

TARTALOM

ELNÖKI BESZÁMOLÓ

ÜZLETI BESZÁMOLÓ

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ *(Magyar Számviteli Szabályok szerint)*

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

M E L L É K L E T E K

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)

AZ MKB EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE

AZ MKB EUROLEASING RT. KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE ÉS
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETEI

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

ELNÖKI BESZÁMOLÓ

Az MKB 2001. évi teljesítményét lakossági és kis- és középvállalati stratégiájának lendületes megvalósítása, a piaci pozíciók erősítése, számottevően javuló pénzügyi teljesítmény és portfólióminőség fémjelezték. Az MKB középtávú versenyképességét fokozva sikeresen felelt meg azoknak a kihívásoknak, melyeket a teljesen liberalizált piaci környezet, illetve a pénz- és tőkepiaci szolgáltatások terén lezajlott fúziók révén kiéleződött verseny támaszt. A bank több, mint fél évszázados történetének rekorderedményét érte el 2001-ben és jó úton halad afelé, hogy a fúziók ellenére is visszaszerezze második helyét a magyar bankrendszer meghatározó szereplői között.

MAKROGAZDASÁG: VILÁGGAZDASÁGI RECESSZIÓ ÁLTAL FÉKEZETT NÖVEKEDÉS

A világgazdasági recesszió hatására a magyar gazdaság nemzetközi mércével tekintve még mindig jelentős növekedése 2001 második felében lelassult. Tekintettel arra, hogy a termelőszféra alkalmazkodása a megváltozott külpiaci feltételrendszerhez a beruházási importkereslet visszafogásával már az év első felében megindult, ezáltal az export növekedési dinamikájától az importé elmaradt a forint erősödése ellenére, a fizetési mérleg alacsony hiánnyal zárt. A beruházási tevékenység és az ipari termelés különösképpen az eladdig húzóterület gépiparban, informatikában mérséklődött. A recesszió ellensúlyozására alkalmazott belső keresletélénkítés az építőipari tevékenység és a fogyasztás növekedésében öltött testet.

Az alacsonyabb energiaárakkal importált inflációnak alapvető szerepe volt abban, hogy a pénzromlás éves szinten 9,2 %-ra (december 6,8%) mérséklődött. Az államháztartási hiány a GDP 3,3%-át érte el. A pénzpiac meghatározó kamatai az inflációs trendet és az MNB hatszori kamatvágását követve mintegy 1-2%-kal mérséklődtek, az államilag támogatott építési kölcsönök kamatai ennél nagyobb mértékben zsugorodtak. A megtakarítási ráta stagnált, a megtakarítások szerkezetében nőtt a bankbetétek, banki források súlya. A tőkepiacot változatlanul a pangás jellemezte.

A parlamenti képviselőválasztás eredményeitől függetlenül a gazdaságpolitika fókuszában az infláció leszorításával párhuzamosan az ismételt növekedési pályára állás, illetve az uniós csatlakozás érdekében megvalósítandó stratégiai feladatok állnak 2002 során, melyeket a jelenlegi előrejelzések szerint második félévtől már a recesszióból kilábaló világgazdasági környezet is támogat.

SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET: TELJES PIACI LIBERALIZÁCIÓ

A devizaliberalizáció folyamatának befejeződése mérföldkő a hazai pénz és tőkepiac fejlődése szempontjából. Az utolsó lépés a forint árfolyamsávjának kiszélesítését és a forint középárfolyamának euróhoz kötését követte. 2001. június 15-ével eltörölték a még fennálló korlátozásokat is, azaz a devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint pénzügyi intézetek ugyanolyan pénzügyi műveleteket végezhetnek, mint a deviza-belföldiek, s utóbbiak számára minden korlátozás megszűnt. A forint az EU értelmezése szerint is teljesen konvertibilissé vált, melynek közvetlen hatása volt a megnövekedett likviditás a forint piacán.

A devizaliberalizáció megteremtette a lehetőségét az akár külföldi szereplőkkel is bővülő verseny további fokozódásához, a piaci hatékonyság növekedéséhez.

A határokon átívelő verseny feltételeinek közelítését szolgálta a jegybanki kötelező tartalékráta mértékének csökkentése, az arra fizetett kamat emelése is. Ezen a csatornán már kisebb a jövedelem-elvonás, ami reményeink szerint a csatlakozás időpontjáig az Unió szintjére fog csökkenni. Az elvonás mérséklése és a kiélezett banki verseny együttesen a pénzügyi közvetítés költségeinek csökkenése irányába hat.

Az év végén került elfogadásra a Tőkepiaci törvény, amely az értékpapír kibocsátás, forgalmazás, az értéktőzsde, valamint a KELER Rt. működésével kapcsolatban hozott változást. A tavalyi változások sorában szükséges megemlíteni az államháztartás intézményi reformját, illetve az új, teljesen EU konform jegybanktörvényt, valamint a pénzmosás ellen tett lépéseket, melyek közül a legfontosabb, hogy 2002 január 1-től Magyarországon is megszűnt az anoním betétek nyitásának lehetősége.

HATÁROZOTT ÜZLETI TÉRNYERÉS, NÖVEKVŐ PIACI RÉSZESEDÉSEK

A csatlakozási tárgyalások során Magyarország sikeresen lezárta a szolgáltatások szabad áramlására vonatkozó fejezetet, amelynek része volt a pénzügyi szolgáltatói kör átvizsgálása is. Így alapvető módosításra már nem kell számítanunk. A csatlakozási folyamatnak azonban ma már csak közbülső állomása az EU tagfelvétel. Reményeink szerint ezt két évvel, 2006-2008 körül követni fogja a Gazdasági és Monetáris Unióba történő belépés is az euró hazai fizetőeszközként történő bevezetésével. Ez a lépés komoly kihívást jelent a törvényalkotás számára, hiszen a pénzügyi törvényeink gyakorlatilag mindegyikét érinti és szükséges lesz újakat is alkotni. A 2002 elején sikeresen lezajlott euró átállás ilyen szempontból is mintaértékű számunkra.

MAGYAR BANKSZEKTOR: SIKERÉV

Az eredménypozíció tekintetében a hazai bankszektor rekordévet zár. Ennek fényében külön hangsúlyt érdemel, hogy az adózás előtti eredmény és a jövedelmezőség javulása úgy abszolút, mint relatív mértékben az MKB-nál volt az egyik legmagasabb a szektorban 2001-ben. Erős üzleti dinamikája és magas jövedelemtermelő képessége, stabil tulajdonosi háttere, felkészült szakembergárdája, valamint univerzális termékpalettája és magas színvonalú értékesítési kultúrája biztosítja az MKB számára a magyar bankszektorban kivívott vezető szerepét.

HATÁROZOTT ÜZLETI TÉRNYERÉS, NÖVEKVŐ PIACI RÉSZESEDÉSEK

Az MKB teljesítményét 2001-ben a kedvezőtlenebbé váló környezet ellenére az üzleti állományok dinamikus bővülése jellemezte.

Az MKB mérlegfőösszegét az inflációt meghaladóan, 14,7%-kal növelte 903,3 MdFt-ra 2001-ben. Az ügyfélhitelek 22,2%-kal növekedve 546,5 MdFt-ot, míg az ügyfélbetétek 23,0%-kal bővülve 538,3 MrdFt-ot értek el 2001 végére.

A dinamikus állománynövekedés a piaci részesedések alakulásában is testet öltött: a vállalati hitelezésben az MKB a zajló fúziók dacára 12,5%-os piacrészt ért el (2000: 12,8%) . A vállalati betétgyűjtésben az MKB piaci részesedését 10,2%-ra növelte (2000: 9,7%).

Az ugrásszerűen bővülő lakossági hitelpiacon az MKB majdnem megkétszerezte piaci részesedését a 2000 évi 1,3%-ról 2,0%-ra növelve súlyát 2001 végére. A lakosság banki megtakarításaiban az MKB piaci részesedését tovább növelte 4,7%-ra (2000: 4,2%).

Az egységes ügyfélkiszolgálás feltételeinek megteremtése és a működési hatékonyság fokozása érdekében -élve a törvényi szabályozás adta lehetőségekkel- az MKB 2001 második félévében integrálva az értékpapírkereskedelmi és vagyionkezelési tevékenységét, univerzális bankszolgáltatásokat nyújtó pénzügyi intézménnyé vált.

Az MKB az Euroleasingben történt 50%-os részesedés-szerzésének köszönhetően a jelentős növekedési potenciállal rendelkező és magas jövedelmezőségű gépjármű finanszírozási piac meghatározó szereplőjévé vált.

DINAMIKUS ÜZLETI AKTIVITÁS, ERŐSÖDŐ MŰKÖDÉSI HATÉKONYSÁG: REKORDEREDMÉNY AZ MKB TÖRTÉNETÉBEN

A Bank Magyar Számviteli Szabályok szerinti, nem konszolidált adó előtti profitja 57,3 %-kal, 15,2 MdFt-ra növekedett (2000: 9,6 MdFt). Ez az eredmény rekord az MKB történetében.

Az eredménybővülés a saját tőke 72,8 MdFt-ra történő növekedését tette lehetővé, mely alapján az MKB 17,7%-os átlagos saját tőke arányos (ROAE) eredményt ért el 2001-ben (2000: 13,1%). Az átlagos eszközarányos eredmény (ROAA) mutatója is javult a 2000. évi 1,1%-ról az idei évre 1,5%-ot érve el.

