a saját egyedi cél- és eszközszerkezete, amely természetesen teljes összhangban áll a banki szintű általános stratégiai irányokkal.

A Bank az egyes üzletágak jövedelmezőségét a belső vezetői információs rendszer számításai alapján határozza meg. A számítások során a bevételek, ráfordítások, valamint az eszköz- és forrástételek az egyes szegmensek között felosztásra kerülnek, csakúgy mint a közvetlenül felosztható központi tételek, amelyeknek az érintett területhez való hozzárendelése egy belső árazási módszer szerint történik.

Az egyes üzletágakra felosztott mérleg- és eredménykimutatás-tételeket a következő tábla tartalmazza. A kimutatás azonban nem feltétlenül azt a pénzügyi állapotot és működési jövedelmezőséget tükrözi, amelyet az egyes üzletágak önálló jogi személyként érnének el.



Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**35** ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS (folytatás)

	Vállalati kapcsolatok	Intézményi kapcsolatok	Privát és pénztári szolg.	Treasury és pénzpiacok	Befektetés és tőkepiacok	Egyéb	Összesen
	millió Ft						
<b>ESZKÖZÖK</b>							
Készpénz	-	-	6.320	-	-	-	6.320
Jegybanki követelések	-	27.310	-	150.083	-	4	177.397
Egyéb bankközi követelések	-	22.501	-	41.788	655	-	64.944
Értékpapírok	-	19.559	-	33.703	7.802	-	61.064
Hitelkihelyezések	256.990	2.212	3.258	498	57.265	-	320.223
Egyéb eszközök	135	-	4	26	11	14.256	14.432
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	-	25.625	25.625
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	840	840
	<b>257.125</b>	<b>71.582</b>	<b>9.582</b>	<b>226.098</b>	<b>65.733</b>	<b>40.725</b>	<b>670.845</b>
<b>FORRÁSOK</b>							
Jegybanki kötelezettségek	-	10.752	-	439	-	-	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	-	116.099	-	13.274	438	-	129.811
Folyószámlák	133.300	1.766	5.671	-	2.167	46	142.950
Betét számlák	65.861	180	156.587	-	-	-	222.628
Betéti okiratok	-	-	10.021	-	-	-	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok							
(benne halasztott adó)	107	-	-	4.310	716	23.131	28.264
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	4.484	64.453	-	-	-	-	68.937
Saját tőke	-	-	-	-	-	57.043	57.043
	<b>203.752</b>	<b>193.250</b>	<b>172.279</b>	<b>18.023</b>	<b>3.321</b>	<b>80.220</b>	<b>670.845</b>
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>							
Bruttó bevétel – ügyfelektől	33.583	4.657	2.542	20.287	6.469	152	67.690
Bruttó bevétel – üzletágak közötti	21.073	4.708	10.458	4.166	737	11.570	52.712
Kamat- és jutalékráfordítások	(41.154)	(8.583)	(10.008)	(22.951)	(5.817)	(5.051)	(93.564)
Céltartalék-ráfordítások	(4.792)	(805)	(9)	(16)	-	62	(5.560)
Banküzemi költségek	(4.960)	(244)	(1.901)	(474)	(376)	(6.064)	(14.019)
Üzletági eredmény	<b>3.750</b>	<b>(267)</b>	<b>1.082</b>	<b>1.012</b>	<b>1.013</b>	<b>669</b>	<b>7.259</b>
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓ</b>							
Tárgyeszköz-beszerzés ráfordításai	-	-	-	-	-	637	637
Értékcsökkenés	-	-	-	-	-	121	121
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítás	1.311	2.230	274	2.336	-	-	6.151

*Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

### **35** ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS *(folytatás)*

A Bank üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékeknek a leírása a következő:

#### VÁLLALATI KAPCSOLATOK

Az MKB a hazai és regionális piacon tevékenykedő belföldi és külföldi nagyméretű vállalkozások és intézmények számára a Csoport értékesítési hálózatán, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelemfinanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfaiting- és faktoring-szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadást.

#### INTÉZMÉNYI KAPCSOLATOK

Az MKB hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro- és loroszámla-vezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részt vesz bankközi, klub- és szindikált hitelek folyósításában.

#### PRIVÁT ÉS PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank 29 egységből álló hálózatán, ATM-jein és más elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, vagyonkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint korlátozott számú hitelterméket kínál.

#### TREASURY ÉS PÉNZPIACI MŰVELETEK

Az MKB a kifinomult pénzügyi és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket.

#### TŐKEPIACOK ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatásokkal, tőkepiaci termékekkel, vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombardhitel-termékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit.

#### EGYÉB

Ez a szegmens tartalmazza az üzletági szegmensekhez közvetlenül hozzá nem rendelhető tételek mellett a vezetői információs rendszerben végrehajtott korrekciókat, amelyek az összesen való egyezőséget biztosítják.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 36 FÖLDRAJZI SZEGMENS SZERINTI KIMUTATÁS

A Bank eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU-államok	Nem EU-államok		
millió Ft					
<b>ESZKÖZÖK</b>					
Készpénz	6.320	–	–	–	6.320
Jegybanki követelések	177.397	–	–	–	177.397
Egyéb bankközi követelések	16.842	28.836	14.241	5.025	64.944
Értékpapírok	58.491	24	2.549	–	61.064
Hitelkihelyezések	301.208	3.011	12.261	3.743	320.223
Egyéb eszközök	13.153	176	792	311	14.432
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	22.711	–	2.914	–	25.625
Tárgyi eszközök	840	–	–	–	840
	<b>596.962</b>	<b>32.047</b>	<b>32.757</b>	<b>9.079</b>	<b>670.845</b>
<b>FORRÁSOK</b>					
Jegybanki kötelezettségek	11.191	–	–	–	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	28.772	93.111	1.724	6.204	129.811
Folyószámlák	114.854	6.080	10.089	11.927	142.950
Betét számlák	161.660	13.351	22.576	25.041	222.628
Betéti okiratok	10.021	–	–	–	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok (benne halasztott adó)	25.456	2.747	14	47	28.264
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	4.484	64.453	–	–	68.937
	356.438	179.742	34.403	43.219	613.802
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>5.488</b>	<b>51.555</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>57.043</b>
	<b>361.926</b>	<b>231.297</b>	<b>34.403</b>	<b>43.219</b>	<b>670.845</b>
<b>MÉRLEG ALATTI TÉTELEK</b>					
Le nem hívott hitelkeretek	131.800	1.009	976	–	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	47.265	3.411	55	151	50.882
Akkreditívok és más kereskedelemfinanszírozás	3.062	260	128	214	3.664
Derivatív pénzügyi instrumentumok	43.204	49.251	–	4.480	96.935
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓ</b>					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	62.986	1.525	2.551	628	67.690
Tárgyeszköz-beszerezés ráfordításai	637	–	–	–	637

Az egyéb földrajzi szegmens tartalmazza Amerikát, Ázsiát, Ausztráliát és Afrikát, ahol a Banknak nincsenek jelentős pozíciói.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 37 IPARÁGI SZEGMENS SZERINTI KIMUTATÁS

Az 1999. év végén a Bank bruttó hitelportfóliójának főbb iparágak szerinti bontása a következő volt:

	1999		1998	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Feldolgozóipar	55.347	16,8%	45.703	15,6%
Kereskedelem	38.589	11,7%	45.993	15,7%
Energiaszektor	37.570	11,4%	49.463	16,9%
Távközlés és közlekedés	36.738	11,2%	33.955	11,6%
Élelmiszeripar	35.152	10,7%	26.528	9,0%
Ingyenkezes és -hasznosítás	31.926	9,7%	25.276	8,6%
Gazdasági szolgáltatások	27.413	8,3%	20.184	6,9%
Pénzügyi szektor	19.317	5,9%	4.396	1,5%
Építőipar	12.722	3,9%	10.133	3,5%
Mezőgazdaság	11.771	3,6%	10.618	3,6%
Vendéglátás	7.883	2,4%	2.987	1,0%
Kis- és középvállalkozások	5.535	1,7%	7.254	2,5%
Közüntézmények	4.633	1,4%	5.066	1,7%
Magánszemélyek	3.199	1,0%	2.280	0,8%
Egyéb	1.322	0,4%	3.430	1,2%
<b>BRUTTÓ HITELKIHELYEZÉSEK ÖSSZESEN</b>	<b>329.117</b>	<b>100,0%</b>	<b>293.266</b>	<b>100,0%</b>

### 38 KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS

A Bank eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek kamatátárazódás szerinti bontása a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáráttal nem rendelkező	Összesen
	millió Ft						
<b>ESZKÖZÖK</b>							
Készpénz	-	-	-	-	-	6.320	6.320
Jegybanki követelések	131.428	30.818	15.151	-	-	-	177.397
Hitelkihelyezések	1.818	25.473	-	-	-	-	27.291
Számlakövetelések és pénzügyi ügyletek	129.610	5.345	15.151	-	-	-	150.106
Egyéb bankközi követelések	40.522	15.413	10.539	-	-	(1.530)	64.944
Hitelkihelyezések	5.325	10.599	6.980	-	-	(1.580)	21.324
Számlakövetelések és pénzügyi ügyletek	35.197	4.814	3.559	-	-	50	43.620
Értékpapírok	10.489	6.536	3.279	28.939	7.477	4.344	61.064
Hitelkihelyezések	186.484	78.038	56.519	2.992	1.077	(4.887)	320.223
Egyéb eszközök	-	-	26	-	-	14.406	14.432
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	25.625	25.625
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	840	840
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>368.923</b>	<b>130.805</b>	<b>85.514</b>	<b>31.931</b>	<b>8.554</b>	<b>45.118</b>	<b>670.845</b>

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**38** KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS (folytatás)

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáratl nem rendelkez ő	Összesen
millió Ft							
<b>FORRÁSOK</b>							
Jegybanki kötelezettségek	11.191	–	–	–	–	–	11.191
Hitelfelvételek	10.752	–	–	–	–	–	10.752
Számleegyenlegek és pénzpiaci ügyletek	439	–	–	–	–	–	439
Egyéb bankközi kötelezettségek	24.449	57.586	47.776	–	–	–	129.811
Hitelfelvételek	9.274	49.802	47.125	–	–	–	106.201
Számleegyenlegek és pénzpiaci ügyletek	15.175	7.784	651	–	–	–	23.610
Folyószámlák	142.907	–	–	–	–	43	142.950
Betétszámlák	172.652	35.232	14.744	–	–	–	222.628
Betéti okiratok	2.438	4.162	3.421	–	–	–	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	2.475	–	1.417	–	–	24.372	28.264
Hitelfelvételek	20	39	2.549	21.100	45.229	–	68.937
Saját tőke	–	–	–	–	–	57.043	57.043
<b>FORRÁSOK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>356.132</b>	<b>97.019</b>	<b>69.907</b>	<b>21.100</b>	<b>45.229</b>	<b>81.458</b>	<b>670.845</b>
<b>MÉRLEG KAMATÉRZÉKENYSÉGI POZÍCIÓ</b>	<b>12.791</b>	<b>33.786</b>	<b>15.607</b>	<b>10.831</b>	<b>(36.675)</b>	<b>(36.340)</b>	<b>–</b>
<b>MÉRLEG ALATTI TÉTELEK</b>							
<b>FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	<b>3.454</b>	<b>(33.544)</b>	<b>3.571</b>	<b>(8.677)</b>	<b>35.196</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
követelések (hosszú pozíció)	3.454	5.439	5.032	–	38.984	–	52.909
kötelezettségek (rövid pozíció)	–	38.983	1.461	8.677	3.788	–	52.909
<b>SPEKULATÍV ÜGYLETEK</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
követelések (hosszú pozíció)	–	–	–	–	–	–	–
kötelezettségek (rövid pozíció)	–	–	–	–	–	–	–
Mérleg alatti nettó kamatérzékenységi pozíció	<b>3.454</b>	<b>(33.544)</b>	<b>3.571</b>	<b>(8.677)</b>	<b>35.196</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>KAMATÉRZÉKENYSÉGI POZÍCIÓ ÖSSZESEN</b>	<b>16.245</b>	<b>242</b>	<b>19.178</b>	<b>2.154</b>	<b>(1.479)</b>	<b>(36.340)</b>	<b>–</b>

A teljes kamatérzékenységi pozíció tartalmazza a Bank kamatkockázatának kezelésére kötött derivatív ügyletek hatását is. A céltartalékok egyenlegei a „nem kamatérzékeny” kategóriába kerültek besorolásra.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**38** KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS (folytatás)

Az 1999. év végén a Bank kamatátározódás szerinti átlagos kamatlábai az alábbiak voltak:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Átlagos súlyozott kamatláb
	%					
<i>Belföldi deviza</i>						
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Jegybanki követelések	11,09	–	–	–	–	11,09
Egyéb bankközi követelések	14,89	14,53	–	–	–	14,69
Értékpapírok	13,50	13,97	11,77	11,32	–	13,31
Hitelkihelyezések	15,47	15,28	13,24	–	–	15,16
Egyéb eszközök	–	–	0,33	–	–	0,33
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	10,50	–	–	–	–	10,50
Egyéb bankközi kötelezettségek	14,72	14,53	14,55	–	–	14,59
Folyószámlák	7,39	–	–	–	–	7,39
Betét számlák	10,80	11,50	11,84	–	–	11,06
Betéti okiratok	10,25	10,25	10,45	–	–	10,32
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	3,00	–	–	–	–	3,00
<i>Külföldi devizák</i>						
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Jegybanki követelések	4,70	5,81	4,63	–	–	4,97
Egyéb bankközi követelések	4,39	3,53	4,96	–	–	4,35
Értékpapírok	–	–	–	8,67	6,63	8,24
Hitelkihelyezések	4,24	5,37	5,76	3,89	5,21	4,91
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	5,84	–	–	–	–	5,84
Egyéb bankközi kötelezettségek	4,95	4,83	4,44	–	–	4,89
Folyószámlák	1,28	–	–	–	–	1,28
Betét számlák	3,49	3,64	3,94	–	–	3,54
Hitelfelvételek és kibocsátott értékpapírok	3,83	3,83	3,81	8,73	5,04	6,19

Az átlagos kamatlábak a kamatozó eszközök kapcsolódó céltartalékkal csökkentett és a kamatozó források könyv szerinti értéke, valamint a mérleg fordulónapján érvényes szerződés szerinti kamatlábak alapján kerültek meghatározásra.

Jegyzetek a Nem konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 39 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

1999. december 31-én a Bank derivatív portfóliója az alábbi volt:

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitelkockázati egyenérték
millió Ft				
<b>KAMATLÁBÜGYLETEK</b>				
Egydevizás kamatláb-csereügyletek	50.719	567	675	1.242
Kétdevizás kamatláb-csereügyletek	2.190	–	11	11
	<b>52.909</b>	<b>567</b>	<b>686</b>	<b>1.253</b>
<b>HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLETEK</b>				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	28.953	81	1.367	1.448
Tőzsdei határidős devizaügyletek	11.077	11	–	–
Devizabetét-csereügyletek	910	87	9	96
	<b>40.940</b>	<b>180</b>	<b>1.376</b>	<b>1.544</b>
<b>RÉSZVÉNYÜGYLETEK</b>				
Vásárolt opciók	–	–	–	–
Kiírt opciók	3.086	–	–	–
	<b>3.086</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

**Névérték:** az az érték, mely a jövőbeli készpénzáramok kiszámításának alapját képezi.

**Piaci érték:** az instrumentum jelenlegi piaci kondíciók alapján számolt értéke.

**Piaciérték-változás:** az instrumentum piaci értékének jövőbeni potenciális változása.

**Hitelkockázati egyenérték:** a pozitív piaci érték és a piaci érték változásának összege azon instrumentumoknál, ahol ügyfélkockázat áll fenn.

A fenti derivatív ügyletek fedezeti céllal kerültek megkötésre. A derivatív ügyletek megkötésével keletkező hitel- és egyéb kockázatok kezelése a 40. Jegyzetben ismertetett módon történik.