Csoportszinten az adó előtti eredmény 64,4%-kal 16,9 MdFt-ra nőtt (2000: 10,3 MdFt) a Magyar Számviteli Szabályok szerinti konszolidált kimutatások alapján. A magasabb csoportszintű eredmény realizálását alapvetően az MKB üzleti érdekeltségeinek összességében kedvező teljesítménye tette lehetővé.

A 2001. évi eredmények alapján megállapított 20%-os osztalék a tulajdonosok szilárd elkötelezettségét jelzi az MKB belső forrásból történő tőkeakkumulációjának, ezáltal hosszútávú növekedési lehetőségeinek támogatásában.

BIZTOS TULAJDONOSI HÁTTÉR, SZILÁRD TŐKEPOZÍCIÓ

Hosszú távú fejlődési célkitűzéseinek megvalósításában az MKB kihasználja tulajdonosi háttérében, a BLB és BAWAG tapasztalatában, know-howjában rejlő előnyöket. 2001 végén az MKB stratégiai tulajdonosa, a Bayerische Landesbank Girozentrale részesedése a bank tőkéjében 89,30%-ot ért el. Ezáltal a BLB és a BAWAG az MKB részvénytőkéjének 99,68%-át birtokolják.

A korrigált mérlegfőösszeg dinamikus növekedése, mely az MKB lendületes üzleti aktivitását tükrözi, a szavatolótőke növekedése, így a tőkemegfelelés biztonságos szintje mellett következett be (2000: 9,9%, 2001: 11,0%-a tárgyidőszaki eredmény nélkül).

A magyar gazdaság szilárd fundamentumait, a pénzügyi szektor stabilitását és fejlettségét, s benne az MKB teljesítményének és tulajdonosi háttérének megítélését tükrözi, hogy a meghatározó nemzetközi ratingcégek megítélése alapján az MKB változatlanul egyike a régió egyik legjobb minősítést elnyert bankjainak.

2002: ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK

Az MKB következetesen valósítja meg a lakossági és KKV szektor felé hangsúlyosabb bővülést célzó stratégiáját. Ennek alappillére 2002-ben az MKB vezető pozíciójának

visszaszerzése a vállalati üzletágban, dinamikus előretörés a kis- és középvállalati valamint lakossági ügyfélkör banki kiszolgálásában.

2002-ben az MKB az ügyfélszámok további lendületes növelése mellett fokozott hangsúllyal törekszik az ügyfélkapcsolatok mélyítésére. Jelentős számú termék és szolgáltatás fejlesztése révén számottevően növelni kívánja az ügyfeleitől bevonható források volumenét. Ezért megtakarítási számlát ajánl a kkv és lakossági ügyfélkörnek, korszerű elektronikus számlacsomagokat és standardizált árfolyamkockázat fedezeti terméket a középvállalati ügyfélkör részére. A teljes ügyfélkör növekvő igényének igyekszik megfelelni az MKB a külföldi értékpapírok forgalmazásával és letétkezelésével. 2002-ben az MKB immár többségi tulajdonosként törekszik az MKB Euroleasing csoporttal a szinergiák mélyebb kiaknázása révén a gépjárműkereskedelmi és finanszírozási piaci pozíciók erősítésére, a jövedelmezőség fokozására.

Átfogó technológiai megújulásának keretében az MKB ügyfelek a bank új elektronikus szolgáltatásait, mint sms szolgáltatások, megújított elektronikus bankári szolgáltatás, kiterjesztett call-center, Magyarország első euró alapú bankkártyája, és várhatóan az év második felében internet bank, illetve megújított portál mintegy egymásra épülő, integrált fejlesztések eredményeit vehetik majd igénybe.

Az MKB célja változatlanul az üzleti aktivitás fokozása annak érdekében, hogy a működési hatékonyságot, a szolgáltatás minőségét, illetve a jövedelemtermelő képességet középtávon tartósan javítsa. Ezért hajtotta végre 2000-2001 során átfogó szervezetfejlesztési programját, és ezért indította el középtávú programként a teljes számítástechnikai háttérének modernizációját. Mindezeket az MKB a jövedelmezőségi és hatékonysági mutatói fenntartása mellett kívánja megvalósítani.

Az üzletpolitikai terv sikeres megvalósításához a mérlegfőösszeg mintegy 12%-os, az ügyfélhitelek 18-20%, az ügyfélbetétek 14-16%-os növekedése szükséges, mely mintegy 15,5 MdFt adó előtti eredmény realizálását teszi lehetővé MSzS nem konszolidált alapon.

ÜZLETI JELENTÉS

A világgazdasági recesszió hatására lassuló gazdasági növekedéssel jellemezhető második félév ellenére az MKB sikeresen valósította meg üzletpolitikai célkitűzéseit 2001-ben. A Bank folytatta 2000-ben megfogalmazott középtávú lakossági, valamint kis-, és középvállalati stratégiájának megvalósítását és alapüzletágaiban erős növekedést mutatva fel a bankpiaci fúziók ellenére megtartotta, illetve növelte piaci részesedéseit.

Az MKB tavaly megerősítette a projektfinanszírozásban kivívott vezető szerepét, és növekedési dinamikája alapot adhat a vállalati hitelezésben a fúziók előtt birtokolt piacvezető pozíciója visszaszerzéséhez is. A Bank számottevően bővítette kis- és középvállalati, valamint lakossági ügyfélkörét, ezáltal folytatta térnyerését ezen szegmensek banki kiszolgáltatásában. Az Euroleasingben történt részesedés szerzés illeszkedett az MKB gyors piaci térnyerést célzó stratégiájába. Megerősített kockázatkezelésének és prudens kihelyezési politikájának köszönhetően az MKB nagymértékben javította a portfólió minőségét 2001 során.

NAGYVÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

Vállalati és intézményi ügyfelei részére folyósított bruttó hitelállományát az MKB 2001-ben 20,5%-al 536,3 MrdFt-ra (2000: 445,0 MrdFt) növelte. A hitelportfólió jelentős növekedése lehetővé tette, hogy a bank megerősítse pozícióját a belföldi vállalati hitelezésben, ahol 12,5%-os piaci részesedést ért el (2000: 12,8 %). Az MKB dinamizmusát jelzi, hogy a hazai nagy- és középvállalatok körében a hitelkapcsolatok száma 25,7%-kal 1901-re emelkedett (míg 2000-ben 10,7%-kal növekedett a finanszírozott ügyfelek száma). Az előző évek tudatos portfóliótisztítási munkájának, ill. az elmúlt év kockázatokat szem előtt tartó üzletpolitikájának köszönhetően a portfólió minősége nagymértékben javult, a céltartalék állomány a bruttó hitelállomány 0,7%-át tette ki az év végén (2000: 1,1 %).

A projekt- és ingatlan finanszírozásban az MKB megerősítette vezető szerepét a hazai bankok között. A hitelállomány 9,5%-kal növekedve elérte a 104,2 MrdFt-ot (2000: 95,2 MrdFt), miközben közel 29 MrdFt-tal nőtt az adott garanciák volumene. Ugyanakkor a jóváhagyott hitelkeretek 133,7 MrdFt-ról 40,1%-kal 187,2 MrdFt-ra növekedtek. A portfólió bővülése alapvetően a távközlés és az energetika területén valósult meg. A projektfinanszírozások egyre markánsabb új iránya a PPP/PFI struktúrában a magántőke bevonásával megvalósuló nagy volumenű közösségi célú beruházások finanszírozása. Jóllehet a kereskedelmi ingatlanszektor képviseli a legnagyobb arányt az MKB projekt portfóliójában, ugyanakkor itt a bővülési dinamika (5,6%) üzletpolitikai és prudenciális okokból elmaradt a többi célszektortól 2001-ben. Az MKB az építetők és a vevői oldalt is magában foglaló zárt finanszírozási struktúrákkal vesz részt a lakóingatlan-, ill. lakópark fejlesztések finanszírozásában is, mely területen rövid idő alatt a piac egyik meghatározó szereplőjévé vált. A Bank ezen projektek növekvő száma, de kisebb mérete révén diverzifikálja, ezáltal mérsékli a kockázatokat a kereskedelmi ingatlanfinanszírozásban.

Az MKB ágazati szerkezetét tekintve továbbra is kiegyensúlyozott, problémamentes hitelportfolióval rendelkezik, melyben meghatározó súllyal szerepelnek a minőségi ingatlanfejlesztések, a telekommunikáció és közlekedési infrastruktúra, a feldolgozóipar, a kereskedelem, az energiaszektor és az élelmiszeripar, de egyetlen ágazat egyoldalú dominanciája sem jellemző. A finanszírozott nagy és középvállalati ügyfelek száma legnagyobb mértékben a kereskedelem, feldolgozóipar, ingatlan, gazdasági szolgáltatás terén növekedett, miközben a magasabb kockázatú agrárszektorban az MKB számottevően leépítette finanszírozási kapcsolatait.

Az MKB 2001 során végrehajtott szervezeti változtatásai az üzleti területen a rugalmasabb, gyorsabb, hatékonyabb értékesítési tevékenység és az egységes elvek szerint működő megerősített kockázatkezelés kettős célrendszerének megvalósítását tüzték ki, melynek első eredményei már 2001-ben megmutatkoztak. Ennek főbb elemeiként megteremtődtek a szétválasztott referenci, illetve kockázatelemzői munka alapjai, következetes alkalmazásra került az egységes kockázatkezelési szemlélet, valamint a központot és hálózatot kiszolgálni képes, magasfokú számítástechnikai támogatottsággal rendelkező hitelezés-döntéstámogató szoftver alkalmazásba vétele kezdődött meg.