## 40 KOCKÁZATMENEDZSELÉS

A Bank üzleti tevékenysége során alapvetően hitelezési, kamatláb-, likviditási és árfolyamkockázat-típusokkal találkozik. Ezen kockázatok menedzselésére vonatkozó politikák rendszeres felülvizsgálata az Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottság (ALCO) feladata. Az egyes kockázatmenedzselési politikákat az alábbi főbb vonások jellemzik:

### KAMATLÁBKOCKÁZAT

A kamatláb-kockázat alapvetően azt jelenti, hogy a Bank kamatrése és nettó kamateredménye milyen mértékben van kitéve a piaci kamatlábak időbeni változásainak. A kamatkockázat az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközök, források és mérlegen kívüli tételek nyitott pozíciójának függvénye. A kamatláb-kockázat kezelésének kialakítása során az ALCO többek között figyelembe veszi az aktuális makro- és mikrogazdasági előrejelzéseket, likviditási kondíciókat, valamint a piaci kamatlábak várható változásának trendjét.

### LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A prudens likviditásmenedzsment célja annak biztosítása, hogy a Bank számára mindig elegendő készpénz álljon rendelkezésre, azaz minden esetben képes legyen szerződéses kötelezettségeinek azok esedékeségekor eleget tenni. A likviditásgazdálkodás során a Bank a számos törvényi szabályozáson és korlátozáson túlmenően figyelembe veszi a piaci bizalom fenntartásának szükségességét is. A likviditási limitek felállítására ennek megfelelően kerül sor. A likviditási helyzetről napi jelentések készülnek a Vezetőség számára.

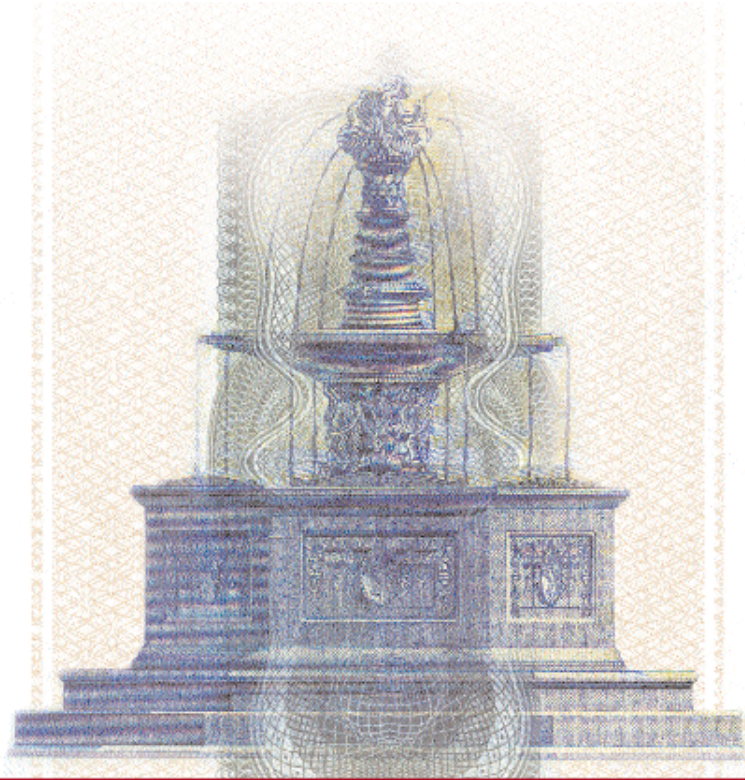
### ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

Árfolyamkockázat akkor keletkezik, amikor egy adott devizába foglalt eszközök összértéke nem egyenlő az ugyanabban a devizában megtestesülő források összesenével. A Bank feladata meggyőződni arról, hogy a nyitott deviza pozíció – az ésszerű kereteken belül – minimalizált.

### HITELEZÉSI KOCKÁZAT

A hitelezési kockázat annak kockázata, hogy a hitelfelvevő vagy más szerződő fél szerződésbe foglalt kötelezettségének nem teljesülése esetén a Bank pénzügyi veszteséget szenved. A Bank megvizsgálja a hitelkérelmező hitelképességét, majd ennek alapján kockázati ügyféllimitet állapít meg. Az ügyféllimit negyedévente felülvizsgálatra, illetve szükség esetén módosításra kerül. Az egyes limitek meghatározásakor a kapcsolódó fedezetek értéke is meghatározó szerepet játszik. Az adósminősítést és a limitek felülvizsgálatát, csakúgy mint a hitelportfólió negyedévente esedékes minősítését és a szükséges céltartalék megállapítását az üzleti területektől független szervezeti egységek és bizottságok végzik.





# KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉS

A NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK (IAS) SZERINT

*1999. december 31.*

## Konzolidált mérleg

(A Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)

	1999. dec. 31.	1998. dec. 31.
	millió Ft	
<b>Jegyzet</b>		
<b>ESZKÖZÖK</b>		
Készpénz	6.411	4.733
2 Jegybanki követelések	177.397	156.314
3 Egyéb bankközi követelések	66.602	54.970
4 Értékpapírok	63.296	62.812
5 Hitelkihelyezések	330.425	289.174
6 Egyéb eszközök	16.232	15.071
7 Társult vállalkozások	2.607	2.474
8 Tárgyi eszközök	19.993	18.817
	<b>682.963</b>	<b>604.365</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
9 Jegybanki kötelezettségek	11.191	17.095
10 Egyéb bankközi kötelezettségek	133.240	150.061
11 Folyószámlák	144.935	117.442
12 Betétszámlák	219.650	164.679
13 Betéti okiratok	10.029	6.756
14 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	32.130	23.679
26 Halasztott adókötelezettségek	839	770
15 Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	68.937	65.549
	<b>620.951</b>	<b>546.031</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		
16 Részvénytőke	11.520	11.520
17 Tartalékok	49.849	46.134
	<b>61.369</b>	<b>57.654</b>
18 Kisebbségi érdekeltiség	643	680
	<b>682.963</b>	<b>604.365</b>

A Konzolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 109–138. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Budapest, 2000. március 1.

Erdei Tamás  
s. k.

## Konzolidált eredménykimutatás

(A Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>Jegyzet</b>		
19 Kamatbevétel	56.759	54.713
20 Kamatráfordítás	39.180	35.756
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>17.579</b>	<b>18.957</b>
21 Nettó jutalék- és díjbevétel	6.336	5.209
	<b>23.915</b>	<b>24.166</b>
22 Egyéb üzleti jövedelem	4.214	5.163
	<b>28.129</b>	<b>29.329</b>
23 Céltartalékok veszteségek fedezetére	5.745	7.218
<b>NETTÓ ÜZLETI JÖVEDELEM</b>	<b>22.384</b>	<b>22.111</b>
24 Banküzemi költségek	15.717	13.346
	<b>6.667</b>	<b>8.765</b>
Társult vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	503	(91)
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>7.170</b>	<b>8.674</b>
26 ADÓZÁS	1.399	1.748
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>5.771</b>	<b>6.926</b>
Kisebbségi részesedés	1	4
<b>AZ ÜZLETI ÉV EREDMÉNYE</b>	<b>5.770</b>	<b>6.922</b>
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)	5.770	6.922
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer darab) <sup>(1)</sup>	10.989	11.160
27 TÖRZSRÉSZVÉNYEK HOZAMA (EPS) (Ft) <sup>(1)</sup>		
– alap	525	620
– hígított	525	620
TÖRZSRÉSZVÉNYEK UTÁN FIZETETT OSZTALÉK (Ft) <sup>(1)</sup>	180	180

A Konzolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 109–138. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

<sup>(1)</sup> Az előző időszakra vonatkozó értékek az 1999. évi részvéncsere miatt korrigálásra kerültek (lásd 16. Jegyzet).

*A konszolidált saját tőke  
1999. évi változásainak kimutatása*

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Deviza- átváltási tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Vállalati/ üzleti érték	Saját tőke összesen
millió Ft							
<b>Jegyzet</b>							
1998. JANUÁR 1-JÉN	<b>11.520</b>	<b>12.786</b>	<b>1.071</b>	<b>28.104</b>	<b>2.586</b>	<b>100</b>	<b>56.167</b>
Árfolyamváltozások	-	-	545	-	-	-	545
Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	(4.015)	-	-	-	-	(4.015)
Társult vállalat értékesítése	-	-	5	-	-	-	5
Leányvállalat értékesítése	-	-	33	19	-	(52)	-
Üzleti év eredménye	-	-	-	6.922	-	-	6.922
Tárgyévi általános kockázati- tartalék képzés	-	-	-	(747)	747	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(1.970)	-	-	(1.970)
1998. DECEMBER 31-ÉN	<b>11.520</b>	<b>8.771</b>	<b>1.654</b>	<b>32.328</b>	<b>3.333</b>	<b>48</b>	<b>57.654</b>
Árfolyamváltozások	-	-	127	-	-	-	127
16 Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	(4.192)	-	-	-	-	(4.192)
Saját részvény-értékesítés árbevétele, adóval csökkentve	-	4.029	-	-	-	-	4.029
Társult vállalat értékesítése	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Üzleti év eredménye	-	-	-	5.770	-	-	5.770
Tárgyévi általános kockázati- tartalék-képzés	-	-	-	(373)	373	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(1.966)	-	-	(1.966)
1999. DECEMBER 31-ÉN	<b>11.520</b>	<b>8.608</b>	<b>1.728</b>	<b>35.759</b>	<b>3.706</b>	<b>48</b>	<b>61.369</b>

A Konszolidált pénzügyi jelentés magában foglalja a 109–138. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

## 1999. évi konszolidált cash-flow kimutatás

	1999	1998
	millió Ft	
<b>Jegyzet</b>		
28 MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS / (-KIÁRAMLÁS)	<b>(745)</b>	<b>60.708</b>
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG		
Leányvállalat megvásárlásakor kifizetett készpénz és készpénz egyenértékű tétel változása	–	142
Leányvállalat kivezetésének készpénz és készpénz egyenértékű tétel változása	–	410
Befektetési célú értékpapírok vásárlása	(9.819)	(10.891)
Befektetési célú értékpapírok értékesítése	3.239	676
Tárgyeszköz-vásárlás	(3.967)	(5.843)
Tárgyeszköz-értékesítés	275	1.935
Társult vállalkozásokban lévő tőkerészesedések növekedése	–	(608)
Társult vállalkozásokban lévő tőkerészesedések értékesítése	156	71
Osztalékjövedelem	423	696
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSA	<b>(9.693)</b>	<b>(13.412)</b>
NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS / (-KIÁRAMLÁS) A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	<b>(10.438)</b>	<b>47.296</b>
29 FINANSZÍROZÁS		
Hitelfelvételek növekedése és kötvénykibocsátások	3.555	41.800
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények visszafizetése	(552)	(11.897)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2.969)	(2.437)
Saját részvény visszavásárlásának költsége	(4.192)	(4.015)
Saját részvény-értékesítés bevétele, adóval csökkentve	4.029	–
Fizetett osztalékok	(1.968)	(1.691)
A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSA / (-KIÁRAMLÁSA)	<b>(2.097)</b>	<b>21.760</b>
30 KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZEGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NÖVEKEDÉSE / (CSÖKKENÉSE)	<b>(12.535)</b>	<b>69.056</b>

A Konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 109–138. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

## *Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez*

### **1** SZÁMVITELI POLITIKA

#### A PÉNZÜGYI JELENTÉS ELKÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA

Ezen Konszolidált pénzügyi beszámoló a bekerülésköltség-elv alkalmazásával készült.

#### A KONSZOLIDÁLÁS ALAPJA

Ezen Konszolidált pénzügyi jelentés a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.-t és jelentősebb leányvállalatait (a Csoport) foglalja magába.

Mindazok a vállalkozások, amelyeket a Csoport ellenőriz (leányvállalatok), azaz működési és pénzügyi politikájuk felett irányító befolyással rendelkeznek, a számviteli vásárlás módszere alapján kerülnek konszolidálásra.

Azon leányvállalatok eredményei, amelyek megszerzése vagy eladása év közben történt meg, a konszolidált eredménykimutatásban az ellenőrzés megszerzésének dátumától, illetve az ellenőrzés megszűnésének időpontjáig kerülnek elszámolásra. A Csoport jelentős leányvállalatainak felsorolása a 44. Jegyzetben található.

Mindazok a vállalkozások, amelyekben a Csoport meghatározó befolyással rendelkezik (társult vállalatok), azaz jogosult működési és pénzügyi politikájuk kialakításában részt venni, a tőke módszer alapján kerülnek konszolidálásra. Ha azonban a befektetés megszerzése kizárólag a közeljövőben történő eladás céljából jött létre, akkor annak konszolidációjára a bekerülési értéken kerül sor.

Mindazon vállalkozások eszközei, forrásai, bevételei, ráfordításai és költségei, amelyekben a Csoport szerződésen alapuló paritásos befolyással rendelkezik (közös vezetésű vállalkozások), a konszolidált beszámolóban a Csoport által birtokolt tulajdoni hányad alapján, arányos konszolidálással, a közös vezetés effektív megszerzésének napjától, illetve annak megszűnése napjáig kerülnek bemutatásra.

#### ÜZLETI VAGY CÉGÉRTÉK (GOODWILL)

Az üzleti vagy cégérték a befektetés költségének és a megszerzett vállalkozás nettó eszközeinek vásárláskori reális értékének különbözete. 1995. december 31-ig a goodwill elszámolása a tartalékokkal szemben történt meg. 1996. január 1. után az üzleti vagy cégérték a mérlegben aktiválásra kerül, és leírása 5 év alatt történik meg. A negatív goodwill elszámolására az eredménykimutatásban halasztott jövedelemként, 5 éves időszak alatt kerül sor.

## **1** SZÁMVITELI POLITIKA *(folytatás)*

### DEVIZAÁTSZÁMÍTÁS

A külföldi devizában keletkezett jövedelmek és ráfordítások az ügyleti napokon jegyzett árfolyamok alkalmazásával kerültek átszámításra. A külföldi kezelt eszközöket és forrásokat a Csoport az év végi árfolyamokon értékeli át. Az így keletkezett árfolyamkülönbségek a konszolidált eredménykimutatásban átvezetésre kerülnek.

Azon leány- és társult vállalatoknak minősülő vállalkozásoknál, amelyek pénzügyi beszámolóikat nem magyar forintban készítik, az eszközök, illetve források állományainak átváltása a magyar fizetőeszközeire az év végi záró árfolyamon történik. A külföldi leány- és társult vállalatok eredménykimutatásában megjelenő bevételek és ráfordítások az évi átlagos árfolyamon kerülnek átváltásra. A leány- és társult vállalkozások pénzügyi beszámolóinak átszámításából adódó értékkülönbséget a Csoport közvetlenül a tartalékok mozgásaként mutatja ki.

### REÁLIS ÉRTÉK

A pénzügyi eszközök és pénzügyi források kimutatására – a külön kiemelt tételek kivételével – a vonatkozó reális értéken kerül sor. A pénzügyi instrumentumokkal lebonyolított tranzakciók elszámolása – a külön nevesített esetek kivételével – piaci árfolyamok alapján történik meg.

### DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

A derivatív termékek körébe elsősorban a kamatláb swapok, a forward megállapodások, a futures ügyletek, valamint a deviza forward kontraktusok tartoznak. Ezen termékekkel a Csoport aktívan kereskedik, illetve a kamatláb- és devizapozíció kockázatának semlegesítésére fedezeti ügyleteket köt. A kereskedési célú derivatívák kimutatása piaci értéken történik, ahol az értékelésből adódó nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban azonnal elszámolásra kerül. A nem kereskedési célú derivatívák a betéti, hitelezési vagy értékpapír-ügyletekből származó egy vagy több kockázatot fedezik, illetve a Csoport finanszírozási és befektetési stratégiája célkitűzéseinek teljesülését szolgálják. A derivatív kontraktusokból származó követelések és kötelezettségek nettó összege az egyéb eszközök, illetve egyéb források kerül kimutatásra. A fedezeti derivatív ügyletek után realizált nyereség vagy veszteség elszámolása a kapcsolódó fedezett ügylet veszteségének, illetve nyereségének kimutatásával összhangban történik.

### FORGATÁSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

A forgatási célú értékpapírokat a Csoport elsősorban kereskedelmi ügyletek, továbbértékesítés vagy likviditásának karbantartása céljából tartja; nyilvántartásuk a bekerülési vagy piaci érték közül az alacsonyabb értéken történik. A piaci érték meghatározására az azonos jellegű értékpapírok alkotta portfólió-bázison kerül sor. A nyilvántartási értékben bekövetkezett változást a Csoport a változás bekövetkezésének üzleti évében, az üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásban könyvel el. Az osztalékfizetés annak befolyásakor, az egyéb üzleti jövedelmek között kerül elkönyvelésre.

## 1 SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

### BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetési célú értékpapírok vásárlása elsősorban a várható hozam reményében történik, és a könyvekben beszerzési áron kerül rögzítésre. A meghatározott lejáráttal bíró, névérték felett vagy diszkonttal vásárolt befektetési célú értékpapírok nyilvántartási értékének módosítása, azaz az árszínvonal, illetve diszkont amortizálása állandó bázison történik. A részvényekbe való befektetések nyilvántartási értéke a tartós értékvesztéssel csökkentett bekerülési költség. Az osztalékbevételek elszámolására azok befolyásakor, egyéb üzleti jövedelemként kerül sor.

### HITELKIHELYEZÉSEK

A Csoport hitelköveteléseit a hitelveszteségek fedezetére képzett céltartalékok értékével csökkentve tünteti fel. A hitelek rendszeres minősítés alapján „problémamentes”, „külön figyelendő”, „átlag alatti”, „kétes”, illetve „rossz” kategóriákba kerülnek besorolásra. Az egyes hitelkövetelések veszteségeinek fedezetére egyedi céltartalék kerül megképzésre. A kamatok elszámolására csak azok befolyásakor, illetve akkor kerül sor, ha az esedékes kamatok befolyása valószínűsíthető, azaz az alapkövetelés „problémamentes” vagy „külön figyelendő” minősítést kapott.

A kölcsönök és a felmerült kamatok nem kerülnek leírásra mindaddig, amíg a felszámolási eljárás be nem fejeződik, illetve a hitelkövetelés jogilag behajthatatlannak nem minősül.

### PÉNZÜGYI LÍZING

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyilízing-ügyleteit mérlegében követelésként, az eredeti nettó befektetési értéken mutatja ki. A lízingjövövedelem elszámolása az eredeti költségre vetített állandó bázison történik. A tárgyidőszakban elszámolt lízingtörlesztések mind az eredeti tőkekövetelés, mind az azon felüli kamatkövetelések összegét csökkentik.

### TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

A társult vállalkozásokban való részesedések értékelése az eredeti befektetés, továbbá a megszerzést követően képződő tartalékokból való részesedés összegén történik, amelyet csökkent a befektetés értékében bekövetkezett bármely tartós értékvesztés.

A Csoport jelentős társult vállalkozásainak felsorolása a 7. Jegyzetben található.

### TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök nyilvántartása a felhalmozott értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési értéken történik, ahol az értékcsökkenés éves összege az eszközök becsült hasznos élettartama alapján került meghatározásra. A nyilvántartási érték tartalmazza az eszköz beszerzése után aktivált felújítási költségeket is. Az értékcsökkenés elszámolása az eszközök használatbavételkor veszi kezdetét, éves rátája az ingatlanok esetében 1–6%, míg az egyéb tárgyi eszközöknél 12–33% közötti. A saját tulajdonú földterület értéke nem amortizálódik.



## **1** SZÁMVITELI POLITIKA *(folytatás)*

### BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A bevételek és ráfordítások a felmerülés elve alapján kerülnek elszámolásra. A kamatbevételek csak abban az esetben számolhatók el, ha azok befolyása valószínűsíthető.

### ADÓZÁS

Az adókötelezettség összege a számviteli és adócélu eredmény különbségével („állandó különbözet”) módosított nettó eredmény alapján kerül meghatározásra. Egy eszköz, illetve forrás mérlegben kimutatott értéke, valamint az adóalap szerinti értékének eltérése miatt kimutatott különbözet („átmeneti különbözet”) kimutatása a mérlegben halasztott adókövetelésként vagy halasztott adókötelezettségként történik.

Az ilyen jellegű halasztott adóegyenlegek kiszámítására a kötelezettség-módszer alapján, az átmeneti különbségek megszűnésének adóhatását figyelembe véve kerül sor. A halasztott adókövetelések a mérlegben addig a mértékig számolhatók el, ameddig valószínűsíthető, hogy a jövőben képződő eredmény megfelelő fedezetet nyújt azok felhasználása esetén.

A leány- és társult vállalkozásokban lévő befektetések átmeneti adókülönbözetei után halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra, azon eseteket kivéve, ha a Csoport az ilyen jellegű eltérések alakulását irányítani képes, illetve azok megszűnése belátható időhorizonton belül nem valószínűsíthető.

### NYUGDÍJKÖLTSÉGEK

A Csoport nyugdíjrendszert működtet, amelynél a hozzájárulás értéke annak esedékességekor kerül az eredménykimutatásban elszámolásra.

### SZEGMENS JELENTÉSEK

Szervezeti felépítése, vezetőségi struktúrája, valamint belső vezetői információs rendszere alapján a Csoport elsődleges jelentési szegmensnek az üzletági szegmenseket tekinti. Üzletági szegmensnek a Csoport azon jól elkülöníthető egysége minősül, amely azonos típusú ügyfeleket vagy azok egy csoportját olyan hasonló jellegű termékkel és szolgáltatásokkal látja el, amelyeknél a kockázatok és hozamok szintje azonosnak tekinthető. A Csoport másodlagos jelentési szegmenseként a földrajzi szegmenseket kezeli. A földrajzi szegmensek meghatározására az azonos kockázatokat jelentő és hasonló hozamokat biztosító gazdasági vagy politikai környezet alapján került sor.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**1 SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A szegmensbevételek, -ráfordítások, -eszközök és -kötelezettségek meghatározására a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többek között az értékesített termékeket, a folytatott tevékenységet és az üzletág relatív önállóságát figyelembe vevő módszer alapján oda felosztott tételek alapján kerül sor. Az üzletági szegmensek közötti tranzakciók elszámolása belső elszámolóár alkalmazásával történik.

**ÁTMINŐSÍTÉSEK**

A tárgyévi beszámolóval való összehasonlíthatóság érdekében az előző időszakok pénzügyi beszámolóiban közzétett egyes tételek átsorolásra kerülhetnek.

	1999	1998
	millió Ft	
<b>2 JEGYBANKI KÖVETELÉSEK</b>		
Nostro- és klíringszámlák	26.813	10.926
Betétek	123.293	121.687
Hitelkövetelések	27.291	23.701
	<b>177.397</b>	<b>156.314</b>

A jegybankszabályozás alapján a Csoportnak forrásai után 12%-os (1998: 12%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 32.527 millió Ft (1998: 23.123 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

**3 EGYÉB BANKKÖZI KÖVETELÉSEK**

Nostro- és klíringszámlák	4.857	4.951
Pénzpiaci betétek	40.421	32.085
Hitelkövetelések	26.190	21.995
	71.468	59.031
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 23. Jegyzet)	(4.866)	(4.061)
	<b>66.602</b>	<b>54.970</b>

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**4 ÉRTÉKPAPÍROK**

A Bank 1999. év végi értékpapír-portfóliójának maradvány futamidő szerinti összetétele a következő volt:

	1999							1998
	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáráttal nem rendelkező	Könyv- szerinti érték	Könyv- szerinti érték
millió Ft								
<b>FORGATÁSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>								
Kincstárjegyek	186	353	1.573	–	–	–	2.112	3.312
Jegybankképes váltók	26	126	39	–	–	–	191	211
MNB-kötvények	–	–	–	–	–	–	–	3.758
Magyar államkötvények	196	62	24	672	–	–	954	4.340
Belföldi vállalati kötvények	84	250	–	1.653	179	–	2.166	2.720
Belföldi részvények	–	–	–	–	–	4.493	4.493	1.117
Külföldi részvények	–	–	–	–	–	24	24	–
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>492</b>	<b>791</b>	<b>1.636</b>	<b>2.325</b>	<b>179</b>	<b>4.517</b>	<b>9.940</b>	<b>15.458</b>
<b>BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>								
MNB-kötvények	–	–	–	7.512	–	–	7.512	6.595
Magyar államkötvények	–	–	–	20.997	20.634	–	41.631	37.728
Belföldi vállalati kötvények	–	–	–	1.144	–	–	1.144	2.205
Külföldi vállalati kötvények	–	–	–	1.274	1.275	–	2.549	–
Belföldi részvények	–	–	–	–	–	1.413	1.413	877
Külföldi részvények	–	–	–	–	–	1	1	1
Részvényekre képzett céltartalékok (lásd 22. Jegyzet)	–	–	–	–	–	(894)	(894)	(52)
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>30.927</b>	<b>21.909</b>	<b>520</b>	<b>53.356</b>	<b>47.354</b>
<b>ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>492</b>	<b>791</b>	<b>1.636</b>	<b>33.252</b>	<b>22.088</b>	<b>5.037</b>	<b>63.296</b>	<b>62.812</b>

A magyar államkötvények között 14.450 millió Ft (1998: 16.595 millió Ft) könyv szerinti értéken, 20 éves lejáratra kibocsátott, a 2013. és 2014. években lejáró hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Az 1999. év során a Csoport lehívta eladási opcióját, és ezen kötvények közül 2.000 millió Ft névértékű állományt értékesített. Ezen kötvények piaci kamatozással rendelkeznek.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**4** ÉRTÉKPAPÍROK (folytatás)

A Csoport 1999. év végi értékpapír-portfóliójának nem realizált nyeresége és nem realizált vesztesége a következő volt:

	1999				1998			
	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték
millió Ft								
<b>FORGATÁSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>								
Kincstárjegyek	2.112	10	(12)	2.110	3.312	86	–	3.398
Jegybankképes váltók	191	–	–	191	211	–	–	211
MNB-kötvények	–	–	–	–	3.758	–	–	3.758
Magyar államkötvények	954	8	–	962	4.340	2	–	4.342
Belföldi vállalati kötvények	2.166	–	(40)	2.126	2.720	–	–	2.720
Belföldi részvények	4.493	161	–	4.654	1.117	15	(87)	1.045
Külföldi részvények	24	4	–	28	–	–	–	–
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>9.940</b>	<b>182</b>	<b>(52)</b>	<b>10.069</b>	<b>15.458</b>	<b>103</b>	<b>(87)</b>	<b>15.474</b>
<b>BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>								
MNB-kötvények	7.512	439	(6)	7.945	6.595	591	–	7.186
Magyar államkötvények	41.631	–	(323)	41.308	37.728	–	–	37.728
Belföldi vállalati kötvények	1.144	–	(3)	1.141	2.205	–	–	2.205
Külföldi vállalati kötvények	2.549	44	(5)	2.588	–	–	–	–
Belföldi részvények	519	–	–	519	825	–	–	825
Külföldi részvények	1	–	–	1	1	–	–	1
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>53.356</b>	<b>483</b>	<b>(337)</b>	<b>53.502</b>	<b>47.354</b>	<b>591</b>	<b>–</b>	<b>47.945</b>
<b>ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>63.296</b>	<b>665</b>	<b>(389)</b>	<b>63.571</b>	<b>62.812</b>	<b>694</b>	<b>(87)</b>	<b>63.420</b>

**5** HITELKIHELYEZÉSEK

	1999				1998			
	Teljesítő hitelek	Nem teljesítő hitelek	Egyedi céltart.	Ország-kockázati céltart.	Ált. kockázati céltart.	Nettó hitel-kihelyezések	Nettó hitel-kihelyezések	
millió Ft								
Magyar állam és költségvetési szektor	2.597	–	–	–	–	2.597	2.999	
Külföldi államok	2.036	–	–	(50)	–	1.986	1.929	
Belföldi vállalkozások	280.662	9.920	(8.119)	–	(159)	282.304	243.153	
Külföldi vállalkozások	23.900	344	(204)	(315)	(14)	23.711	27.989	
Magánszemélyek	3.999	56	(58)	–	–	3.997	1.348	
Pénzügyi lízingkövetelések (lásd 42. Jegyzet)	14.561	147	(147)	–	–	14.561	10.713	
Alkalmazottak	1.269	1	(1)	–	–	1.269	1.043	
<b>ÜGYFELEKNEK KIHELYEZETT HITELEK ÖSSZESEN</b>	<b>329.024</b>	<b>10.468</b>	<b>(8.529)</b>	<b>(365)</b>	<b>(173)</b>	<b>330.425</b>	<b>289.174</b>	

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**5** HITELEKHELYEZÉSEK *(folytatás)*

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek a Csoport igazgatóinak kedvezményes kamatozással (jegybanki alapkamat, vagy az alapkamat fele) folyósított hitelek, összesen 26 millió Ft (1998: 52 millió Ft) értékben.

1999 végén a hitelkövetelések 8.926 millió Ft (1998: 3.298 millió Ft) értékben tartalmaztak céltartalékkal fedezett olyan hiteleket, amelyek után a Csoport nem számol el kamatbevételeket. 1999. december 31-én a függővé tett kamatok állománya 1.325 millió Ft (1998: 814 millió Ft) volt.

Az 1999. év során a Csoport 2.010 millió Ft (1998: 697 millió Ft) értékben számolt el hitelezési veszteséget.

A nem teljesítő hitelek között a „kétes”, illetve „rossz” minősítést kapott hitelek kerültek kimutatásra.

	1999	1998
	millió Ft	
<b>6</b> EGYÉB ESZKÖZÖK		
Kamat- és jutalékhatárolások	12.188	11.562
Előlegek és egyéb követelések	2.447	1.118
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	635	1.785
Kereskedelmi vevők	361	400
Készletek és egyéb kereskedelmi aktívák	240	377
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	487	47
Egyéb visszaigényelhető adók	293	414
	16.651	15.703
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 22. Jegyzet)	(419)	(632)
	<b>16.232</b>	<b>15.071</b>

**7** TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

Befektetett összeg	1.737	1.821
Goodwill	256	384
A megszerzés után képződő tartalékokban való részesedés	614	269
	<b>2.607</b>	<b>2.474</b>

Az 1997. év folyamán az Interbanka 45%-os tulajdonrésze megszerzésekor 640 millió Ft értékű goodwill keletkezett. Kimutatása 60%-os (1998: 40%) leírással csökkentett nettó értéken történik.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**7** TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK *(folytatás)*

Az MKB Csoport fontosabb társult vállalkozásai a következők:

Társaság neve	Csoportrészesedés	Fő tevékenységi kör
Extermetal Ltd.	50%	Az Egyesült Királyságban bejegyzett, fémek kereskedelmével foglalkozó cég. A Csoport nem rendelkezik irányító befolyással ebben a társaságban.
Interbanka a.s.	33%	Teljes körű jogosítvánnyal rendelkező, Csehországban bejegyzett kereskedelmi bank.

1999 során a Bank egyik társult vállalkozása, az Euroventures Hungary BV értékesítésre került.

**8** TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszköz	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt		
	millió Ft			
<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉK</b>				
1999. január 1-jén	14.791	280	6.001	21.072
Árfolyamváltozás hatása	–	–	(5)	(5)
Beszerzések	634	398	2.935	3.967
Értékesítések és kivezetések	(574)	(1)	(1.419)	(1.993)
Egyéb mozgások	(811)	–	1.598	787
1999. december 31-én	<b>14.041</b>	<b>678</b>	<b>9.110</b>	<b>23.828</b>
<b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS</b>				
1999. január 1-jén	524	221	1.510	2.255
Árfolyamváltozás hatása	–	–	(1)	(1)
Tárgyévben elszámolt	331	11	1.706	2.048
Értékesítéskor felszabadított	(228)	–	(628)	(856)
Egyéb mozgások	–	–	389	389
1999. december 31-én	<b>627</b>	<b>232</b>	<b>2.976</b>	<b>3.835</b>
<b>NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK</b>				
1999. december 31-én	<b>13.414</b>	<b>446</b>	<b>6.134</b>	<b>19.993</b>
1998. december 31-én	<b>14.267</b>	<b>59</b>	<b>4.491</b>	<b>18.817</b>

Az egyéb mozgások az eszközkategóriák közötti átminősítéseket, valamint az időszak során megszerzett leányvállalatok hatását tartalmazzák.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>9 JEGYBANKI KÖTELEZETTSÉGEK</b>		
Folyó- és klíring számlák	439	181
Refinanszírozó hitelek	10.752	16.914
	<b>11.191</b>	<b>17.095</b>

A refinanszírozási hitelek olyan különleges hitelkihelyezésekhez kapcsolódnak, amelyek hitelkockázatát a Csoport viseli, és amelyek után egy rögzített kamatfelárat realizál.