Az elmúlt évben a vállalati számlavezető ügyfelek száma tovább nőtt, ami szintén hozzájárult a piaci pozíció megerősítéséhez. Az aktív Bayern és BAWAG desk mellett 2001-ben került felállításra a svájci desk a bővülő ügyfélkapcsolatokra való tekintettel. Az így megszerzett ügyfelek nagyvállalatok, ill. a banki stratégiába illeszkedő minőségi középvállalatok.

Ennek eredményeként a vállalati betétállomány a 2000 év végi 233,4 MrdFt-ról 28,7%-kal bővülve 2001 végére 300,4 MrdFt-ra növekedett, aminek eredményeként az MKB piaci részesedését számottevően, 10,2%-ra tudta növelni (2000: 9,7%).

Az MKB megőrizte vezető szerepét az intézményi ügyfelek banki kiszolgálásában, melynek súlya az üzletpolitikában növekvő. A bank a 23 Magyarországon jelen lévő biztosítótársaság közül nyolccal teljes körű, míg további öttel részleges banki kapcsolattal rendelkezik. A társaságok a teljes biztosítói szektor összes díjbevételének több mint 35%-át realizálják. Az intézményi ügyfélkör másik fontos csoportját képezik a bank számára az alapítványok és egyéb non-profit szervezetek.

A KKV stratégia végrehajtása keretében 2001-ben befejeződött a budapesti fiókok vállalati értékesítésbe való bevonása, a hálózati decentralizáció, így minden fiók immár teljes körűen kínálja az MKB vállalati szolgáltatásait. Részben az MKB kezdeményezésére állami résztulajdonnal létrejött 2001 végén a Kisvállalkozás Fejlesztő Pénzügyi Rt., mely tőkejuttatással javítja a vállalkozások hitelképességét. Az MKB kiterjesztette együttműködését a Hitelgarancia Rt.-vel, a KKV-k hitelfedezettségének erősítésére, a hitelhez jutási idő csökkentésére. Az MKB Nova piaci sikere után ügyfélkörünk igényeinek minél teljesebb körű kiszolgálása érdekében következő lépésként az orvosok részére elkészült az MKB Nova Medicina számlacsomag, megtörtént az egyszerűsített döntéselőkészítő rendszerrel támogatott hitelbírálat-bevezetése. Az MKB Gyorshitel által kínált gyorsaságot és rugalmas hitelhez jutási lehetőséget kihasználva termékünket kkv ügyfeleink már mintegy 20%-a veszi

igénybe. Az ügyfélkör igényeire tekintettel egyszerűsített elektronikus banki szolgáltatás került bevezetésre.

HATÁROKON ÁTÍVELŐ KAPCSOLATOK ÉS FINANSZÍROZÁS

Az MKB nemzetközi tevékenységében a 2000-ben elvégzett portfólió restruktúráltást követően az új portfólió felépítésére törekedett. A külföldi ország-, pénzügyi és vállalati kockázatra történő finanszírozásban változatlanul az alacsony kockázatú közép-európai országok játszanak vezető szerepet. A teljes külföldi portfólión belül folyamatosan nő a régióbeli, befektetési besorolású kötvények aránya, a vállalati deviza-kötvényportfólió nagysága 2001 végén 14,4 MrdFt volt (2000: 8,1 MrdFt). Az alapvetően alacsony, kisebb részben közepes kockázatú országok bankjainak folyósított hitelállomány 76,6%-kal 67,3 MrdFt-ra nőtt 2001 végére (2000: 38,1 MrdFt).

A teljes devizaliberalizáció 2001 első félév végi bejelentését követően az MKB forint számlaterméket kínált számos külföldi pénzügyi intézménynek, köztük vezető nyugat-európai bankok részére, ezeken jelentős fizetési forgalmat realizált. A HUF lora számlákra már induláskor 45 külföldi pénzügyi intézmény számára állapított meg overdraft limitet.

A nemzetközi piacokról történt középlejártú és hosszú lejártú forrásbevonás az MKB változatlanul kiváló reputációját és a magyar gazdaság alacsony kockázati megítélését tükrözi. Az alapvetően középlejártú bank, klub és szindikált hitelekben megvalósuló nemzetközi forrásbevonás - (az MKB DEM kötvény állományát nem számítva) - 25,6%-kal növekedett és 2001 végére elérte a 154,5 MrdFt-ot (2000: 123,0 MrdFt). Ezen belül a hazai pénzügyi szektorban is kiemelkedő volt az MKB eddigi legnagyobb összegű, a BLB által 9 ország 24 bankja körében szervezett és túljegyzett, szindikált hitelfelvétele 200 millió EUR értékben 2001 második negyedévében.

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB 2001-ben folytatta 2000-ben indított lakossági nyitási stratégiájának megvalósítását. A szigorú ütemterv szerint megvalósuló fejlesztéseknek és az üzleti tevékenység fokozásának köszönhetően az MKB az elmúlt esztendőben betétállománya alapján a harmadik legnagyobb lakossági bankká nőtt ki magát.

A lakossági ügyfelek száma 16,9%-kal, közel 12 ezer fővel nőtt, így 2001. végére meghaladta a 82.000-t (2000: 70.123). A kiejánlott bankkártyák száma 42.569-ről 18,2%-kal 50.315-re emelkedett 2001 során, ez 7.746 új kártya értékesítését jelentette.

A lakossági ügyfélszám folyamatos növekedése is szerepet játszik abban, hogy a betétállomány a 2000. évi 195,7 MrdFt-ról 2001. végére 222,3 MrdFt-ra bővült, melynek eredményeképpen az MKB piaci részesedését 4,7%-ra növelte (2000: 4,2%). A forint-források állománya -jelentősen meghaladva a 2001. évi tervet- 87,3 MrdFt-ra nőtt, ami 34%-os bővülést jelent 2000-hez képest (2000: 65,3 MrdFt).

A dinamikusan bővülő lakossági hitelezési piacon az MKB piaci súlyát egy év alatt 1,3%-ról 2,0%-ra növelte, amelyben meghatározó szerepet játszott a lakáshitelezési tevékenység kiemelkedő dinamikája. A lakás-célú hitelek állománya a 2000.évi 5,1 MrdFt-ról 10,2 Ft-ra emelkedett, ezen belül is említésre méltó a piacon egyedülálló Euro-hitel konstrukciók állománybővülése (2 MrdFt-ról 4,7 MrdFt-ra). A teljes lakossági hitelállomány a 2000. évi 7,2 MrdFt-ról több mint duplájára, 14,8 MrdFt-ra nőtt.

Az év során bevezetésre került a Student I. számlacsomag a felsőfokú intézmények hallgatói részére, a nyugdíjpénztári ügyfeleknek kiajánlott speciális számla csomag, valamint a lakossági jellegű ügyfélszolgálatban részesülő mikrovállalkozások termékcsomagja.

PÉNZ- ÉS DEVIZAPIAC

A hazai devizapiac és a forint árfolyamrendszere jelentős változásokon ment át a 2001-es év folyamán. Május 3-án az MNB - egyetértésben a kormánnyal - kiszélesítette az árfolyam-ingadozási sávot a korábbi +/- 2,25% helyett +/- 15%-osra. Az új árfolyamrendszer bevezetése óta a forint jelentős megerősödése volt tapasztalható.

2001. június 15-ével liberalizálták a pénz-, tőke- és devizapiacokat, és ennek keretében eltörölték a még fennálló korlátozásokat is. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy a devizakülföldi magán és jogi személyek, valamint pénzintézetek ugyanolyan pénzügyi műveleteket végezhetnek, mint a deviza-belföldiek, akik számára minden korlátozás megszűnt. A forint az EU értelmezése szerint is minden vonatkozásban konvertibilissé vált, nagyobb likviditást eredményezve a forint piacán.

A sávszélesítés után jelentőségét veszítette a csúszó leértékelés, ezért ezt 2001 október elsejével megszüntették. Az euró középárfolyamát 276,1 forinton rögzítették, a sáv gyenge széle 317,52, az erős pedig 234,69 forint lett.

Az árfolyamrendszerben bekövetkezett változások miatt a piac szereplőinek alkalmazkodniuk kellett a megnövekedett kockázatokhoz. Az MKB a kockázat kezelésére alkalmas termékek széles skáláját ajánlja ügyfeleinek. A sávszélesítést követően az ilyen termékek használatában járatlan kis- és középvállalkozásoknál is szükségessé vált az árfolyamkockázat fedezeti termékek megismerése és gyakorlati alkalmazása. Az értékesítési szakterület aktív ügyfél-tájékoztatással és képzéssel, valamint ügyféltalálkozók szervezésével állt ügyfelei rendelkezésére. Az év második felében ezáltal sikeresen bővítette ügyfélkörét és jelentősen növelte az aktív kötésállományt. A változások élénkítették a forint-deviza opciók piacát is. Az MKB ilyen termékek kifejlesztésével és értékesítésével is arra kíván törekedni, hogy az ügyfelek igényeit minél testre-szabottabb termékekkel elégítse ki.