<b>10 EGYÉB BANKKÖZI KÖTELEZETTSÉGEK</b>		
Folyó- és klíring számlák	10.338	9.984
Pénzpiaci betétek	13.272	23.769
Hitelfelvételek	109.630	116.308
	<b>133.240</b>	<b>150.061</b>

<b>11 FOLYÓSZÁMLÁK</b>		
Belföldi vállalkozások	82.634	54.548
Külföldi vállalkozások	18.430	24.327
Magánszemélyek	43.871	38.567
	<b>144.935</b>	<b>117.442</b>

<b>12 BETÉTSZÁMLÁK</b>		
Belföldi vállalkozások	74.237	65.034
Külföldi vállalkozások	26.179	10.588
Magánszemélyek	119.234	89.057
	<b>219.650</b>	<b>164.679</b>

<b>13 BETÉTI OKIRATOK</b>		
A betéti okiratok állománya az 1999 februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel kibocsátott <i>MKB Európa kötvényeket</i> tartalmazza.		

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>14 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK</b>		
Magyar állam és költségvetési szektor	4.487	4.860
Jutalék- és kamatelhatárolások	8.126	5.798
Kereskedelmi szállítók	1.288	717
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	14.969	8.940
Fizetendő társasági adó	23	75
Egyéb adókötelezettségek	513	435
Fizetendő osztalékok	1.997	1.999
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 23. Jegyzet)	727	855
	<b>32.130</b>	<b>23.679</b>

A fizetendő osztalékok 1999. december 31-i záróegyenlege 31 millió Ft (1998: 29 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

<b>15 HITELFELVÉTELEK ÉS KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK</b>		
9,25%-os kamatozású, 150 millió DEM kötvény (esedékes a 2001. évben)	19.012	19.375
5,125% kamatozású 300 millió DEM (esedékes a 2005. évben)	39.102	39.195
Egyéb finanszírozó források	10.823	6.979
	<b>68.937</b>	<b>65.549</b>

1998. augusztus 8-án a Csoport 300 millió DEM névértékben bemutatóra szóló kötvényeket bocsátott ki, amelyeket a névérték felett jegyeztek le. A még nem amortizált, 589 millió Ft (1998: 695 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg.

Az 1999. év végén a 2001-ben lejáró kötvényekből 4,1 millió DEM (1998: 1,7 millió DEM) névértékű állomány a Csoport saját portfóliójában volt.

<b>16 RÉSZVÉNYTŐKE</b>
A Csoport engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (1998: 1.152.000 db), egyenként 1.000 Ft (1998: 10.000 Ft) névértékű törzsrészenyt tartalmaz. 1999. április 23-án, az évi rendes közgyűlésen a tulajdonosok jóváhagyták a 10.000 Ft névértékű törzsrészenyek 10 db, egyenként 1.000 Ft névértékű törzsrészenyre történő cseréjét. Ennek alapján a részenyek darabszámára, illetve a részenyenkénti jövedelmezőségre vonatkozó adatok az éves beszámolóban visszamenőlegesen is módosításra kerültek.

1999. december 31-én a visszavásárolt és a tartalékok között kimutatott saját részenyek állományának névértéke 596 millió Ft (1998: 576 millió Ft) volt.



*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**17 TARTALÉKOK**

A Magyar Számviteli Szabályok alapján 29.409 millió Ft (1998: 26.068 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Csoport rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket az osztalékra jogosult nemzetiségétől, illetve a vonatkozó adóegyezmények előírásaitól függően maximálisan 20% mértékű forrásadó terhelheti.

A magyar törvényi szabályozás az egyedi céltartalékképzés mellett kötelezően előírja az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék szükséges mértéke a Csoport időszak végi kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-a. Ezen összegek a magyar törvények szerint az adózás előtti eredménnyel szemben számolandók el, míg az IAS pénzügyi beszámolóban a saját tőke mozgásaként kerülnek bemutatásra, a vonatkozó adóval csökkentett nettó értékben (lásd 26. Jegyzet).

**18 KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG**

	millió Ft
1999. január 1-jén	680
Árfolyamváltozások	(38)
Tárgyév fel nem osztott eredménye	1
	<b>643</b>

A kisebbségi érdekeltség a Convest Banka d.d. 67%-os tulajdoni hányadának megszerzésekor, 1998-ban keletkezett.

**19 KAMATBEVÉTEL**

	1999	1998
	millió Ft	
Magyar Nemzeti Bank	9.620	9.123
Egyéb bankok	4.283	4.968
Forgatási célú értékpapírok	613	1.218
Befektetési célú értékpapírok	7.839	5.315
Kormányzatoknak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	890	909
Vállalati ügyfelek	33.061	32.750
Magánszemélyek	354	286
Egyéb kamatbevételek	99	144
	<b>56.759</b>	<b>54.713</b>

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

	1999	1998
	millió Ft	
<b>20 KAMATRÁFORDÍTÁS</b>		
Magyar Nemzeti Bank	1.515	1.958
Egyéb bankok	8.298	10.798
Magyar állam és költségvetési szektor	168	229
Vállalati ügyfelek	15.291	10.973
Magánszemélyek	9.051	7.228
Értékpapírba foglalt kötelezettségek	700	1.171
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	4.095	3.291
Egyéb kamatráfordítások	62	108
	<b>39.180</b>	<b>35.756</b>
<b>21 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL</b>		
<b>JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK</b>		
Számlaforgalom, átutalások	2.644	2.626
Folyó- és betétszámlák	1.367	1.197
Hitelek	1.133	1.087
Bankkártyák	1.404	789
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír-tevékenység	1.095	734
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	515	453
Egyéb jutalék- és díjbevételek	544	445
	<b>8.702</b>	<b>7.331</b>
<b>JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK</b>		
Számlaforgalom, átutalások	586	524
Folyó- és betétszámlák	98	302
Betétbiztosítási és befektető védelmi alapok	208	370
Hitelek	28	86
Bankkártyák	823	380
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír-tevékenység	429	427
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	22	–
Egyéb jutalék- és díjráfordingások	172	33
	<b>2.366</b>	<b>2.122</b>
<b>NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL</b>	<b>6.336</b>	<b>5.209</b>

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>22 EGYÉB ÜZLETI JÖVEDELEM</b>		
Lízingügyletek	1.021	1.234
Osztalékjövedelem	423	696
Egyéb forgatási célú értékpapírok nettó eredménye	622	976
Befektetési célú értékpapírok nettó eredménye	(139)	234
Részesedések értékesítésének vesztesége	(86)	(347)
Nettó devizaárfolyam-nyereség	2.298	2.587
Egyéb (ráfordítás) / jövedelem	75	(217)
	<b>4.214</b>	<b>5.163</b>

<b>23 CÉLTARTALÉKOK VESZTESÉGEK FEDEZETÉRE</b>		
Hitelek és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	5.056	6.773
Befektetésekre képzett céltartalék	842	29
Garanciakra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	(128)	218
Általános kockázati céltartalék	(25)	198
	<b>5.745</b>	<b>7.218</b>

A céltartalékok egyes kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Befektetési célú értékpapírok	Hitel-kihelyezések	Egyéb eszközök	Általános kockázati céltartalék	Összesen
	millió Ft						
<b>ÜGYFÉLKOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK</b>							
1999. január 1-jén	833	2.538	52	6.243	480	198	10.344
Felhasznált összegek	-	-	-	(2.010)	(311)	-	(2.321)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(129)	647	842	4.375	200	(25)	5.910
Nettó megtérülések	-	-	-	(74)	(18)	-	(92)
Egyéb állományváltozások	-	-	-	(5)	-	-	(5)
1999. december 31-én	<b>704</b>	<b>3.185</b>	<b>894</b>	<b>8.529</b>	<b>351</b>	<b>173</b>	<b>13.836</b>
<b>ORSZÁGKOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK</b>							
1999. január 1-jén	22	1.523	-	513	152	-	2.210
Felhasznált összegek	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	1	158	-	(148)	(84)	-	(73)
1999. december 31-én	<b>23</b>	<b>1.681</b>	<b>-</b>	<b>365</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>2.137</b>
<b>KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN</b>							
1999. december 31-én	<b>727</b>	<b>4.866</b>	<b>894</b>	<b>8.894</b>	<b>419</b>	<b>173</b>	<b>15.973</b>
1999. január 1-jén	<b>855</b>	<b>4.061</b>	<b>52</b>	<b>6.756</b>	<b>632</b>	<b>198</b>	<b>12.554</b>

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**23** CÉLTARTALÉKOK VESZTESÉGEK FEDEZETÉRE *(folytatás)*

Az 1998. évtől a törvényi szabályozás alapján a Csoport az egyedi céltartalékok mellett külföldi követeléseit után országkockázati céltartalékot is köteles képezni. Az ilyen jellegű céltartalékok a tárgy-év eredményével szemben kerültek megképzésre.

Az általános kockázati céltartalék a „külön figyelendő” kategóriába sorolt, olyan egyedileg jól teljesítő adósokkal szembeni követelésekre került megképzésre 1%, illetve 2%-os mértékben, amelyeknél jelenleg nem azonosítható potenciális jövőbeni kockázatot hordozhat egy-egy konjunkturális hatásokra érzékenyebb ágazatba tartozás.

Az egyéb állományváltozások az időszak során megvásárolt, illetve értékesített leányvállalkozások nettó hatását tartalmazzák.

	1999	1998
	millió Ft	
<b>24</b> BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK		
Általános és adminisztrációs költségek	1.289	1.220
Keresetek és bérek	4.636	3.760
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb, munkavállalókkal kapcsolatos költségek	2.824	2.301
Infrastrukturális működtetési költségek	3.729	3.086
Marketing és reprezentáció	735	681
Kommunikáció és adatfeldolgozás	499	610
Vissza nem igényelhető áfa és egyéb adók	2.005	1.688
	<b>15.717</b>	<b>13.346</b>

**25** NYUGDÍJRENDSZER

1995. október 10-től a Csoport nyugdíjrendszert léptetett életbe, amelyet azóta is működtet. A Csoport összes dolgozója – a Vezetőség kivételével – jogosult arra, hogy a programban részt vegyen, és 1998. december 31-ig a dolgozók döntő többsége csatlakozott is. A nyugdíjalap eszközeit az MKB Nyugdíjpénztár kezeli, amelyhez a Csoport évente felülvizsgált határozat alapján a részt vevő dolgozók havi bére után számított 4%-os hozzájárulást fizet. A dolgozók által befizethető összeg mértéke nem korlátozott.

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 120 millió Ft (1998: 102 millió Ft) volt. Banki hozzájárulás az 1998. és 1999. évek végén nem került elhatárolásra. Ezen költség az egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek között került elszámolásra.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>26 ADÓZÁS</b>		
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	1.317	1.523
Saját részvények értékesítésének adóhatása	(3)	–
Társult vállalkozások részesedése	28	3
Halasztott adózás	67	203
Előző évek hatásainak kiigazítása	(10)	19
	<b>1.399</b>	<b>1.748</b>

Az adóköteles éves jövedelem után a Csoportot 18%-os (1997: 18%) társasági adófizetési kötelezettség terheli.

A halasztott adókötelezettség alapvetően a törvényben előírt általános kockázati céltartalékképzési kötelezettséghez kapcsolódik. Az általános kockázati céltartalék a kockázati súlyos mérlegfőösszeg 1,25%-a alapján került meghatározásra, és megképzése 1997-től kötelező. A céltartalékképzés az IAS pénzügyi beszámolóban nem jelenik meg az eredménykimutatásban (lásd 17. Jegyzet). További 14 millió Ft halasztott adókötelezettség került felszabadításra a pénzügyi lízinggel kapcsolatos korrekciók után.

A beszámolóban megjelenő átlagos társasági nyereségadókulcs levezetése a következő:

	1999		1998	
	%	millió Ft	%	millió Ft
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>7.170</b>		<b>8.674</b>
<b>TÖRVÉNY ÁLTAL MEGHATÁROZOTT TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓKULCS</b>	18,00	1.291	18,00	1.561
Adóalapcsökkentő / -növelő tételek:				
Tárgyi eszközök mozgása és értékcsökkenése	(0,04)	(3)	0,32	28
Rossz hitelek és hitelezési veszteségek	0,05	4	0,69	60
Kapott osztalékok	(3,42)	(245)	(4,48)	(389)
Alapítványi hozzájárulások	0,10	7	(0,19)	(16)
Egyéb módosítások nettó hatása	2,75	197	1,44	125
IAS-korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	0,52	37	–	–
Általános kockázati céltartalék-mozgások	(1,31)	(94)	(1,86)	(161)
Lízingkorrekciók	0,27	19	(0,45)	(39)
Halasztott adó	0,93	67	2,34	203
A leányvállalatok adóhatása	2,71	194	4,10	356
A társult vállalkozások adóhatása	(1,05)	(75)	0,24	21
<b>ÁTLAGOS EFFEKTÍV ADÓKULCS</b>	<b>19,51</b>	<b>1.399</b>	<b>20,15</b>	<b>1.748</b>

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**27 TÖRZSRÉSZVÉNYEK HOZAMA**

A törzsrészvények hozama a nettó üzleti eredmény és a törzsrészvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. Az 1999. év során a törzsrészvények átlagos állománya 10.989.493 (1998: 11.160.000) darab volt. Az 1998. és 1999. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelölt 5.770 millió Ft-os, illetve 6.922 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészvények hígított hozama a törzsrészvényekké konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban az 1998. és 1999. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Csoport könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészvények átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

	1999	1998
	millió Ft	

**28 A MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS LEVEZETÉSE**

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	7.170	8.674
MŰKÖDÉSI KÉSZPÉNZÁRAMOT NEM EREDMÉNYEZŐ RÁFORDÍTÁSOK / (BEVÉTELEK)		
Tárgyi eszközök értékcsökkenése (lásd 8. Jegyzet)	2.048	1.800
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	464	72
Goodwill után elszámolt amortizáció (lásd 7. Jegyzet)	128	128
Leányvállalat megszerzésekor elszámolt negatív goodwill	–	(27)
Társult vállalkozások értékesítésének vesztesége (lásd 22. Jegyzet)	86	347
Társult vállalkozások adózás előtti (eredményéből) / veszteségéből való részesedés	(503)	91
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének nyeresége	(14)	(23)
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam-nyeresége	(250)	(2.597)
Kapott osztalékok (lásd 22. Jegyzet)	(423)	(696)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	2.969	2.437
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények devizaárfolyam-vesztesége (lásd 29. Jegyzet)	385	3.424
Egyéb árfolyamváltozások	42	545
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése	3.419	6.214
Kamat- és jutalékhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek növekedése	(626)	(1.553)
Elhatárolt kamat- és jutalékrafordítások növekedése	2.328	1.814
Halasztott adó	67	203
FIZETETT TÁRSASÁGI ADÓ	(1.891)	(1.726)

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	1999	1998
	millió Ft	
<b>28 A MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS LEVEZETÉSE (folytatás)</b>		
ESZKÖZ- ÉS FORRÁSÁLLOMÁNYOK (NÖVEKEDÉSE) / CSÖKKENÉSE		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	(35.296)	(3.563)
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	(12.437)	3.311
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	5.518	(1.614)
Hitelkihelyezések nettó állományának növekedése	(43.364)	(59.242)
Kereskedelmi aktívák állományának (növekedése) / csökkenése	1.287	(759)
Egyéb követelések növekedése	(1.329)	(130)
Kereskedelmi vevők állományának (növekedése) / csökkenése	39	(262)
Egyéb nettó eszközállomány (növekedése) / csökkenése	(174)	389
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(5.904)	(6.769)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	(16.821)	69.100
Folyószámlák állományának növekedése	27.493	12.871
Ügyfélbetétek állományának növekedése	54.971	27.892
Értékpapírba foglalt kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	3.273	(3.807)
Egyéb passzív elhatárolások növekedése	6.029	3.720
Kereskedelmi szállítók állományának növekedése	571	444
<b>MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS / (-KIÁRAMLÁS)</b>	<b>(745)</b>	<b>60.708</b>

**29 A FINANSZÍROZÁS ÉVKÖZI VÁLTOZÁSAINAK ELEMZÉSE**

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvételek és kötvénykibocsátás	
	1999	1998	1999	1998
	millió Ft			
Január 1-jén	20.291	24.306	65.549	32.222
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	(4.192)	(4.015)	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	4.029	-	-	-
Készpénzbeáramlás finanszírozásból	-	-	3.003	29.903
Devizaárfolyam-változások	-	-	385	3.424
<b>DECEMBER 31-ÉN</b>	<b>20.128</b>	<b>20.291</b>	<b>68.937</b>	<b>65.549</b>

Az 1999. év során a Csoport 576 millió Ft névértékben visszavásárolt saját részvényeket értékesített, majd 596 millió Ft névértéken saját részvényeket vásárolt vissza (lásd 16. Jegyzet).