Az MKB kihasználva az új piaci feltételrendszert, a tervezettnél számottevően magasabb nyereséget realizált a pénz- és devizapiaci tevékenység keretében.

Az MKB likviditási helyzetét a stabilitás és kiegyensúlyozottság jellemezte a 2001. év folyamán. A bank gazdálkodása - a jövedelmezőségi szempontok egyidejű érvényesítése mellett - mindvégig a likviditásra ható kockázatok mérésén és komplex értékelésén alapuló limitrendszer keretein belül maradt.

A mérlegfőösszeg 116 Mrd forintot kitevő növekedését szinte teljes egészében az elsődlegesnek tekintett ügyfélforrások bővülése biztosította. A lakossági, vállalati és intézményi források átlag feletti növekedése - mind forint, mind pedig deviza oldalon - a forrásszerkezet kedvező irányú alakulását eredményezte.

Ezen stabil forráselemek év végére az üzleti struktúra 5%-kal nagyobb hányadát, immár 62%-át finanszírozták (forint: 35% deviza 26,5%). Ügyfélszerkezeti megoszlását tekintve év végére a vállalati, intézményi források 27% (forint - 23%, deviza -12%), míg a retail források közel 27 %-át (forint - 11,5%, deviza - 15%) tették ki a mérlegfőösszegnek. Az év végi hitelfedezettségi mutató csaknem 100 %-os, ezen belül az ügyfélforrások finanszírozták a vállalati, intézményi és lakossági forint kihelyezések mintegy 96%-át, míg deviza-oldalon ugyanez az arány 103%.

A likviditási szempontból piacképesnek tekintett eszközök állománya év végén meghaladta a mérlegfőösszeg 27 %-át. Volumenük követte az üzleti struktúra bővülését, ugyanakkor a portfólió belső összetétele a jövedelmezőbb, egyben likvidebb elemek irányába módosult.

TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Stratégiai döntésének megfelelően az MKB 2001 második félévében a bank pénz- és tőkepiaci területébe integrálta a volt MKB Értékpapír és Befektetési Rt. értékpapír kereskedelmi és befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az üzleti folytonosság biztosítása az integrációs folyamat során lehetővé tette a korábban megszerzett ügyfélkör, piacrészesedés és forgalmi mutatók megtartását, sőt több területen azok növelését.

Az állampapír forgalmazásban az MKB Értékpapír Rt., majd szeptembertől az MKB együttesen mintegy 1000 Mrd Ft-os forgalmat generált, ami 4 %-os piacrészesedést jelentett 2001-ben, az ügyfélkör bővülésének, a befektetési állomány növekedésének köszönhetően. 2002. január 1-től a Bank visszatért az elsődleges állampapír forgalmazói körbe.

A részvény üzletág elmúlt évi teljesítményének alakulását elsődlegesen az év elején drámaian visszaeső tőzsdei forgalom határozta meg. A forgalom (51 Mrd Ft) csökkenése mellett a piacrészesedés is visszaesett (2 % alá). 2001. végére az ügyfélkört sikerült stabilizálni, s az új szervezeti keretek között ismét megnyíltak a növekedési lehetőségek.

A határidős deviza üzletágot 2001. során kedvezően érintette a tavasszal bekövetkezett sávszélesítés majd az azt követő liberalizáció. A forgalom májusban látványosan megugrott, majd a korábbiaknál magasabb szinten stabilizálódott: az MKB 2001. év során a BÁT deviza forgalmából több mint 22 %-ot, éves szinten 274 MrdFt-ot mondhatott magáénak. A határidős index- és részvénykereskedelem követte a prompt részvénypiac visszaesését, az MKB 23,2 Mrd Ft-nyi forgalmat realizált 2001-ben.

Az MKB által kibocsátott Európa kötvények állománya több mint 40%-kal nőtt az év során, s decemberre megközelítette a 21 milliárd Ft-ot, amely közel 14 %-os piaci részesedést jelent a Bank számára ezen forrástípusnál. További kedvező fejlemény, hogy ezen belül - a 2001. szeptemberében indított „E” sorozat sikere révén - a két évnél hosszabb lejáratú források állománya megduplázódott, s közel 5 milliárd Ft-ot tett ki.

Az MKB Csoport, a piaci fúziós folyamatok és a kedvezőtlen részvénypiaci árfolyamalakulás ellenére megőrizte előkelő pozícióját a vagyionkezelésben. 2001-ben 24%-kal közel 58 MrdFt-ra növelte a kezelt összvagyonát, mintegy 5,2%-os piaci részesedést érve el. Az összes kezelt vagyontömegben belül a nyugdíjpénztári vagyon összértéke 45 MrdFt, a portfóliókezelt (önkormányzati, vállalati, alapítványi, magánszemély) állomány záró értéke 12 MrdFt-ot meghaladó volt a tavalyi év végén.

A nyugdíjpénztári piacon is zajló egyesülések ellenére az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága változatlanul a piacvezetők egyike. A 2001. évi fejlődése eredményeképpen önkéntes ágon 87 ezer tag 27 MrdFt vagyonát, míg magán ágon közel 18 ezer tag 4 MrdFt vagyonát kezeltette 2001. év végén. A kezelt vagyon tekintetében az MKB piaci részesedése mintegy 10% volt 2001 végén az önkéntes ágon.

Az MKB befektetési alapjaiban 7,6 MrdFt vagyonát kezelt 2001 végén.

A letétkezelési területen 2001-et az ügyfélállomány folyamatos növekedése jellemezte: a teljes letétkezelt állomány az év végére 400 Mrd Ft fölé nőtt. Változatlanul az MKB a letétkezelője néhány piacvezető hazai nyugdíjpénztár és biztosító értékpapír állományának. 2001-ben a Bank végrehajtotta azokat a fejlesztéseket, amelyek révén a jövőben tovább emelheti szolgáltatási színvonalát, követve az ügyféligenyeket és a jogszabályi követelményeket. A Bank az év során fizető ügynöki feladatokat is sikeresen ellátott a legnagyobb hazai vállalati kötvényprogramokban.

HÁLÓZATFEJLESZTÉS ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

2001-ben az MKB egy új fiókot nyitott Budapesten a XII. kerületben, míg hálózat-racionalizálás keretében egyet megszüntetett az általa túlfiókosított belvárosi övezetben, ezáltal budapesti fiókjainak száma változatlanul 14. A fővárosban további három egység nyitásának előkészítését kezdte meg 2001 során, jómódú külső kerületek kereskedelmi csomópontjaiban, míg vidéki fiókhálózata a 2001-ben nyitásra előkészített kaposvári egységgel bővül. Az MKB 2001 végén 29 fiókkal rendelkezett, lefedve az ország kereskedelmi-gazdasági központjait.

Az alternatív értékesítési csatornák kínálata terén az MKB az ésszerű fokozatosság elvét követve, de az eddiginél intenzívebben lép a piacra. Ezért a bank 2001 során új szervezeti egységbe integrálta a kapcsolódó területeket, mint bankkártya, e-banking, call-center, CRM, ezáltal irányt szabva a fejlesztéseknek.

Az MKB 2001 során a korábbi elektronikus banki szolgáltatását, az év végén 2401 ügyfele által igénybevett HOBÓ-t fokozatosan váltja ki, illetve bővíti a komplexebb, már Windows alapú PC Bankár szolgáltatásokkal, melyet a bevezetés első évében 615 ügyfél vett igénybe. Az ügyfelek 2/3-át a teljesen új, 1/3-át a korábbi rendszerről áttérő ügyfelek tették ki. Kiválasztásra került az MKB e-banking rendszerének szállítója, a szolgáltatás tervezett indítása 2002.

Teljes ügyfélkörét kiszolgáló call-centerét -az MKB TeleBANKárt, mely a korábbi, tisztán automatizált kiszolgálást lehetővé tevő MKB TeleBANK-ot váltotta ki- a szolgáltatások első körével 2001-ben indította a Bank. A bankkártya portfólió racionalizálásával kapcsolatos első lépések egyikeként 2001-es előkészítést követően 2002 elején megtörtént az EURO alapú bankkártya piaci bevezetése, elsőként Magyarországon.

MARKETING

A tevékenység fő irányait a lakossági és a kis és középvállalati nyitás keretében bevezetett szolgáltatások, illetve az ezen körben végzett ügyfél-akvizíció támogatása határozta meg. A szélesebb megcélzott kör elérése érdekében az MKB nagyobb hangsúlyt fektetett a tömegmédiára és a reklámok mellett a médiával folytatott állandó kommunikációra. Intenzív országos kampányt folytatott a lakáshitelei és a kis-, és középvállalati szolgáltatásai megismertetésére.

Az elért országos ismertség-növekedést konkrét ügyfélszerző helyi akciók és rendezvények segítségével hasznosította. Megjelenéseiben, kommunikációjában és kiadványaiban folyamatosan helyet kapnak az MKB és érdekeltségeinek szolgáltatásai.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)
Adatok: millió Ft-ban

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
		ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1.	Pénzeszközök	157 992	136 305
2	2.	Állampapírok (3+4)	60 327	47 141
3		a) forgatási célú	29 853	1 975
4		b) befektetési célú	30 474	45 166
5	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+16)	58 964	100 800
6		a) látraszóló	4 171	8 490
7		b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+12)	54 793	92 310
8		ba) éven belüli lejáratú	35 887	67 729
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 060	837
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11		- MNB-vel szemben		
12		bb) éven túli lejáratú	18 906	24 581
13		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 139	1 041
14		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
15		- MNB-vel szemben		
16		c) befektetési szolgáltatásból		
17		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19	4.	Ügyfelekkel szembeni követelések (20+27)	447 376	546 506
20		a) pénzügyi szolgáltatásból (21+24)	447 206	546 200
21		aa) éven belüli lejáratú	221 025	232 117
22		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 840	1 025
23		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24		ab) éven túli lejáratú	226 181	314 083
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	13 314	26 194
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 036	3 644
27		b) befektetési szolgáltatásból (30+31+32+33+34)	170	306
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
30		ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
31		bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	17	
32		bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	59	52
33		bd) elszámolóházzal szembeni követelés	94	254
34		be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
35	5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (36+39)	11 509	15 180
36		a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (37+38)		
37		aa) forgatási célú		
38		ab) befektetési célú		

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
39		b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (40+44)	11 509	15 180
40		ba) forgatási célú	2 767	766
41		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
42		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
43		- visszavásárolt saját kibocsátású	937	
44		bb) befektetési célú	8 742	14 414
45		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
47	6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok (48+51)	2 664	871
48		a) részvények, részesedések forgatási célra	1 933	91
49		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
50		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
51		b) változó hozamú értékpapírok (52+53)	731	780
52		ba) forgatási célú	731	780
53		bb) befektetési célú		
54	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (55+57)	7 776	7 731
55		a) részvények, részesedések befektetési célra	7 776	7 731
56		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
57		b) befektetési célú részvények részesedések érték helyesbítése		
58		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
59	8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (60+62)	26 912	33 922
60		a) részvények, részesedések befektetési célra	26 912	33 922
61		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	3 451	3 922
62		b) befektetési célú részvények részesedések érték helyesbítése		
63		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
64	9.	Immateriális javak (65+66)	50	1 165
65		a) immateriális javak	50	1 165
66		b) immateriális javak érték helyesbítése		
67	10.	Tárgyi eszközök (68+73+78)	1 209	1 355
68		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (69-72-ig)	997	1 114
69		aa) ingatlanok	745	714
70		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	248	377
71		ac) beruházások	4	23
72		ad) beruházásra adott előlegek		
73		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (74-77-ig)	212	241
74		ba) ingatlanok	16	15
75		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	197	226
76		bc) beruházások		
77		bd) beruházásra adott előlegek		
78		c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
79	11.	Saját részvények		
80	12.	Egyéb eszközök (81+82)	1 031	1 155
81		a) készletek	191	388
82		b) egyéb követelések	840	767
83		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	205	8
84		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. szemb. követelés		

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
85	13.	Aktív időbeli elhatárolások (86+87+88)	11 765	11 144
86		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 670	11 075
87		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	95	69
88		c) halasztott ráfordítások		0
89		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+19+35+47+54+59+64+67+79+80+85)	787 575	903 275
90		<i>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b +5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)</i>	455 560	465 401
91		<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab +5/bb+6/bb+7+8+9+10)</i>	320 250	426 730
		FORRÁSOK (passzívák)		
92	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (93+94+103)	183 823	204 857
93		a) látraszóló	1 066	1 637
94		b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (95+99)	182 756	203 153
95		ba) éven belüli lejáratú	90 620	61 594
96		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13	4
97		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
98		- MNB-vel szemben	2 531	548
99		bb) éven túli lejáratú	92 136	141 559
100		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	25 826	34 231
101		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
102		- MNB-vel szemben	4 970	460
103		c) befektetési szolgáltatásból		67
104		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
105		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
106	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (107+111+121)	437 717	538 285
107		a) takarékbetétek (108-110-ig)		
108		aa) látraszóló		
109		ab) éven belüli lejáratú		
110		ac) éven túli lejáratú		
111		b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (112+115+118)	437 465	537 611
112		ba) látraszóló	180 000	241 502
113		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 452	4 108
114		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 595	3 105
115		bb) éven belüli lejáratú	257 303	296 017
116		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 494	1 234
117		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
118		bc) éven túli lejáratú	162	92
119		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
120		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
121		c) befektetési szolgáltatásból (124+125+126+127+128)	252	674
122		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
123		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
124		ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
125		cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség.		
126		cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	243	674
127		cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	9	
128		ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.

129	3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (130+137+144)	75 762	58 765
130		a) kibocsátott kötvények (131+134)	75 762	58 765
131		aa) éven belüli lejáratú	12 354	16 078
132		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
133		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
134		ab) éven túli lejáratú	63 408	42 687
135		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
136		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137		b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (138+141)		
138		ba) éven belüli lejáratú		
139		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
140		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
141		bb) éven túli lejáratú		
142		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
143		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
144		c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapír-nak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (145+148)		
145		ca) éven belüli lejáratú		
146		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
147		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148		cb) éven túli lejáratú		
149		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
150		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	4.	Egyéb kötelezettségek (152+156)	10 489	12 416
152		a) éven belüli lejáratú	10 489	12 416
153		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	168	120
154		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
155		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
156		b) éven túli lejáratú		
157		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
158		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
159	5.	Passzív időbeli elhatárolások (160+161+162)	7 759	6 595
160		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	167	7
161		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 592	6 588
162		c) halasztott bevételek		1
163	6.	Céltartalékok (164-167-ig)	7 987	9 581
164		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
165		b) kockázati céltartalék függő és biztos kötelezettségekre	299	735
166		c) általános kockázati céltartalék	7 163	7 815
167		d) egyéb céltartalék	525	1 031
168	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (169+172+173)		
169		a) alárendelt kölcsöntőke		
170		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
171		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172		b) szövetk. formában működő hitelint.-nél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
173		c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
174		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
175		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
176	8.	Jegyzett tőke	11 520	11 520
177		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
178	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
179	10.	Tőketartalék (180+181)	10 324	10 324
180		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 263	10 263
181		b) egyéb	61	61
182	11.	Általános tartalék	7 644	8 886
183	12.	Eredménytartalék (±)	29 409	32 442
184	13.	Lekötött tartalék		726
185	14.	Értékelési tartalék		
186	15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	5 141	8 878
187		FORRÁSOK ÖSSZESEN: (92+106+129+151+159+163+168+176+178+179+182+183+184+185+186+186/a)	787 575	903 275
188		Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)	552 086	629 754
189		- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	155 706	184 338
190		- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15+186/b)	64 038	72 776

	Mérlegen kívüli tételek:	2000.	2001.
	Függő kötelezettségek	212 873	285 736
	Jövőbeni követelések	44 851	175 503
	Jövőbeni kötelezettségek	49 822	170 125
	Ellenőrző sor	307 546	631 364

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: millió Ft-ban

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	71 707	68 434
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	13 591	7 970
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	58 116	60 464
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 950	5 800
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	397	329
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	50 338	45 564
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 209	4 214
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	322	403
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	21 369	22 870
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 154	1 110
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	18	11
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	832	966
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	304	133
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	7 130	8 244
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 902	7 681
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	23	33
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	7	3
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	228	563
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	3	0
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		1
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (24+27)	1 517	1 585
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 257	1 299
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	118	168
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	260	286
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	26	
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	4 182	4 853
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 265	5 002
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	479	934
35		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
36		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 978	1 673

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
38		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	11	3
39		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
40		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	906	308
41		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1 582	888
42		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		5
43		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
44		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	286	55
45	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	4 088	5 590
46		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	150	135
47		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	13	18
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
49		b) egyéb bevételek	3 938	5 455
50		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	2
51		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52		- készletek értékvesztésének visszairása		
53	8.	Általános igazgatási költségek (54+62)	14 738	17 279
54		a) személyi jellegű ráfordítások (55+56+59)	7 553	8 834
55		aa) bérköltség	4 074	4 636
56		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 597	2 097
57		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	243	188
58		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	157	181
59		ac) bérjárulékok	1 882	2 101
60		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 675	1 869
61		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		1 139
62		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 185	8 445
63	9.	Értékcsökkenési leírás	143	177
64	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	18 316	6 101
65		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	139	120
66		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	16	
67		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
68		b) egyéb ráfordítások	18 177	5 981
69		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		54
70		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
71		- készletek értékvesztése		23
72	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (73+74)	1 256	3 804
73		a) értékvesztés követelések után	1 256	3 113
74		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		691
75	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (76+77)	8 797	2 244
76		a) értékvesztés visszairása követelések után	8 392	1 989
77		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	405	255

	S.sz.	Megnevezés	2000. dec. 31.	2001 dec.31.
78	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 119	863
79	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		21
80	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	9 631	15 123
81		Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12-13+14)	9 620	15 108
82		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	11	15
83	16.	Rendkívüli bevételek		9 277
84	17.	Rendkívüli ráfordítások		9 251
85	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	0	26
86	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	9 631	15 149
87	20.	Adófizetési kötelezettség	1 614	2 725
88	21.	Adózott eredmény (±19-20)	8 017	12 424
89	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-802	-1 242
90	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
91	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	2 074	2 304
92		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
94	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	5 141	8 878

Könyvvizsgálói Jelentés

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezetésének

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban „a Bank”) 2002. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámolóból került levezetésre a mérleg és az eredménykimutatás. 2002. március 31-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az éves beszámolóra, amelyből a mérleget és az eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 2002. évi Éves Jelentésének 3-20. oldalán bemutatott mérleg és eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjuktól képezett auditált éves beszámolóval.