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**30 A KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZEGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK VÁLTOZÁSA**

	1999	1998	Változás
	millió Ft		
Készpénzegyenlegek	6.411	4.733	1.678
Jegybanki követelések 3 hónapnál rövidebb futamidővel	107.255	121.468	(14.213)
	<b>113.666</b>	<b>126.201</b>	<b>(12.535)</b>

A készpénzegyenértékű tételek rövid lejáratú, nagyon likvid eszközök, amelyek bármikor átválthatók meghatározható összegű készpénzzé, és amelyeknél az értékváltozás kockázata nem jelentős.

**31 FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK**

FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

	1999	1998
	millió Ft	
Garanciák és hasonló kötelezettségek	51.383	42.739
Akkreditívek és más kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	3.922	14.376
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 38. Jegyzet)	3.086	581
Egyéb függő kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	1.496	916
<b>FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>59.887</b>	<b>58.612</b>

JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Le nem hívott hitelkeretek	133.785	102.531
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 38. Jegyzet)	94.204	71.654
<b>JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>227.989</b>	<b>174.185</b>



Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**32** DEVIZÁLIS ÖSSZETÉTEL SZERINTI ELEMZÉS

A Csoport 1999. év végi eszköz- és forrásállományainak, illetve mérleg alatti tételeinek főbb devizane-  
mek szerinti összetétele a következő:

	Külföldi deviza				Forint	Összesen
	USD	EUR	GBP	Egyéb		
	millió Ft					
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Készpénz	452	1.137	139	333	4.350	6.411
Jegybanki követelések	76.132	42.682	4.089	1	54.493	177.397
Egyéb bankközi követelések	21.637	28.119	2.198	8.568	6.080	66.602
Értékpapírok	6.202	27.420	2.217	–	27.457	63.296
Hitelkihelyezések	54.875	75.885	1.646	11.581	186.438	330.425
Egyéb eszközök	1.564	2.956	124	212	11.376	16.232
Társult vállalkozások	–	–	–	2.549	58	2.607
Tárgyi eszközök	–	–	–	151	19.842	19.993
	<b>160.862</b>	<b>178.199</b>	<b>10.413</b>	<b>23.395</b>	<b>310.094</b>	<b>682.963</b>
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	616	–	–	2.207	8.368	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	43.999	75.089	–	495	13.657	133.240
Betét számlák	39.835	13.947	1.358	2.616	87.179	144.935
Folyó számlák	72.270	29.728	9.306	5.412	102.934	219.650
Betéti okiratok	–	–	–	–	10.029	10.029
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	1.789	3.232	269	1.117	25.723	32.130
Halasztott adókötelezettség	–	–	–	–	839	839
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	5.022	63.915	–	–	–	68.937
	<b>163.531</b>	<b>185.911</b>	<b>10.933</b>	<b>11.847</b>	<b>248.729</b>	<b>620.951</b>
Kisebbségi érdekeltségek	–	–	–	643	–	643
Saját tőke	(3)	–	223	148	61.001	61.369
	<b>163.528</b>	<b>185.911</b>	<b>11.156</b>	<b>12.638</b>	<b>309.730</b>	<b>682.963</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>						
Le nem hívott hitelkeretek	17.286	14.270	150	76	102.003	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	10.858	10.783	70	635	29.037	51.383
Akkreditívek és más kereskedelem- finanszírozási kötelezettségek	2.474	1.000	–	448	–	3.922
Egyéb függő kötelezettségek	–	–	–	–	1.496	1.496
Derivatív pénzügyi instrumentumok	(30.209)	28.964	(2.217)	1.914	(601)	(2.150)

Az EUR magába foglalja az Európai Monetáris Unióban (EMU) részt vevő országok nemzeti devizáit is.  
Az egyéb devizák között a CHF és a DKK képviseli a legjelentősebb hányadot.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**33** LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉS

A Csoport 1999. év végi eszköz- és forrásállományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáratlan nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
<b>ESZKÖZÖK</b>							
Készpénz	6.411	–	–	–	–	–	6.411
Jegybanki követelések	101.909	5.346	52.885	17.257	–	–	177.397
Egyéb bankközi követelések	36.948	8.660	8.611	11.924	459	–	66.602
Értékpapírok	492	791	1.636	33.252	22.088	5.037	63.296
Hitelkihelyezések	12.251	22.031	133.188	110.324	52.631	–	330.425
Egyéb eszközök	12.361	–	2.691	–	–	1.180	16.232
Társult vállalkozások	–	–	–	–	–	2.607	2.607
Tárgyi eszközök	–	–	–	–	–	19.993	19.993
	<b>170.372</b>	<b>36.828</b>	<b>199.011</b>	<b>172.757</b>	<b>75.178</b>	<b>28.817</b>	<b>682.963</b>
<b>FORRÁSOK</b>							
Jegybanki kötelezettségek	441	84	3.827	4.018	2.821	–	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	16.039	8.291	3.474	105.436	–	–	133.240
Folyószámlák	144.935	–	–	–	–	–	144.935
Betét számlák	149.351	50.735	14.994	4.570	–	–	219.650
Betéti okiratok	1.323	4.269	3.357	1.080	–	–	10.029
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	27.005	1	5.124	–	–	–	32.130
Halasztott adókötelezettség	839	–	–	–	–	–	839
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	20	39	311	20.789	47.778	–	68.937
	<b>339.953</b>	<b>63.419</b>	<b>31.087</b>	<b>135.893</b>	<b>50.599</b>	<b>–</b>	<b>620.951</b>
Kisebbségi érdekeltségek	–	–	–	–	–	643	643
Saját tőke	–	–	–	–	–	61.369	61.369
	<b>339.953</b>	<b>63.419</b>	<b>31.087</b>	<b>135.893</b>	<b>50.599</b>	<b>62.012</b>	<b>682.963</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>							
Le nem hívott hitelkeretek	10.255	5.173	10.577	3.230	4.550	–	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	1.249	3.278	35.552	10.250	1.054	–	51.383
Akkreditívek és más kereskedelemfinanszírozás	127	303	3.474	18	–	–	3.922
Egyéb függő kötelezettségek	1.496	–	–	–	–	–	1.496

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14.450 millió Ft értékben 20 éves lejáratú magyar államkötvényeket tartalmaznak, amelyek a magyar banki szabályozás alapján likvid eszköznek minősülnek, hiszen (bizonyos korlátokkal) rövid lejáratú visszavásárlási szerződések keretében a Magyar Nemzeti Bankra átruházhatók.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**34 ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS**

A Csoport hat elsődleges, önálló piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmens alapján végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvan a saját egyedi cél- és eszközzrendszere, amely természetesen teljes összhangban áll a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

A Csoport az egyes üzletágak jövedelmezőségét a belső vezetői információs rendszer számításai alapján határozza meg. A számítások során a bevételek, ráfordítások, valamint eszköz- és forrástételek az egyes szegmensek között felosztásra kerülnek, csakúgy mint a közvetlenül felosztható központi tételek, amelyeknek az érintett területhez való hozzárendelése egy belső árazási módszer szerint történik.

Az egyes üzletágakra felosztott mérleg- és eredménykimutatás-tételeket a következő tábla tartalmazza. A kimutatás azonban nem feltétlenül azt a pénzügyi állapotot és működési jövedelmezőséget tükrözi, amelyet az egyes üzletágak önálló jogi személyként érnének el.

	Vállalati kapcso- látok	Intézményi kapcso- látok	Privát és pénztári szolg.	Treasury és pénz- piacok	Befekte- tés és tő- kepiacok	Csoport szolg.	Egyéb	Összesen
millió Ft								
<b>ESZKÖZÖK</b>								
Készpénz	-	-	6.320	-	-	91	-	6.411
Jegybanki követelések	-	27.310	-	150.083	-	-	4	177.397
Egyéb bankközi követelések	-	22.501	-	41.788	655	5.452	(3.794)	66.602
Értékpapírok	-	19.559	-	33.703	7.802	2.416	(184)	63.296
Hitelkihelyezések	256.990	2.212	3.258	498	57.265	24.561	(14.359)	330.425
Egyéb eszközök	135	-	4	26	11	1.798	14.258	16.232
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	-	2.633	(26)	2.607
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	19.246	747	19.993
	<b>257.125</b>	<b>71.582</b>	<b>9.582</b>	<b>226.098</b>	<b>65.733</b>	<b>56.197</b>	<b>(3.354)</b>	<b>682.963</b>
<b>FORRÁSOK</b>								
Jegybanki kötelezettségek	-	10.752	-	439	-	-	-	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	-	116.099	-	13.274	438	16.992	(13.563)	133.240
Folyószámlák	133.300	1.766	5.671	-	2.167	1.985	46	144.935
Betét számlák	65.861	180	156.587	-	-	1.772	(4.750)	219.650
Betéti okiratok	-	-	10.021	-	-	8	-	10.029
Egyéb kötelezettségek	107	-	-	4.310	716	4.680	23.156	32.969
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	4.484	64.453	-	-	-	-	-	68.937
Saját tőke	-	-	-	-	-	-	61.369	61.369
Kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	-	643	643
	<b>203.752</b>	<b>193.250</b>	<b>172.279</b>	<b>18.023</b>	<b>3.321</b>	<b>25.437</b>	<b>66.901</b>	<b>682.963</b>

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**34** ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS (folytatás)

	Vállalati kapcsolo- latok	Intézményi kapcsolo- latok	Privát és pénztári szolg.	Treasury és pénz- piacok	Befekte- tés és tő- kepiacok	Csoport- szolg.	Egyéb	Összesen
millió Ft								
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>								
Bruttó bevétel – ügyfelektől	33.583	4.657	2.542	20.287	6.469	10.548	(8.411)	69.675
Bruttó bev. – üzletágak közötti	21.073	4.708	10.458	4.166	737	5.519	11.570	58.231
Kamat és jutalékráfordítások	(41.154)	(8.583)	(10.008)	(22.951)	(5.817)	(8.189)	(3.075)	(99.777)
Céltartalék-ráfordítások	(4.792)	(805)	(9)	(16)	–	(139)	16	(5.745)
Banküzemi költségek	(4.960)	(244)	(1.901)	(474)	(376)	(6.831)	(931)	(15.717)
Társult vállalkozások eredményében való részesedés	–	–	–	–	–	503	–	503
Üzletágak adózás előtti eredm.	<b>3.750</b>	<b>(267)</b>	<b>1.082</b>	<b>1.012</b>	<b>1.013</b>	<b>1.411</b>	<b>(831)</b>	<b>7.170</b>
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓ</b>								
Tárgyi eszköz- beszerzés ráfordításai	–	–	–	–	–	3.330	637	3.967
Értécsökkenés	–	–	–	–	–	2.055	121	2.176
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítás	1.311	2.230	274	2.336	–	1.975	–	8.126

A Csoport üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékeknek a leírása a következő:

**VÁLLALATI KAPCSOLATOK**

Az MKB Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő belföldi és külföldi nagyméretű vállalkozások és intézmények számára a Csoport értékesítési hálózatán, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelemfinanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfaiting és faktoringszolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadást.

**INTÉZMÉNYI KAPCSOLATOK**

A Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro- és loroszámlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részt vesz bankközi, klub- és szindikált hitelek folyósításában.

**PRIVÁT ÉS PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK**

A Csoport 29 egységből álló hálózatán, ATM-jein és más elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, vagyonkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint korlátozott számú hitelterméket kínál.

**TREASURY ÉS PÉNZPIACI MŰVELETEK**

A Csoport a kifinomult pénzügyi és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

---

**34** ÜZLETÁGI SZEGMENSEK SZERINTI KIMUTATÁS *(folytatás)*

**TŐKEPIACOK ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK**

Az MKB Csoport projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatásokkal, tőkepiaci termékekkel, vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombardhitel-termékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit.

**CSOPORTSZOLGÁLTATÁSOK**

A Csoportszolgáltatások között számos stratégiailag fontos tevékenység és szolgáltatás található meg, melyek közül az értékpapír-bizományosi, -forgalmazói és -kibocsátásszervezői ügyletek, a vagyon- és alapkezelési tevékenység, a pénzügyi és operatív lízingügyletek, az ingatlankezelés, -fenntartás és -értékelés, a biztosításügynöki tevékenység, valamint a befektetési és pénzügyi tanácsadás játszik kiemelt szerepet.

**EGYÉB**

Ez a szegmens tartalmazza az egyéb üzletági szegmenshez közvetlenül hozzá nem rendelhető tételek mellett a vezetői információs rendszerben, valamint a konszolidáció során végrehajtott azon korrekciókat, amelyek az összesenrel való egyezőséget biztosítják.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 35 FÖLDRAJZI SZEGMENS SZERINTI KIMUTATÁS

A Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU-államok	Nem EU-államok		
millió Ft					
<b>ESZKÖZÖK</b>					
Készpénz	6.330	–	81	–	6.411
Jegybanki követelések	177.397	–	–	–	177.397
Egyéb bankközi követelések	16.852	29.159	15.552	5.039	66.602
Értékpapírok	60.668	25	2.603	–	63.296
Hitelkihelyezések	310.527	3.011	13.144	3.743	330.425
Egyéb eszközök	14.905	176	840	311	16.232
Társult vállalkozások	58	305	2.244	–	2.607
Tárgyi eszközök	19.842	–	151	–	19.993
	<b>606.579</b>	<b>32.676</b>	<b>34.615</b>	<b>9.093</b>	<b>682.963</b>
<b>FORRÁSOK</b>					
Jegybanki kötelezettségek	11.191	–	–	–	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	32.201	93.111	1.724	6.204	133.240
Folyószámlák	116.560	6.080	10.368	11.927	144.935
Betét számlák	159.602	12.111	22.896	25.041	219.650
Betéti okiratok	10.029	–	–	–	10.029
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és halasztott adó	30.142	2.753	27	47	32.969
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	4.484	64.453	–	–	68.937
	364.209	178.508	35.015	43.219	620.951
Saját tőke	4.910	56.459	–	–	61.369
Kisebbségi érdekeltség	–	–	643	–	643
	<b>369.118</b>	<b>234.967</b>	<b>35.658</b>	<b>43.219</b>	<b>682.963</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>					
Le nem hívott hitelkeretek	131.800	1.009	976	–	133.785
Garanciák és hasonló kötelezettségek	47.265	3.411	556	151	51.383
Akkreditívek	3.062	260	386	214	3.922
Derivatív pénzügyi instrumentumok	43.559	49.251	–	4.480	97.290
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓ</b>					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	64.890	1.642	2.515	628	69.675
Tárgyeszköz-beszerzés ráfordításai	3.883	–	84	–	3.967

Az egyéb földrajzi szegmens tartalmazza Amerikát, Ázsiát, Ausztráliát és Afrikát, ahol a Csoportnak nincsenek jelentős pozíciói.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

### 36 IPARÁGI SZEGMENS SZERINTI KIMUTATÁS

A Csoport bruttó hitelporfóliójának főbb iparágak szerinti bontása a következő:

	1999		1998	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Feldolgozóipar	56.318	16,6%	46.230	15,6%
Kereskedelem	43.491	12,8%	40.573	13,7%
Élelmiszeripar	39.086	11,5%	26.528	9,0%
Távközlés és közlekedés	38.528	11,3%	35.678	12,0%
Energiaszektor	37.767	11,1%	50.238	17,0%
Ingatlankezelés és -hasznosítás	32.022	9,4%	24.127	8,1%
Gazdasági szolgáltatások	27.525	8,1%	20.184	6,8%
Építőipar	13.127	3,9%	11.468	3,9%
Mezőgazdaság	12.565	3,7%	11.501	3,9%
Kis- és középvállalkozások	11.215	3,3%	7.254	2,4%
Pénzügyi szektor	8.195	2,4%	4.178	1,4%
Vendéglátás	7.931	2,3%	3.278	1,1%
Magánszemélyek	5.325	1,6%	4.305	1,5%
Közüintézmények	4.633	1,4%	5.665	1,9%
Egyéb	1.764	0,5%	4.921	1,7%
<b>HITELKIHELYEZÉSEK ÖSSZESEN</b>	<b>339.492</b>	<b>100,0%</b>	<b>296.128</b>	<b>100,0%</b>

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**37 KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS**

A Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek kamatátárazódás szerinti bontása a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáratlan nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
<b>ESZKÖZÖK</b>							
Készpénz	-	-	-	-	-	6.411	6.411
Jegybanki követelések	131.428	30.818	15.151	-	-	-	177.397
Hitelkihelyezések	1.818	25.473	-	-	-	-	27.291
Számlakövetelések és pénzügyi ügyletek	129.610	5.345	15.151	-	-	-	150.106
Egyéb bankközi követelések	42.130	15.413	10.589	-	-	(1.530)	66.602
Hitelkihelyezések	5.326	10.599	6.980	-	-	(1.580)	21.325
Számlakövetelések és pénzügyi ügyletek	36.804	4.814	3.609	-	-	50	45.277
Értékpapírok	10.897	6.928	4.130	28.939	7.292	5.110	63.296
Hitelkihelyezések	179.786	86.279	58.698	9.597	1.077	(5.012)	330.425
Egyéb eszközök	-	-	26	-	-	16.206	16.232
Részesedések társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	2.607	2.607
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	19.993	19.993
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>364.241</b>	<b>139.438</b>	<b>88.594</b>	<b>38.536</b>	<b>8.369</b>	<b>43.785</b>	<b>682.963</b>
<b>FORRÁSOK</b>							
Jegybanki kötelezettségek	11.191	-	-	-	-	-	11.191
Hitelfelvételek	10.752	-	-	-	-	-	10.752
Számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek	439	-	-	-	-	-	439
Egyéb bankközi kötelezettségek	24.502	57.858	50.880	-	-	-	133.240
Hitelfelvételek	9.327	50.074	50.229	-	-	-	109.630
Számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek	15.175	7.784	651	-	-	-	23.610
Folyószámlák	144.892	-	-	-	-	43	144.935
Betét számlák	170.222	35.233	14.195	-	-	-	219.650
Betéti okiratok	2.446	4.162	3.421	-	-	-	10.029
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	2.475	-	1.417	-	-	29.077	32.969
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	20	39	2.549	21.100	45.229	-	68.937
Saját tőke és kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	62.012	62.012
<b>FORRÁSOK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>355.748</b>	<b>97.292</b>	<b>72.462</b>	<b>21.100</b>	<b>45.229</b>	<b>91.132</b>	<b>682.963</b>
<b>MÉRLEG KAMATÉRZÉKENYSÉGI POZÍCIÓ</b>	<b>8.493</b>	<b>42.146</b>	<b>16.132</b>	<b>17.436</b>	<b>(36.860)</b>	<b>(47.347)</b>	<b>-</b>



Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**37** KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS (folytatás)

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Lejáráttal nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
<b>MÉRLEG ALATTI TÉTELEK</b>							
FEDEZETI ÜGYLETEK	<b>3.454</b>	<b>(33.544)</b>	<b>3.571</b>	<b>(8.677)</b>	<b>35.196</b>	–	–
követelések (hosszú pozíció)	3.454	5.439	5.032	–	38.984	–	52.909
kötelezettségek (rövid pozíció)	–	38.983	1.461	8.677	3.788	–	52.909
SPEKULATÍV ÜGYLETEK	–	–	–	–	–	–	–
követelések (hosszú pozíció)	–	–	–	–	–	–	–
kötelezettségek (rövid pozíció)	–	–	–	–	–	–	–
Mérleg alatti nettó kamatérzékenységi pozíció	<b>3.454</b>	<b>(33.544)</b>	<b>3.571</b>	<b>(8.677)</b>	<b>35.196</b>	–	–
<b>KAMATÉRZÉKENYSÉGI POZÍCIÓ ÖSSZESEN</b>	<b>11.947</b>	<b>8.602</b>	<b>19.703</b>	<b>8.759</b>	<b>(1.664)</b>	<b>(47.347)</b>	–

A teljes kamatérzékenységi pozíció tartalmazza a Csoport kamatkockázatának kezelésére kötött derivatív ügyletek hatását is. A céltartalékok egyenlegei a „nem kamatérzékeny” kategóriába kerültek besorolásra.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

**37** KAMATÉRZÉKENYSÉGI KIMUTATÁS (folytatás)

Az 1999. év végén a Csoport kamatátárazódás szerinti átlagos kamatlábai az alábbiak voltak:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Átlagos súlyozott kamatláb
	%					
<i>Belföldi deviza</i>						
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Jegybanki követelések	11,09	–	–	–	–	11,09
Egyéb bankközi követelések	14,89	14,53	–	–	–	14,69
Értékpapírok	13,50	13,97	11,77	11,32	–	13,31
Hitelkihelyezések	15,52	15,66	15,78	6,26	–	15,16
Egyéb eszközök	–	–	0,33	–	–	0,33
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	10,50	–	–	–	–	10,50
Egyéb bankközi kötelezettségek	14,72	14,53	14,55	–	–	14,59
Folyószámlák	7,39	–	–	–	–	7,39
Betét számlák	10,80	11,50	11,84	–	–	11,06
Betéti okiratok	10,25	10,25	10,45	–	–	10,32
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	3,00	–	–	–	–	3,00
<i>Külföldi devizák</i>						
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Jegybanki követelések	4,70	5,81	4,63	–	–	4,97
Egyéb bankközi követelések	4,39	3,53	4,96	–	–	4,35
Értékpapírok	–	–	–	8,67	6,63	8,24
Hitelkihelyezések	4,24	5,37	5,76	3,89	5,21	4,91
<b>FORRÁSOK</b>						
Jegybanki kötelezettségek	5,84	–	–	–	–	5,84
Egyéb bankközi kötelezettségek	4,95	4,83	4,44	–	–	4,89
Folyószámlák	1,28	–	–	–	–	1,28
Betét számlák	3,49	3,64	3,94	–	–	3,54
Hitelfelvetelek és kibocsátott értékpapírok	3,83	3,83	3,81	8,73	5,04	6,19

Az átlagos kamatlábak a kamatozó eszközök kapcsolódó céltartalékkal csökkentett és a kamatozó források könyv szerinti értéke, valamint a mérleg fordulónapján érvényes szerződés szerinti kamatlábak alapján kerültek meghatározásra.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

## 38 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

1999. december 31-én a Csoport derivatív portfóliója az alábbi volt:

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitelkockázati egyenérték
millió Ft				
<b>KAMATLÁBÜGYLETEK</b>				
Egydevizás kamatláb-csereügyletek	50.719	567	675	1.242
Kétdevizás kamatláb-csereügyletek	2.190	–	11	11
	<b>52.909</b>	<b>567</b>	<b>686</b>	<b>1.253</b>
<b>HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLETEK</b>				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	28.953	81	1.367	1.448
Tőzsdei határidős devizaügyletek	11.202	11	–	–
Devizabetét-csereügyletek	910	87	9	96
	<b>41.065</b>	<b>180</b>	<b>1.376</b>	<b>1.544</b>
<b>RÉSZVÉNYÜGYLETEK</b>				
Határidős ügyletek	230	–	–	–
Kírt opciók	3.086	–	–	–
	<b>3.316</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

**Névérték:** az az érték, mely a jövőbeli készpénzáramok kiszámításának alapját képezi.

**Piaci érték:** az instrumentum jelenlegi piaci kondíciók alapján számolt értéke.

**Piaci érték-változás:** az instrumentum piaci értékének jövőbeni potenciális változása.

**Hitelkockázati egyenérték:** a pozitív piaci érték és a piaci érték változásának összege azon instrumentumoknál, ahol ügyfélkockázat áll fenn.

A fenti derivatív ügyletek fedezeti céllal kerültek megkötésre. A derivatív ügyletek megkötésével keletkező hitel- és egyéb kockázatok kezelése a 43. Jegyzetben ismertetett módon történik.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

### 39 KAPCSOLÓDÓ FELEKKEL LEBONYOLÍTOTT TRANZAKCIÓK

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalatok	
	1999	1998	1999	1998	1999	1998
	millió Ft					
<b>ESZKÖZÖK</b>						
Bankközi követelések	822	1.176	–	–	3.363	3.017
Hitelkövetelések	–	–	2	936	2.429	10.731
Egyéb	–	–	–	–	–	–
<b>FORRÁSOK</b>						
Bankközi kötelezettségek	21.832	25.150	–	–	1	2.190
Folyó- és betétszámlák	–	–	14	17	840	679
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	3.252	3.495	–	–	–	–
Egyéb	–	–	–	–	–	–
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>						
Kamatbevételek	23	21	6	12	221	249
Kamatráfordítások	1.256	1.197	1	6	54	28
Egyéb nettó jövedelem / (ráfordítás)	–	–	4	6	(7)	–
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>						
Garanciák	–	–	–	–	–	–
Derivatív pénzügyi instrumentumok (névérték)	50.719	45.880	–	–	–	–

A kapcsolódó felekkel lebonyolított tranzakciók piaci kamat alapján kerülnek elszámolásra.

### 40 FEDEZETKÉNT ELHELYEZETT ÉS ZÁLOGGAL TERHELT ESZKÖZÖK

A Csoport normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetéül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 1999. december 31-én a Csoport forgatási célú értékpapír-portfóliója 444 millió Ft (1998: 472 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya-műveletek fedezeteként zárolt értékpapírokat tartalmazott.

Az 1998. és 1999. évek végén a Csoport tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

41 BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEK	Bankközi	Hitel	Egyéb	Garan-	Akk-	Hitel-	1999	1998
	követelések	kihelye- zések	eszkö- zök	ciák	redi- tívek	keretek	Összesen	Összesen
	millió Ft							
BIZTOSÍTÉKOK								
KÉSZPÉNZFEDEZET	-	11.042	-	1.626	67	6.688	19.423	16.107
ÉRTÉKPAPÍR								
Állami kibocsátású	-	1.388	-	942	-	84	2.414	3.744
Vállalkozások								
által kibocsátott	-	244	-	17	-	1	262	60
Egyéb	-	1.304	-	23	-	3.718	5.045	1.120
RÉSZVÉNYEK	390	1.799	-	892	-	1.159	4.240	4.878
JELZÁLOG								
Ingatlan	-	59.070	-	9.185	97	19.346	87.698	62.057
Egyéb	-	44.581	39	2.255	119	6.859	53.853	53.194
GARANCIÁK								
Kormánygarancia	-	33.238	6.510	61	91	6.389	46.289	42.023
Központi banki	73	25	-	-	-	30	128	64
Kereskedelmi banki	508	3.071	1.050	2.213	-	44	6.886	7.939
Vállalkozások								
által nyújtott	-	7	-	-	-	-	7	256
EGYÉB	-	65.350	529	16.869	359	21.489	104.596	97.554
BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEK ÖSSZESEN	<b>971</b>	<b>221.119</b>	<b>8.128</b>	<b>34.083</b>	<b>733</b>	<b>65.807</b>	<b>330.841</b>	<b>288.996</b>

A biztosítékok értékét független szakértő, a Csoport illetékes szakterülete, a Csoport üzletszabályzata és az egyes termékekre vonatkozó általános szerződési feltételek állapíthatják meg.

## 42 PÉNZÜGYI LÍZINGÜGYLETEK

Üzleti tevékenysége során a Csoport mint lízingbeadó pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingkövetése, valamint annak nettó jelenértéke a vonatkozó lejáratú kategóriák szerint 1999. december 31-én az alábbi volt:

	1999			1998	
	1 év alatt	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen	Összesen
	millió Ft				
Szerződés szerinti bruttó lízingkövetelés	5.706	12.467	-	18.173	13.742
Fennálló kamatkövetelés	(1.453)	(2.012)	-	(3.465)	(2.975)
A lízingkövetelés nettó jelenértéke	4.253	10.455	-	14.708	10.767
Pénzügyi lízingügyletekre képzett céltartalékok	(147)	-	-	(147)	(54)
<b>PÉNZÜGYI LÍZINGÜGYLETEK MÉRLEGBEN MEGJELENŐ ÉRTÉKE</b>	<b>4.106</b>	<b>10.455</b>	<b>-</b>	<b>14.561</b>	<b>10.713</b>

Az 1998. és 1999. évek során függő bérleti díj nem került elszámolásra. A lízingszerződések különböző járműveket, gépeket és berendezéseket, valamint ingatlanokat foglalnak magukban.

## 43 KOCKÁZATMENEDZSELÉS

A Csoport üzleti tevékenysége során alapvetően hitelezési, kamatláb-, likviditási és árfolyamkockázattípusokkal találkozunk. Ezen kockázatok menedzselésére vonatkozó politikák rendszeres felülvizsgálata az Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottság (ALCO) feladata. Az egyes kockázatmenedzselési politikákat az alábbi főbb vonások jellemzik:

### KAMATLÁBKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat alapvetően azt jelenti, hogy a Csoport kamatrése és nettó kamateredménye milyen mértékben van kitéve a piaci kamatlábak időbeni változásainak. A kamatkockázat az adott időszakban lejáró vagy átírázó eszközök, források és mérlegen kívüli tételek nyitott pozíciójának függvénye. A kamatláb kockázat kezelésének kialakítása során az ALCO többek között figyelembe veszi az aktuális makro- és mikro gazdasági előrejelzéseket, likviditási kondíciókat, valamint a piaci kamatlábak várható változásának trendjét.

### LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A prudens likviditásmenedzsment célja annak biztosítása, hogy a Csoport számára mindig elegendő készpénz álljon rendelkezésre, azaz minden esetben képes legyen szerződéses kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni. A likviditásgazdálkodás során a Csoport a számos törvényi szabályozáson és korlátozáson túlmenően figyelembe veszi a piaci bizalom fenntartásának szükségességét is. A likviditási limitek felállítására ennek megfelelően kerül sor. A likviditási helyzetről napi jelentések készülnek a Vezetőség számára.

### ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

Árfolyamkockázat akkor keletkezik, amikor egy adott devizába foglalt eszközök összértéke nem egyenlő az ugyanabban a devizában megtestesülő források összesenjével. A Csoport feladata meggyőződni arról, hogy a nyitott devizapozíció – az ésszerű kereteken belül – minimalizált.

### HITELEZÉSI KOCKÁZAT

A hitelezési kockázat annak kockázata, hogy a hitelfelvevő vagy más szerződő fél szerződésbe foglalt kötelezettségének nem teljesülése esetén a Csoport pénzügyi veszteséget szenved. A Csoport megvizsgálja a hitelgénylő hitelképességét, majd ennek alapján kockázati ügyféllimitet állapít meg. Az ügyféllimit negyedévente felülvizsgálatra, illetve szükség esetén módosításra kerül. Az egyes limitek meghatározásakor a kapcsolódó fedezetek értéke is meghatározó szerepet játszik. Az adóminősítést és a limitek felülvizsgálatát, csakúgy mint a hitelportfólió negyedévente esedékes minősítését és a szükséges céltartalék megállapítását az üzleti területektől független szervezeti egységek és bizottságok végzik.

*Jegyzetek a Konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)*

**44 KONSZOLIDÁLT VÁLLALKOZÁSOK**

Az MKB Csoportba tartozó főbb vállalkozások és tevékenységi körük a következők:

Társaság	Tulajdoni hányad	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
Centropa Finanz AG	100%	Svájc	Holding cég.
Convest Banka d.d.	67%	Horvátország	Kereskedelmi bank.
Eurocredit Rt.	50%	Magyarország	Közös vezetésű pénzügyi vállalkozás.
Exter-Bérlet Kft.	100%	Magyarország	Operatív lízingügyletek.
MKB Értékpapír Rt.	100%	Magyarország	Befektetési tanácsadás és értékpapír-kereskedelem.
MKB–Euroleasing Autópark Rt.	50%	Magyarország	Közös vezetésű pénzügyi vállalkozás.
MKB Ingatlanhasznosító Kft.	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és -fenntartás.
MKB Lízing és Pénzügyi Rt.	100%	Magyarország	Operatív és pénzügyi lízingügyletek.
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és -fenntartás.
Resideal Rt.	100%	Magyarország	Vagyonkezelés és ingatlanügyletek.

Az 1999. év során a Csoport 50%-os részesedést szerzett az Eurocredit Rt.-ben, valamint flottafinanszírozási tevékenység folytatására egy további közös vezetésű vállalkozást, az MKB–Euroleasing Autópark Rt.-t, hozott létre (lásd 45. Jegyzet).

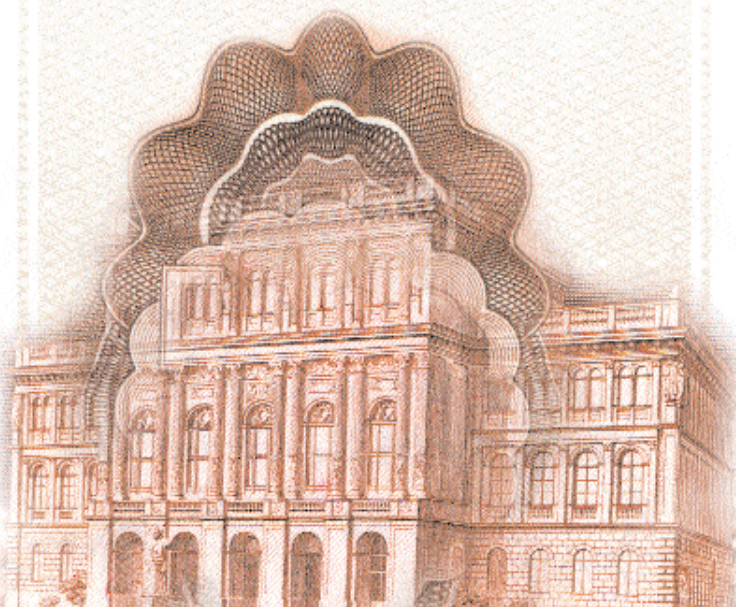
**45 KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOK**

A Csoport 50%-os részesedést birtokol két közös vezetésű vállalkozásban, az Eurocredit Rt.-ben, illetve az MKB–Euroleasing Autópark Rt.-ben, melyek fő tevékenységi köre járművek pénzügyi és operatív lízingbe adásához kapcsolódik. Az Eurocredit Rt. 1998. decembere végén került a Csoport 50%-os tulajdonába, a konszolidált beszámolóba történő bevonásának napja 1999. január 1. Az MKB–Euroleasing Autópark Rt. 1999. során alakult meg.

Az időszak végén a Csoportnak 300 millió Ft függő kötelezettsége áll fenn az Eurocredit Rt.-vel szemben.

1999. december 31-én a Csoport által birtokolt tulajdoni hányad alapján a konszolidált pénzügyi jelentés az alábbi eszköz-, forrás-, bevétel- és ráfordítástételeket tartalmazza a közös vezetésű vállalkozásokkal kapcsolatban (1998: 0 Ft).

	millió Ft
Befektetett eszközök	336
Forgóeszközök	4.457
Hosszú lejáratú kötelezettségek	–
Rövid lejáratú kötelezettségek	(4.365)
<b>NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK</b>	<b>428</b>
Bevételek	828
Ráfordítások	(655)
	<b>173</b>



ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK





## A BANK VEZETŐ

## TESTÜLETEI ÉS

## KÖNYVVIZSGÁLÓJA

### FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

#### ELNÖK:

*Alfred H. Lehner (1998)<sup>1</sup>  
a Bayerische Landesbank Girozentrale elnöke*

*Dr. Dietrich Wolf (2000)<sup>2</sup>  
a Bayerische Landesbank Girozentrale  
Igazgatóságának tagja*

#### TAGOK:

*Bordás Jenőné (1998)<sup>3</sup>  
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
tanácsosa*

*Helmut Elsner (1998)  
a BAWAG-Bank für Arbeit und Wirtschaft AG  
Igazgatóságának elnöke*

*Dr. Fonyó Gyula (1998)<sup>3</sup>  
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
főosztályvezetője  
Tulajdonában lévő MKB-részvények száma 200 db*

*Dr. Nagy Lajos (1992)<sup>4</sup>  
az N&N Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft.  
ügyvezető igazgatója*

*Dr. Pallagi Attila (1991)<sup>3</sup>  
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
szegedi fiókigazgatója  
Tulajdonában lévő MKB-részvények száma 490 db*

*Gerd Rometsch (1999)  
a Bajor Pénzügyminisztérium  
osztályvezetője*

*Heinrich Schmidhuber (1997)<sup>4</sup>  
a Bayerischer Sparkassen- und Giroverband  
ügyvezető elnöke*

*Szajkó Lóránt (1999)  
gazdasági tanácsadó*

### IGAZGATÓSÁG

#### ELNÖK:

*Erdei Tamás (1991)<sup>5</sup>  
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
elnök-vezérigazgatója  
Tulajdonában lévő MKB-részvények száma 7900 db*

#### TAGOK:

*Gerold Brand (2000)<sup>6</sup>  
a Bayerische Landesbank Girozentrale  
Igazgatóságának tagja*

*Dr. Christian M. Büttner (1998)  
a BAWAG-Bank für Arbeit und Wirtschaft AG  
Igazgatóságának tagja*

*Miklós Gábor (1992)<sup>7</sup>*

*a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
vezérigazgató-helyettese  
Tulajdonában lévő MKB-részvények száma 8800 db*

*Günter Prechtel (1996)*

*a Bayerische Landesbank Girozentrale  
tanácsadója*

*Dr. Stotz Péter (1994)<sup>7</sup>*

*a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.  
vezérigazgató-helyettese  
Tulajdonában lévő MKB-részvények száma 600 db*

*Werner Strohmayer (1997)<sup>7</sup>*

*a Bayerische Landesbank Girozentrale  
Igazgatóságának tagja*

*Dr. Dietrich Wolf (1996)<sup>1</sup>*

*a Bayerische Landesbank Girozentrale  
Igazgatóságának tagja*

## A MEGVÁLASZTOTT KÖNYVVIZSGÁLÓ

*KPMG Hungária Könyvvizsgáló,*

*Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.  
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
bejegyzési száma: 000202)*

**A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY**

*Dr. Cselőtei Istvánné bejegyzett könyvvizsgáló  
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
tagsági igazolvány száma: 001136),*

*akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló*

*Pisták Istvánné bejegyzett könyvvizsgáló*

*(Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
tagsági igazolvány száma: 004073)*

## VEZETŐSÉG

*Erdei Tamás (1987)*

*elnök-vezérigazgató*

*Miklós Gábor (1987)*

*vezérigazgató-helyettes*

*Dr. Stotz Péter (1995)*

*vezérigazgató-helyettes*

*Dr. Balogh Imre (1990)*

*ügyvezető igazgató*

*Dr. Kraudi Adrienne (1991)*

*ügyvezető igazgató*

*Dr. Patyi Sándor (1990)*

*ügyvezető igazgató*

*Szabolcs István (1992)*

*ügyvezető igazgató*

*Szabó Károly (1992)*

*ügyvezető igazgató*

Megjegyzés: zárójelben a tagság kelte

1 2000. április 27-ével tisztségéről lemondott.

2. A 2000. április 27-ei évi rendes közgyűlésen 3 évre felügyelő bizottsági tagnak (felügyelő bizottsági határozat alapján a Felügyelő Bizottság elnökévé) megválasztva.

3. Az MKB Rt. munkavállalói által megválasztott felügyelőbizottsági tag.

4. A 2000. április 27-ei évi rendes közgyűlésen újabb 3 évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

5. A 2000. április 27-ei évi rendes közgyűlésen újabb 3 évre igazgatósági tagnak (a 2000. április 27-ei igazgatósági ülésen az Igazgatóság elnökévé) megválasztva.

6. A 2000. április 27-ei évi rendes közgyűlésen 3 évre igazgatósági tagnak megválasztva.

7. A 2000. április 27-ei évi rendes közgyűlésen újabb 3 évre igazgatósági tagnak megválasztva.

## A BANK VEZETŐSÉGE



ERDEI TAMÁS  
*elnök-vezérigazgató*



DR. STOTZ PÉTER  
*vezérigazgató-helyettes*



MIKLÓS GÁBOR  
*vezérigazgató-helyettes*

## A BANK VEZETŐSÉGE



**DR. KRAUDI ADRIENNE**  
*ügyvezető igazgató*



**DR. BALOGH IMRE**  
*ügyvezető igazgató*



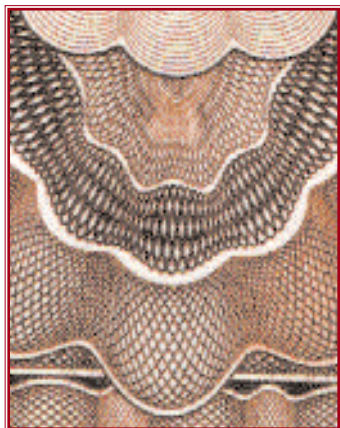
**DR. PATYI SÁNDOR**  
*ügyvezető igazgató*



**SZABOLCS ISTVÁN**  
*ügyvezető igazgató*



**SZABÓ KÁROLY**  
*ügyvezető igazgató*



## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

### MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT.

1056 Budapest, Váci utca 38.  
Postacím: Budapest, H-1821  
Táviratcím: Exterbank  
Telefon: 269-0922,  
353-4211, 327-8600  
Telex: 22-6941 extr h  
Telefax: 269-0959  
Swift: MKKB HU HB  
Internet: <http://www.mkb.hu>  
e-mail: [exterbank@mkb.hu](mailto:exterbank@mkb.hu)

### VÁLLALATI ÉS PÉNZINTÉZETI IGAZGATÓSÁG

*Dr. Patyi Sándor*  
ügyvezető igazgató  
Telefon: 268-7196

VÁLLALATI  
ÜGYFÉLKAPCSOLATOK  
*Dr. Hevesi Györgyné*  
igazgató  
Telefon: 268-8331

*Székely Judit*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-8376

*Petőné Herbály Anna*  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-8206

*Szülek Angéla*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-8459

*Bertalan Sándor*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-8362

ÉRTÉKESÍTÉSI  
MENEDZSMENT  
*Koltai Zsolt*  
igazgató  
Telefon: 268-7872

PÉNZINTÉZETI ÉS KÜLFÖLDI  
VÁLLALATI KAPCSOLATOK  
*Rosta György*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7249

*Ledniczky Sándor*  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-7211

BIZTOSÍTÓI ÉS  
INTÉZMÉNYI KAPCSOLATOK  
*Magyar Andrásné*  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-7204

BAYERN DESK –  
BAWAG DESK  
*Dr. Hajnalka Zsolt*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-8054

VÁLLALATI TELEFONOS  
ÜGYFÉLSZOLGÁLAT  
Telefon: 268-7900

VÁLLALATI ELEKTRONIKUS  
BANKING (HOBÓ)  
ÜGYFÉLSZOLGÁLAT  
Telefon: 268-7222

**TREASURY  
IGAZGATÓSÁG**

*Szabolcs István*  
ügyvezető igazgató  
Telefon: 268-7199

**BANKI KÖNYV  
TREASURY MENEDZSMENT**  
*Bereczki Zsuzsa*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7087

**KÜLFÖLDI  
BANKÉRDEKELTSÉGEK  
ÉS MARKETING  
IGAZGATÓSÁG**

*Müller János*  
igazgató  
Telefon: 327-8617

**KÜLFÖLDI BANKÉRDEKELT-  
SÉGEK ÉS BANKKÉPVISELETEK**  
*Döbörhegyi Éva*  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-7264

**MARKETING**  
*Szabó Gábor*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7827

**BEFEKTETÉSI ÉS  
TŐKEPIACI  
IGAZGATÓSÁG**

*Szabó Károly*  
ügyvezető igazgató  
Telefon: 268-7044

**PROJEKT-, INGATLAN-  
ÉS KÖTVÉNYFINANSZÍROZÁS**  
*Fokas R. Dimitrios*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7308

**BEFEKTETÉSEK**  
*Janik József*  
igazgató  
Telefon: 268-7101

**ÉRTÉKPAPÍR SZAKTERÜLET**  
*Kende Gábor*  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-7433

**WORK OUT**  
*Kissné Hornyák Mária*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7663

**PRIVÁT ÉS PÉNZTÁRI  
SZOLGÁLTATÁSOK  
IGAZGATÓSÁGA**

*Aczél Gábor*  
igazgató  
Telefon: 268-7711

**LAKOSSÁGI ÜZLETPOLITIKA**  
*Pacsai Mária*  
osztályvezető  
Telefon: 268-7428

**PRIVÁT BANKÁRI  
SZOLGÁLTATÁSOK**  
*Kovács Emese*  
osztályvezető  
Telefon: 268-7292

**PRIVÁT ÜGYFÉLKAPCSOLATOK**  
*Lang Attila*  
főosztályvezető  
Telefon: 268-7141

**LAKOSSÁGI HITELEZÉS**  
*Molnár Tivadarné*  
osztályvezető  
Telefon: 268-7142

**PRIVÁT ÜGYFÉLSZOLGÁLAT**  
*Dudásné Lőrincz Ibolya*  
csoportvezető  
1052 Budapest,  
Apáczai Csere János utca 7.  
Telefon: 268-8133, 317-9557,  
317-2663, 327-8666  
Telefax: 268-7799

**REKLAMÁCIÓS CSOPORT**  
*Mészáros Istvánné*  
osztályvezető  
Telefon: 268-7507

**MKB TELEBANK  
PRIVÁT ÜGYFELEK**  
Telefon: 268-7000  
**VÁLLALATI ÜGYFELEK**  
Telefon: 268-8000

**KÖZPONTI ÉRTÉKTÁR**  
*Koppel László*  
osztályvezető  
H-1056 Budapest,  
Váci utca 38.  
Telefon: 268-7124  
Telefax: 268-8431



## BUDAPESTI FIÓKOK

VÁCI UTCA 38.  
*Szilágyi Sándor*  
pénztárfőnök  
H-1056 Budapest,  
Váci utca 38.  
Telefon: 268-8472

PRIVÁT ÜGYFELEK  
*Horváth Ida*  
pénztárfőnök  
Telefon: 268-7274  
*Forgács Katalin*  
pénztárfőnök  
Telefon: 268-7600

VÁLLALATI ÜGYFELEK  
*Belina Lászlóné*  
pénztárfőnök  
Telefon: 268-7716

ALAGÚT UTCA 5.  
*Simon Ferenc*  
pénztárfőnök  
H-1013 Budapest,  
Alagút utca 5.  
Telefon: 355-3535

MAMMUT ÜZLETHÁZ  
*Kiss István*  
pénztárfőnök  
H-1024 Budapest, Széna tér 4.  
Telefon: 315-0690

SZENT ISTVÁN TÉR 11.  
*Németh Gáborné*  
pénztárfőnök  
H-1051 Budapest,  
Szent István tér 11.  
Telefon: 268-7444

SZENT ISTVÁN TÉR 15.  
*Albert Gábor*  
pénztárfőnök  
H-1051 Budapest,  
Szent István tér 15.  
Telefon: 268-7720

APÁCZAI CSERE JÁNOS UTCA 7.  
*Vereczkei Zsuzsanna*  
pénztárfőnök  
H-1052 Budapest,  
Apáczai Csere János utca 7.  
Telefon: 268-7060

TÜRR ISTVÁN UTCA 9.  
*Szigeti Katalin*  
pénztárfőnök  
H-1052 Budapest,  
Türr István utca 9.  
Telefon: 268-8300