A Bank adott időszakban fennálló pénzügyi helyzetének és elért működési eredményének, valamint könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében a mérleg és az eredménykimutatás adatait az alapjuktól képezett éves beszámolóval és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt szükséges olvasni.

Budapest, 2002. június 28.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Robert Stöllinger
Partner

Dr. Eperjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 0036

PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

Az alábbi pénzügyi beszámoló az MKB 2001. december 31-i fordulónapra, a Magyar Számviteli Szabályok ("MSZSZ") előírásainak megfelelően összeállított, nem konszolidált pénzügyi beszámolójában megjelenő adatok elemzését tartalmazza, melyek auditálását a KPMG Hungária Kft. végezte el.

A 2001. december 31-i fordulónapra elkészítettük az MKB konszolidált pénzügyi beszámolóját is, ez az elemzés azonban csak a Bank, mint önállóan működő egység pénzügyi teljesítményére terjed ki.

AZ MKB FŐBB MUTATÓI

A 2001. évet szinte teljes egészében az MKB kiemelkedő pénzügyi teljesítménye fémjelezte, jóllehet a makrogazdasági teljesítmény mérsékelt lassulása, valamint a tőkepiaci indexek esése a jövedelmezőségre is hatással volt. Ezzel egyidejűleg az ügyfélállományok növekedése továbbra is dinamikus maradt.

Az MKB 2001. évi üzleti tevékenységének eredménye és a legfontosabb pénzügyi mutatói az alábbiak szerint alakultak.

- Az MKB magyar számviteli szabályok szerinti nem konszolidált mérlegfőösszege a 2000. december 31-i 787,6 milliárd Ft-hoz képest 14,7%-kal emelkedett, így nagysága 2001. december 31-re elérte a 903,3 milliárd Ft-ot.
- A mérlegfőösszeg 2001. évi növekedésének meghatározó tényezője az ügyfelek hitelállományainak bővülése volt, melynek teljes nettó (értékvesztéssel csökkentett) volumene az időszak során a 2000. december végi 447,4 milliárd Ft-ról 546,5 milliárd Ft-ra emelkedett. Mivel az ügyfélhitelek 22,2%-os bővülése meghaladta a mérlegfőösszeg emelkedését, az időszak végén a portfólió az összes eszköz 60,5%-át képviselte, ami a 2000. év végi 56,8%-hoz képest további növekményt jelentett. A hitelportfólió felfutása elsősorban a belföldi vállalati szektornak kihelyezett állományok növekedéséből származott.
- A tárgyidőszakban lényeges üzletpolitikai hangsúly volt a hitelkihelyezések dinamikus bővülését támogató forrásgyűjtésen is, így mind az ügyfelek száma, mind a folyó-, illetve betétszámlák állománya jelentősen, több mint 100 milliárd Ft-tal bővült a 2001. év során. A számla- és betétállományok a tárgyidőszakban közel 23,0%-kal emelkedtek, értékük az időszak végére 538,3 milliárd Ft-ot ért el. Az *MKB Európa kötvények* a 2001. év végén további 21,0 milliárd Ft (2000: 14,8 milliárd Ft) addicionális lakossági forrást jelentettek a Bank számára. Ezzel párhuzamosan a bankközi kötelezettségek állománya csak 11,5%-kal emelkedett. Ennek alapján míg az ügyfélállományok részaránya a rendelkezésre álló összes forrás 2000. év végi 55,6%-áról a tárgyidőszak végére 59,6%-ára bővült, addig a bankközi piacokról

bevont finanszírozás 22,7%-os hányada az időszak során kissé csökkent (2000: 23,3%).

A Bank főbb mutatói a 2000. és 2001. években
(adatok millió forintban)

	2000	2001
Saját tőke	64.038	72.776
Mérlegfőösszeg	787.575	903.275
Bruttó működési jövedelem	31.694	35.230
Adózás előtti eredmény	9.631	15.149
Adózott eredmény	8.017	12.424
Tőkemegfelelési mutató	9,9%	11,0%
Saját tőkearányos adózott eredmény *	13,1%	18,0%

* átlagos saját tőke: 61.067 M Ft (2000), illetve 69.040 M Ft (2001)

- Az időszak folyamán az eszköz- és forrásmenedzsment tevékenységének középpontjában a hitelkihelyezések magas dinamikájú növekedésének rugalmas támogatása állt. Ennek hatására a likvid eszközök aránya - a mérlegfőösszeg 14,7%-os bővülése mellett - az előző évi 24,6%-os értékről 15,5%-ra csökkent, miközben a stabil források összesített állománya a 2000. év végi 647,3 milliárd Ft-ról 2001. végére 774,5 milliárd Ft-ra növekedett, megtartva részarányuk kimagasló, 85% feletti értékét.
- A Bank saját tőkéjének értéke 13,8%-kal, a 2000. december 31-i 64,0 milliárd Ft-ról az időszak végére 72,8 milliárd Ft-ra nőtt. A saját tőke növekedése a 8.878 millió Ft-os tárgyidőszaki mérleg szerinti eredmény eredménytartalékba helyezéséből, valamint az 1.242 millió Ft értékben megképzett általános tartalék hozzáadásából származott.
- A 2001. év végén a magyar előírások alapján számolt tőkemegfelelési mutató értéke 11% (2000: 9,9%) volt, amely továbbra is meghaladta az előírt 8%-os minimum értéket.
- A Bank nettó működési jövedelme a 2001. év során az előző évi 31.694 millió Ft-hoz képest 11,2%-kal, 35.230 millió Ft-ra emelkedett. A növekedésben a nettó

kamateredmény emelkedése mellett a nem kamatjellegű bevételek határozott bővülése is szerepet játszott. A tárgyidőszak során a bruttó működési eredmény összetétele változott: a nem kamatjellegű jövedelem részaránya a 2000. évi 32,6%-ról 35,1%-ra növekedett.

- A Bank 2001. évi nettó kamateredménye 22.871 millió Ft volt, 7,0%-kal magasabb, mint a 2000. évi 21.369 millió Ft. A kamatkülönbözlet növekedése alapvetően a belföldi vállalati ügyfélkörrel realizált addicionális kamatbevételekből származott. Az üzleti aktivitás bővülése következtében a kamatozó eszközök átlagállománya az időszak során folyamatosan emelkedett. A 2001. évre számolt 2,6%-os nettó kamatrés a 2000. évi 2,7%-os értékéhez képest gyakorlatilag nem jelentett változást.
- A nettó díj-és jutalékbevételek tárgyidőszaki értéke 6.659 millió Ft-ot ért el, ami 18,6%-kal volt magasabb, mint a 2000-ben realizált 5.614 millió Ft.
- Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmekhez a megváltozott piaci körülmények között megugrott nettó devizaárfolyam-nyereség, valamint az osztalékbevételek járultak jelentősen hozzá.
- A tárgyév során a Bank 1.195 millió Ft nettó értékben képzett addicionális egyedi és ágazati értékvesztéseket és céltartalékokat, illetve számolt el hitelezési veszteséget, ami 50,6%-kal elmaradt a 2000. évben elszámolt 2.417 millió Ft-os értéktől. A 2000. év folyamán 138 millió Ft kötelezően megképzendő országkockázati céltartalék terhelt a Bank eredményét. 2001. január 1-től kezdve azonban a törvényi szabályozás eltörölte az ilyen jellegű céltartalékképzési kötelezettséget, melynek alapján az előző évek során megképzett, összesen 2.399 millió Ft-os állomány teljes egészében felszabadításra került. Másrészt viszont a 2001. év során a Bank belső céltartalékképzési szabályzatának átalakításakor bevezette a historikus veszteségrátákra alapozott országkockázati céltartalékolást, melynek alapján 1.332 millió Ft értékű új céltartalékot képzett meg. A nettó hatás így is 1.067 millió Ft felszabadítás volt, ami az előzőleg kötelezően megképzett állomány csaknem felét jelentette. A 2001. év folyamán az MKB továbbra is megképezte a törvény által megengedett általános kockázati céltartalékokat, 653 millió Ft értékben.
- Az ügyfélkövetelésekre vetített céltartalékképzés mutató 2001-ben 0,2%-os értéket ért el, ami a 2000. évi 0,5%-os értékhez képest határozott csökkenést jelentett. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések 2001. december 31-i záró állománya 4.926 millió Ft-ot tett ki, ami a 2000. évi 4.858 millió Ft-os záró értékéhez képest 1,4%-kal volt magasabb. Ez az állomány a teljes ügyfél és bankközi hitelportfólió állományára vetítve 0,8%-ot (2000: 1,0%) képviselt.
- A banküzemi költségek tárgyidőszaki 17.456 millió Ft-os értéke a 2000. évi 14.882 millió Ft-hoz képest 17,3%-kal növekedett. A banküzemi költségek növekedésében az időszak során indított stratégiai projekteknek megfelelően magasabb IT és más adatfeldolgozási, szakértői és tanácsadási költségek és ráfordítások játszottak meghatározó szerepet. Az időszakban a Bank költséghatékonyság mutatója 49,5% volt, ami az egy évvel ezelőtti mért 47,0%-hoz képest kismértékű növekedést jelentett, visszatükrözve a futó stratégiai projektek többletköltségeit.

- A 2001. év során az MKB 15.149 millió Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 57,3%-kal múlta felül a 2000. évben realizált 9.631 millió Ft-os eredményt, a magasabb működési jövedelem mellett alapvetően az alacsonyabb tárgyévi egyedi céltartalékképzés hatására.
- A tárgyévben a saját tőke arányos adózott eredmény (ROAE) értéke 18,0%-ot (2000: 13,1%) ért el. Ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke a 2000. évi 1,1%-ról 1,5%-ra emelkedett. Az MKB jövedelmezőségének magas szintjét jól tükrözi az eszközarányos jövedelem mutatók alakulása is. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2000. évi 4,3%-os értékét az eszközállomány dinamikus felfutása ellenére gyakorlatilag a tárgyévben is megtartotta. Bár egyrésről a relatív banküzemi költségek szintén a 2000. évi 2,1%-os szinten maradtak, a nettó céltartalékképzés relatív mutatója 0,1%-ra csökkent (2000: 0,4%). Ennek hatására az MKB átlagos mérlegfőösszegre vetített adózás előtti és adózás utáni eredmény mutatói az előző évi értékeiket jelentősen meghaladták.
- A tárgyidőszakban elért 12.424 millió Ft-os adózás utáni eredmény alapján az MKB részvényenként 20% mértékű osztalékot fizet. Ennek alapján a 18,5%-os osztalékkifizetési ráta megfelel az előző évi értékek átlagának és továbbra is megfelelően prudens, növekedés-orientált osztalékpolitikát tükröz.

TŐKEMEGFELELÉS ÉS TŐKESZERKEZET

A tárgyév során a szavatoló tőke növekedéséhez a 8.878 millió Ft értékben képződött mérleg szerinti eredmény és az 1.242 millió Ft addicionális általános tartalék járult hozzá. Másrésről az év során az MKB szavatoló tőkéjét csökkentette a pénzügyi vállalkozásokban meglévő befektetések, valamint az immateriális eszközök növekedése, melynek tárgyidőszak végi teljes állománya 8.653 millió Ft (2000: 7.243 millió Ft), illetve 1.165 millió Ft (2000: 42 millió Ft) értéket képviselt. További csökkenést jelentett az év során a Bank egyik érdekeltsége részére közvetlenül az eredménytartalékból végrehajtott tulajdonosi pótbefizetés.

Míg a fentiek alapján a Bank korrigált szavatoló tőkéjét 22,6%-kal növelte (2000: 56,2 milliárd Ft, 2001: 68,9 milliárd Ft), addig a teljes kockázati súlyos mérlegfőösszeg 9,6%-os növekedést mutatott. Ennek következtében a tőkemegfelelési mutató a 2000. évi 9,9%-os értékről a tárgyév végére 11,0%-ra emelkedett. A Bank tőkemegfelelési mutatója továbbra is biztonságosan felülmúlja a minimális törvényi előírásokat.

A 2001. év végén az MKB fő részvényese a Bayerische Landesbank Girozentrale volt, amely a törzsrészvények 89,3%-át birtokolta, mellette az osztrák Bank für Arbeit und Wirtschaft AG (BAWAG) a törzsrészvények 10,4%-ával rendelkezett. A fennmaradó kevesebb, mint 0,4%-nyi törzsrészvényt számos hazai és külföldi vállalkozás és magánszemély birtokolta. Sem a 2000. év, sem a tárgyidőszak végén visszavásárolt saját részvény nem volt a Bank portfóliójában.

Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Megnevezés	2000	2001
Jegyzett tőke	11.520	11.520
Jegyzett tőke be nem fizetett része	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	10.324	10.324
Eredménytartalék és lekötött tartalék	29.409	33.168
Mérleg szerinti eredmény	5.142	8.878
Immateriális javak (-)	42	1.165
Általános tartalék	7.644	8.886
Általános kockázati céltartalék		7.816
Általános kockázati céltartalék adótartalma (-)		1.407
Alapvető tőkeelemek	63.997	78.020
Járulékos tőkeelemek	0	0
Módosítandó szavatoló tőke	63.997	78.020
PIBB befektetések + alárendelt kölesöntőkenyújtás (-)	7.243	8.653
Tőkével fedezendő túllépések és ker. könyvi tőkeköv. (-)	603	486
Szavatoló tőke	56.151	68.881
Mérlegfőösszeg	789.929	903.275
Vállalt garanciák	60.767	69.849
Súlyozott mérlegfőösszeg	570.278	625.245
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	7,1%	7,6%
Tőkemegfelelés	9,9%	11,0%

Kockázati súlyos mérlegfőösszeg alakulása

(millió forintban)

Mérlegtételek	2000. 12. 31.			2001. 12. 31.		
	részössz.	%-ban	súlyozott	részössz.	%-ban	súlyozott
I. 0%-os súlyú tételek	289.013	36,6	0	288.584	31,9	0
1. készpénz, elszámolási betét, kötelező tartalék, éven belüli MNB követelés	139.368			146.261		
2. magyar és "A" zónabéli kormánnyal és az MNB-vel szembeni egyéb követelések, ill. állampapírok	90.757			81.955		
3. ügyfélkövetelés kormánygaranciával, készpénzfedezettel	43.329			42.205		
4. ügyfélkövetelés ("A" zónabéli állam garanciájával, ill. állampapír fedezettel)	8.274			8.345		
5. PIBB befektetés, nyújtott alárendelt kölcsöntőke	7.243			8.653		
6. saját részvények	0			0		
7. immateriális javakból	42			1.165		
II. 20%-os súlyú tételek	54.538	6,9	10.908	82.805	9,2	16.561
1. "A" zóna pénzügyintézeteivel szembeni követelés	29.492			45.889		
2. magyar pénzügyintézetekkel szembeni követelés, úton lévő pénzeszköz	22.002			30.897		
3. magyar és "A" zónabéli pénzügyintézetek által garantált követelés	3.044			6.019		
III. 50%-os súlyú tételek	6.343	0,8	3.171	11.960	1,3	5.980
1. "B" zóna pénzügyintézeteivel szembeni, illetve azok garanciájával fedezett éven belüli követelés	0			0		
2. Lakáscélú ingatlanjelzáloggal fedezett ügyfélkövetelés	6.343			11.960		
IV. 100%-os súlyú tételek	447.170	56,6	447.170	526.500	57,6	526.500
1. vállalatok, egyéb hitelintézetek	401.781			480.147		
2. befektetések és saját eszközök	33.624			35.010		
3. egyéb	11.765			11.343		
V. Céltartalék	-7.135		-7.135	-6.574		-6.574
Eszközök összesen	789.929	100,0		903.275	100,0	
Súlyozott eszköztételek összesen			454.114			542.467
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	60.767	30,3	39.703	69.849	24,2	42.110
1. fedezetlen bankgarancia (100%)	23.509		23.509	21.232		21.232
2. nem hitelhelyettesítő fedezetlen bankgarancia (50%)	32.030		16.015	41.384		20.692
3. bank által viszontgarantált (20%)	87		17	384		77
4. bank által viszontgarantált nem hitelhelyettesítő (10%)	1.611		161	1.093		109
5. bankgarancia állami viszontgaranciával és készpénzfedezettel (0%)	3.530		0	5.756		0
Akkreditívek	4.257	2,1	3.299	5.994	2,1	819
1. fedezett akkreditívek (0%)	776		0	4.308		0
2. fedezett akkreditívek (20%)	228		46	77		15
3. fedezett akkreditívek (50%)	0		0	1.609		804
4. fedezetlen akkreditívek (100%)	3.253		3.253	0		0
Egyéb mérlegen kívüli tételek (0%)	7.742	3,9	0	141.524	49,0	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek (20%)	2.660	1,3	532	1.072	0,4	214
Egyéb mérlegen kívüli tételek (50%)	90.506	45,1	45.253	59.616	20,6	29.808
Határidős ügyletek kockázati súlyos összege	2.270	1,1	2.270	1.351	0,5	1.351
Egyéb mérlegen kívüli tételek (100%)	32.570	16,2	32.570	9.161	3,2	9.161
Mérlegen kívüli tételek összesen	200.772	100,0		288.567	100,0	
Súlyozott mérlegen kívüli tételek összesen			123.626			83.463
Le: függő, jövőbeni köt. utáni és általános céltart.			7.462			685
Korrigált mérlegfőösszeg			570.278			625.245

A JÖVEDELEMSZERKEZET ALAKULÁSA

A 2001. év során elért bruttó banküzemi jövedelem 35.230 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 11,2%-os növekedést jelentett. A bruttó banküzemi jövedelem összetétele viszonylag változatlan maradt. Az előző évekhez hasonlóan a nettó kamateredmény tárgyévben is meghatározó részarányt képviselt, bár az időszak során 7,0%-kal emelkedett, míg a nem kamatjellegű jövedelmek összértéke ezt meghaladó mértékben, 19,7%-kal nőtt. Ennek alapján 2001-ben a nettó kamatjövedelem bruttó működési jövedelemben mért 64,9%-os részaránya a 2000. évi 67,4%-hoz képest kis mértékben csökkent.