ANDRÁSSY ÚT 17.  
*Albert Gábor*  
pénztárfőnök  
H-1061 Budapest,  
Andrássy út 17.  
Telefon: 268-7066

WESTEND CITY CENTER  
*Hegyesiné Paáli Merike*  
pénztárfőnök  
H-1062 Budapest,  
Váci út 1-3.  
Telefon: 238-7800

DUNA HÁZ  
*Balatonyi Zsolt*  
pénztárfőnök  
H-1093 Budapest,  
Soroksári út 3/C  
Telefon: 216-2991

FEHÉRVÁRI ÚT 95.  
*Irmainé O. Mónika*  
pénztárfőnök  
H-1119 Budapest,  
Fehérvári út 95.  
Telefon: 204-4686

DUNA PLAZA  
*Soós Gábor*  
pénztárfőnök  
H-1138 Budapest,  
Váci út 178-182.  
Telefon: 239-5111

VÁCI ÚT 85.  
*Pápai Judit*  
pénztárfőnök  
H-1139 Budapest,  
Váci út 85.  
Telefon: 239-7854

SIEMENS HÁZ  
*Horváthné Tichler Márta*  
pénztárfőnök  
H-1143 Budapest,  
Hungária kert. 130.  
Telefon: 222-4126

## VIDÉKI FIÓKOK

### DEBRECEN

*Dr. Koczka László*  
*fiókgazgató*  
*H-4024 Debrecen,*  
*Vár utca 6/C*  
*H-4001 Pf. 26*  
*Telefon: (52) 346-011*  
*Telefax: (52) 346-817*  
*Telex: 72-508*

### GYŐR

*Dr. Horváthné Szabó Margit*  
*fiókgazgató*  
*H-9021 Győr,*  
*Bécsi kapu tér 12.*  
*H-9001 Pf. 690*  
*Telefon: (96) 315-287*  
*Telefax: (96) 328-751*  
*Telex: 24-664*

### HEREND

*Winkler Lászlóné*  
*fiókgazgató*  
*H-8440 Herend,*  
*Kossuth Lajos utca 140.*  
*Telefon: (88) 261-003*  
*Telefax: (88) 261-740*

### KECSKEMÉT

*Koleszár István*  
*fiókgazgató*  
*H-6000 Kecskemét,*  
*Katona József tér 1.*  
*H-6001 Pf. 544*  
*Telefon: (76) 484-584*  
*Telefax: (76) 498-540*  
*Telex: 26-333*

### MISKOLC

*Dr. Bánhegyi Ferenc*  
*fiókgazgató*

*H-3527 Miskolc,*  
*Ady Endre utca 16.*  
*H-3545 Pf. 407*  
*Telefon: (46) 411-599*  
*Telefax: (46) 412-663*  
*Telex: 62-814*

**NAGYKANIZSA**  
*Lourencsics Lajos*  
*fiókgazgató*  
*H-8800 Nagykanizsa,*  
*Erzsébet tér 8.*  
*H-8801 Pf. 197*

*Telefon: (93) 310-920*  
*Telefax: (93) 312-022*  
*Telex: 33-422*

### NYÍREGYHÁZA

*Bezerédi Gábor*  
*fiókgazgató*  
*H-4400 Nyíregyháza,*  
*Országzászló tér 1.*  
*H-4401 Pf. 235*

*Telefon: (42) 413-133*  
*Telefax: (42) 413-129*  
*Telex: 73-553*

### PÉCS

*Dr. Kéri István*  
*fiókgazgató*  
*H-7621 Pécs,*  
*Király utca 47.*  
*H-7611 Pf. 261*  
*Telefon: (72) 225-411*  
*Telefax: (72) 232-090*  
*Telex: 12-834*

### SOPRON

*Dr. Horváthné Szabó Margit*  
*fiókgazgató*  
*H-9400 Sopron,*  
*Várkerület 16.*  
*H-9401 Pf. 186*

*Telefon: (99) 335-920*  
*Telefax: (99) 335-935*  
*Telex: 24-92-72*

### SZEGED

*Dr. Pallagi Attila*  
*fiókgazgató*  
*H-6720 Szeged,*  
*Kölcsey utca 8.*  
*H-6701 Pf. 740*  
*Telefon: (62) 420-000*  
*Telefax: (62) 421-892*

### SZÉKESFEHÉRVÁR

*Ványi Bálintné*  
*fiókgazgató*  
*H-8000 Székesfehérvár,*  
*Zichy liget 12.*  
*H-8001 Pf. 341*  
*Telefon: (22) 333-786*  
*Telefax: (22) 333-785*  
*Telex: 21-204*

### SZOLNOK

*Koleszár István*  
*fiókgazgató*  
*H-5000 Szolnok,*  
*Baross utca 10-12.*  
*H-5002 Pf. 32*  
*Telefon: (56) 424-777*  
*Telefax: (56) 423-801*  
*Telex: 23-514*

### SZOMBATHELY

*Kósi András*  
*fiókgazgató*  
*H-9700 Szombathely,*  
*Széll Kálmán utca 3-5.*  
*H-9701 Pf. 163*  
*Telefon: (94) 341-021*  
*Telefax: (94) 341-011*  
*Telex: 37-530*



VESZPRÉM

Veszely Gézáne  
fiókgazgató  
H-8200 Veszprém,  
Óváros tér 3.  
H-8201 Pf. 353  
Telefon: (88) 428-811  
Telefax: (88) 429-445  
Telex: 32-722

TATABÁNYA

Csák Lajos  
fiókgazgató  
H-2800 Tatabánya,  
Fő tér 6.  
Telefon: (34) 318-464  
Telefax: (34) 318-494

KÜLFÖLDI  
KÉPVISELETI  
IRODÁK

BUKAREST

A Magyar Külkereskedelmi  
Bank Rt. Képviseleti Irodája  
a Román Köztársaságban  
Ilona Alexa  
irodavezető  
Bucharest,  
Sector 2 Mihai Eminescu  
N 105-107 App. 13. Sector 3,  
Románia  
Telefon: (40-1) 210-64-54  
Telefax: (40-1) 210-64-54  
E-mail: mkbuc@fx.ro

LJUBLJANA

A BAWAG-MKB-BLB  
közös képviseleti Irodája  
Mojca Petric  
irodavezető  
61000 Ljubljana,  
Trg. Republike 3/10.  
Szlovénia  
Telefon: (386-61) 170-08-57  
(386-61) 170-08-58  
Telefax: (386-61) 170-08-60  
E-mail: bawag@siol.net

POZSONY

A Magyar Külkereskedelmi  
Bank Rt. Pozsonyi  
Képviseleti Irodája  
Heffner Tamás  
irodavezető  
81109 Bratislava  
Grösslingova 35. III. p.  
Szlovákia  
Telefon: (421-7) 529-61-875  
Telefax: (421-7) 529-21-125  
E-mail: mkbrepba@inecnet.sk

Az MKB Rt. moszkai, kijevi és  
stockholmi képviseleti irodáinak  
ügyintézése a bank budapesti  
központjában történik. A helyi  
képviseleti státus ideiglenesen  
szünetel.

Illetékes szakterület:

KÜLFÖLDI  
BANKÉRDEKELTSÉGEK  
ÉS BANKKÉPVISELETEK

Döbörhegyi Éva  
főosztályvezető-helyettes  
Telefon: 268-7264

## A BANK JELENTŐSEBB ÉRDEKELTSÉGEI

### KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGEK

CONVEST BANKA d. d.

Vezető: Ivan Maljevac  
vezérigazgató

Zágrábi székhelyű pénzügyintézet, amelyben a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 1998-ban 66,67 százalékos többségi tulajdont szerzett. A bank tevékenységének fő célja a magyar–horvát gazdasági, kereskedelmi és pénzügyi kapcsolatok fejlesztése, valamint az MKB-ügyfelek horvátországi üzleteinek támogatása, illetve helyi ügyfelek kiszolgálása.  
10 000 Zagreb  
Gajeva ulica 33.  
Horvátország  
Telefon: (385-1) 492-23-33  
Telefax: (385-1) 481-91-53

INTERBANKA a.s.

Vezető: Vladimír Kolman  
vezérigazgató

Prágai székhelyű pénzügyintézet, amely 1997 óta a Bayerische Landesbank Girozentrale 59%-os, a Magyar Külkereskedelmi Bank 33%-os, illetve a BAWAG 8%-os tulajdonában van. Az Interbanka teljes körű kereskedelmi banki jogosítvánnyal rendelkezik. Tevékenységének fő célja a vállalati, intézményi, valamint privát ügyfelek teljes körű kiszolgálása a cseh pénzpiacra.

Prága 1, 11000

Václavské nám. 40.

Cseh Köztársaság

Telefon: (420-2) 24-406-203

Telefax: (420-2) 24-227-333

### BELFÖLDI ÉRDEKELTSÉGEK

MKB ÉRTÉKPAPÍR  
ÉS BEFEKTETÉSI RT.

Vezető: Basch Péter  
vezérigazgató

Kereskedelmi igazgató:  
Koltai Zsolt

Az MKB tulajdonában lévő, értékpapír-műveletekre (mind saját számlás, mind bizományos alapon) szakosodott társaság. Aktív szerepet tölt be a hazai pénz- és tőkepiacokon, 1993 óta tagja a Budapesti Értéktőzsdének (BÉT), 1998 óta tagja a Budapesti Árutőzsde (BÁT) pénzügyi szekciójának, 1996-os megalakulása óta tagja az állampapírok elsődleges forgalomba hozatalát végző Elsődleges Forgalmazói Rendszernek (primary dealer), piacvezető (market maker) feladatokat lát el a BÁT-on deviza-kontraktusokban. Tagja az 1998-ban megalakult Nyugdíjpénztári Szolgáltatók Országos Szövetségének (NYUSZOSZ).

H-1056 Budapest, Váci utca 38.

Telefon: 268-7105, 268-7412

Telefax: 268-7169

e-mail: mkbep@elender.hu

### SZOLGÁLTATÁSOK

- **Értékpapírok forgalmazása** (állampapírok, részvények, derivatív termékek, egyéb értékpapírok)
- **Értékpapír számlavezetési szolgáltatások**  
Az értékpapírügyletek, valamint a hozzá kapcsolódó pénzforgalom lebonyolításához és elszámolásához értékpapír-, tőke-, valamint ügyfélszámla vezetése az ügyfelek részére.
- **Értékpapírok forgalomba hozatala**  
Az értékpapír-kibocsátási üzletág felőli mind vállalatok, mind az MKB Csoport tagjai által kibocsátott értékpapírok kibocsátásának szervezését.  
Részvények és kötvények nyilvános, vagy zártkörű forgalomba hozatalának megszervezése és ehhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
- **Vagyonkezelési szolgáltatások**  
A vagyonkezelés a legdinamikusabban fejlődő üzletág. A Társaság vagyonkezelési szolgáltatásait mind intézményi, mind pedig magán-személy ügyfelek részére nyújtja.

- *Tanácsadói szolgáltatások*  
Tanácsadás a különböző kockázatokat hordozó és eltérő hozamokat ígérő befektetési lehetőségek közötti eligazodáshoz.

Vállalati ügyfelek részére vállalatfelvásárlási, vagy -eladási ügyletek megvalósításához kapcsolódó pénzügyi tanácsadói szolgáltatások.

Pénzügyi tanácsadás keretében intézményi megbízók pénzgazdálkodásának egészére, vagy meghatározott területeire vonatkozó megbízások vállalása és a pénzgazdálkodás hatékonyságának növelésére irányuló javaslatok kidolgozása.

- *Elemzések*  
Hazai, valamint a nemzetközi tőkepiaci események elemzése, heti, illetve negyedéves jelentésekben.

Az Értékpapír Rt. a budapesti ügyfélszolgálaton kívül országszerte, a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. fiókjaiban állampapírok forgalmazásával és tőzsdei részvényekre adott megbízások fogadásával áll rendelkezésre.

H-1056 Budapest,  
Váci utca 38.  
Telefon: 268-7105, 268-7412  
Telefax: 268-7169  
e-mail: mkbep@elender.hu

#### MKB LÍZING ÉS PÉNÜGYI RT.

Vezető: Müller Ferenc  
vezérigazgató

Az MKB lízing- és ingatlanügyletekre, illetve vagyonnevelésre szakosodott vállalata, amely a két utóbbi szolgáltatást a Resideal Ingatlanforgalmazási, Befektetési és Gazdasági Tanácsadó Rt. bevonásával nyújtja a bankcsoport tagjainak, illetve ügyfeleinek.

H-1011 Budapest, Bem rkp. 8.  
Telefon: 458-4200  
Telefax: 458-4260  
Postacím: 1251 Budapest, Pf. 97

#### SZOLGÁLTATÁSOK

- *Gépjárművásárlási kölcsön*  
Elsősorban új személy- és kishaszongépjárművek vásárlásához ajánlott, 12–60 hónapos futamidőre, változó kamatozással.
- *Forintalapú pénzügyi lízing*  
Új és használt személy- és haszongépjárművek, valamint új gépek, berendezések, mezőgazdasági munkagépek és berendezések finanszírozására ajánlott. A konstrukció 12–60 hónapos futamidőjű, változó kamatozással.

- *Devizaalapú pénzügyi lízing*

Egyéni vállalkozók és gazdasági társaságok számára ajánlott új személy- és haszongépjárművek, gépek, berendezések finanszírozására, a 3 hónapos EUR LIBOR függvényében változó lízingdíjjal, 12–48 hónapos futamidőre

- *Forintalapú bérlet*

Egyéni vállalkozók és gazdasági társaságok számára ajánlott új személy- és haszongépjárművek, gépek és berendezések határozott idejű bérletét, 12–48 hónapos futamidővel. Forintalapú bérlet szolgáltatást az Exter-Bérlet Kft. nyújt.

Az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. a Resideal Rt.-n keresztül ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat nyújt az Ügyfelek részére.

#### 1. Ingatlanforgalmazás

A Resideal Rt. elsősorban ipari ingatlanok, irodaházak, kereskedelmi ingatlanok és nagyobb értékű lakóingatlanok forgalmazásával foglalkozik.

*A szolgáltatás igény szerint magában foglalja az adásvételi, bérleti szerződések előkészítésében való közreműködést, esetenként a szerződések elkészítését és ellenjegyzését.*

*2. Ingatlan- és tárgyeszköz-értékelés: ipari, kereskedelmi, mezőgazdasági, kulturális és egészségügyi létesítmények, iroda- és egyéb célú helyiségek, valamint lakásingatlanok értékelése.*

*3. Ingatlanprojektek menedzselése, tanácsadás: ingatlanprojektek előkészítése és lebonyolítása, fejlesztési tervek megvalósításával kapcsolatos műszaki, gazdasági és befektetési tanácsadás.*

*A Resideal Rt. az ingatlanprojektek elvi megfogalmazásától, a megfelelő telek kiválasztásán és a tervezői-kivitelezői versenyeztetés megszervezésén keresztül a projekt kulcsra kész megvalósulásáig tudja segíteni a tervezett projekt gazdaságos, biztonságos megvalósítását.*

*4. Ingatlanhasznosítás*

- alternatív ingatlanhasznosítási javaslatok kidolgozása*
- feasibility study elkészítése*
- bérbeadás megszervezése*
- bérleti konstrukció kidolgozása*
- finanszírozási lehetőségek feltárása*
- ingatlanüzemeltetés megszervezése*

MKB ÜZEMELTETÉSI KFT.

*Az MKB tulajdonában lévő társaság, amely 1997 elején kezdte meg működését. Feladata az ingatlanvagyon üzemeltetése, valamint a Bank műszaki és ellátási igényeinek teljes körű kielégítése.*

*Frank András  
ügyvezető igazgató  
H-1052 Budapest,  
Bécsi utca 2.  
Telefon: 268-7995  
Telefax: 268-7976*



SZERKESZTETTE:

DR. BALOGH IMRE

ÉS TRENKA GYULA

A KIADÁSÉRT FELEL:

MÜLLER JÁNOS

TERVEZTE:

POLONUS KFT.

NÉMETH LEVENTE

KÉSZÜLT:

AZ ARTEMIS KFT. GONDOZÁSÁBAN