Jövedelemszerkezet

millió Ft-ban

Megnevezés	2000	2001	Változás
Kamatkülönbözet	21.369	22.871	7,0%
Kapott osztalék, részesedés	1.154	1.110	- 3,8%
Nettó jutalék- és díjbevétel	5.614	6.659	18,6%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	3.557	4.590	29,0%
Bruttó működési jövedelem	31.694	35.230	11,2%
Adók, adójellegű ráfordítások	1.630	1.252	-23,2%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	99	-69	-
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	14.882	17.456	17,3%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	3.005	679	- 77,4%
ebből: - egyedi és ágazati	2.417	1.195	- 50,6%
- országkockázati céltartalék (rendeleti)	138	- 2.399	-
- országkockázati (belső)	0	1.332	-
- árfolyamveszteségre képzett céltartalék	450	-480	-
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0	1.031	-
Általános céltartalék	2.645	653	- 75,3%
Rendkívüli eredmény	0	27	-
Adózás előtti eredmény	9.631	15.149	57,3%

A banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

<i>Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában</i>	<i>2000 (%)</i>	<i>2001 (%)</i>
Kamatkülönbözet	67,4	64,9
Kapott osztalék, részesedés	3,6	3,2
Nettó jutalék- és díjbevétel	17,7	18,9
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	11,3	13,0
Bruttó működési jövedelem	100,0	100,0
Adók, adójellegű ráfordítások	5,1	3,6
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,3	- 0,2
Banküzemi költségek	47,0	49,5
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	9,5	1,9
ebből: - specifikus és ágazati	7,6	3,4
- országhozzájárulási céltartalék (rendeleti)	0,4	- 6,8
- országhozzájárulási értékvesztés (belső)	0,0	3,8
- árfolyamveszteségre képzett céltartalék	1,4	- 1,4
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0,0	2,9
Általános céltartalék	8,3	1,9
Rendkívüli eredmény	0,0	0,1
Adózás előtti eredmény	30,4	43,0
<i>Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában</i>	<i>2000 (%)</i>	<i>2001 (%)</i>
Kamatkülönbözet	2,9	2,7
Kapott osztalék, részesedés	0,2	0,1
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,8	0,8
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,4	0,6
Bruttó működési jövedelem	4,3	4,2
Adók, adójellegű ráfordítások	0,2	0,1
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,0	- 0,0
Banküzemi költségek	2,0	2,1
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	0,4	0,0
ebből: - specifikus és ágazati	0,3	0,1
- országhozzájárulási céltartalék (rendeleti)	0,0	- 0,3
- országhozzájárulási értékvesztés (belső)	0,0	0,2
- árfolyamveszteségre képzett céltartalék	0,1	- 0,1
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0,0	0,1
Általános céltartalék	0,4	0,1
Rendkívüli eredmény	0,0	0,0
Adózás előtti eredmény	1,3	1,8
Átlagos mérlegfőösszeg:		
2000-ben: 733.888 mFt		
2001-ben: 845.425 mFt		

KAMATJÖVEDELEM

A Bank a 2001. év során 22.871 millió Ft-os nettó kamateredményt realizált, az előző évi 21.369 millió Ft-os értékkel szemben.

2001 során a kamatozó eszközök átlagos állománya a 2000. évi 673,1 milliárd Ft-ról 755,6 milliárd Ft-ra bővült, elsősorban az ügyfélhitel portfólió állományának, valamint az értékpapír portfólió volumenének felfutása következtében. Az átlagállományokban bekövetkezett növekedés különösen a forintban eszközölt vállalati kihelyezések esetében volt kiemelkedő, melyek átlagállománya 47,4%-kal haladta meg a 2000. évit, míg az értékpapír portfólió 15,7%-os növekedésében a forintalapú értékpapírok 29,3%-os emelkedése volt meghatározó. Az MNB-vel szembeni követelések átlagállománya 19,1%-kal csökkent, ami a hitelkihelyezési aktivitás felgyorsulását támogató likvid eszköz-felhasználást tükrözi.

Miközben a 2001. évben tovább folytatódott mind az átlagos kamatozó eszközök nominális hozamának, mind az átlagos forrásköltségek csökkenésének trendje, a nettó kamatrés 2,6%-os mértéke az előző évhez képest gyakorlatilag nem változott, amelyben több, ellenirányú tényező játszott szerepet. A forintban denominált ügyfélkihelyezéseken realizált marzsok kismértékben emelkedtek, amit a forintalapú értékpapírok nettó hozamának csökkenése részben ellensúlyozott. Ezzel egyidejűleg a devizaeszközök összesített marzsa stabil maradt, illetve kissé emelkedett. A kamatozó eszközöket finanszírozó nem kamatozó források állományának erőteljes növekedése, valamint a piaci kamatok nominális visszaesése következtében az ilyen jellegű források 2001-ben 57 bázisponttal járultak hozzá a nettó kamatrés értékéhez, ami a 2000. évi 43 bázisponthoz képest némi emelkedést jelentett.

OSZTALÉKJÖVEDELEM

A befektetésekből és leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem értéke az időszak során 1.110 millió Ft-ot (2000: 1.154 millió Ft) tett ki.

EGYÉB NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELMEK

2001-ben az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek összesített értéke 11.249 millió Ft-ot ért el, ami a 2000. évi 9.171 millió Ft-hoz képest 22,7%-os növekedést jelentett. A nem kamatjellegű jövedelmek bruttó működési jövedelemben képviselt 2000. évi 28,9%-os részaránya ennek alapján 2001-ben 31,9%-ra emelkedett.

A nem kamatjellegű jövedelmek egyik legnagyobb hányadát képviselő nettó díj- és jutalékjövedelem 2001 során realizált 6.659 millió Ft-os összege 18,6%-kal haladta meg az előző évben elért 5.614 millió Ft-os jövedelmet, ami jól tükrözi a Bank jutalékgeneráló tevékenységének folyamatos bővülését. Az emelkedő trend mozgatói részben a brókertevékenység évközi integrálásának következtében a Banknál elszámolt

befektetési szolgáltatási díjbevételek, az ügyfél folyó- és betétszámlák számának és állományának gyarapodása következtében realizált addicionális jutalék- és díjbevételek, a megnövekedett deviza, illetve Ft fizetési forgalom, valamint a bankkártya forgalom voltak.

Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek 4.590 millió Ft-os tárgyidőszaki értéke jelentősen meghaladta a 2000. év során realizált 3.557 millió Ft-os értéket. A jövedelemem növekedésének meghatározó tényezője a nettó deviza árfolyamnyereség emelkedése volt, alapvetően a nyitott devizapozíciók realizált nyereség, valamint a magasabb kereskedési jövedelmek következtében, miközben az MKB alapüzletágainak (devizafizetési és készpénzforgalom, devizaváltás) magas szintű eredményessége továbbra is megmaradt.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

Az előző évekhez hasonlóan a Bank költséggazdálkodását 2001 során is szorosan a bővülő üzleti aktivitás igényeihez igazította. A banküzemi költségek 17.456 millió Ft-os összege a 2000. évi 14.882 millió Ft-os összköltséghez hasonlítva nominálisan 17,3%-kal növekedett, alapvetően a 2000. év során elindított stratégiai projektek addicionális ráfordításai, az üzleti tevékenység bővülését, valamint az új termékek bevezetését támogató offenzívebb marketingpolitika és a magasabb hatósági díjak hatására.

A tárgyévben a munkavállalók átlagos létszáma kissé emelkedett, hiszen a 2001. év során nyitott új egység, valamint az értékpapír kereskedési, forgalmazási és bizományosi tevékenység évközi beintegrálásának hatása miatt az átlagos statisztikai alkalmazotti létszám összesen 28 fővel nőtt. Összességében az 1994-től kezdődő hét éves időszak mindamelllett 258 fős leépítés valósult meg annak ellenére, hogy a Bank hálózati egységeinek száma az időszak folyamán több mint duplájára, 12-ről 29-re növekedett. A termelékenység mutatók javulásának trendje a 2001. évben is érvényesült, sőt az elért üzleti bővülésre való tekintettel értékük határozottan emelkedett.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

millió forintban

Költségnemek megnevezése	2000	2001
Bér- és bérjellegű költségek összesen	7.553	8.834
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7.185	8.445
Általános igazgatási költségek összesen	14.738	17.279
Értékcsökkenési leírás	144	177
Banküzemi költségek összesen	14.882	17.456

Létszámalakulás 1994-től

Év/hó/nap	Aktív állomá- nyi létszám	FIÓKOK				PÉNZTÁRAK				AKTÍV	AKTÍV
		94.01.01. előtt nyílt fiók	94.01.01. után nyílt létszám	94.01.01. előtt nyílt fiók	94.01.01. után nyílt létszám	94.01.01. előtt nyílt pénztá r	94.01.01. után nyílt létszám	94.01.01. előtt nyílt pénztá r	94.01.01. után nyílt létszám	állomány fiókok és pénztárak nélkül	állomány új fiókok és új pénztárak nélkül
1994.01.01.	1.510	7	275	-	-	5	109	-	-	1.126	1.510
1995.01.01.	1.369	7	264	-	-	5	107	-	-	998	1.369
1996.01.01.	1.339	7	228	1	2	5	105	-	-	1.004	1.337
1997.01.01.	1.240	7	198	4	73	5	107	4	14	848	1.153
1998.01.01.	1.249	7	191	6	93	5	89	4	49	827	1.107
1999.01.01.	1.220	7	168	7	90	5	91	6	59	812	1.071
2000.01.01.	1.216	7	161	8	92	5	83	8	75	805	1.049
2001.01.01.	1.242	7	159	8	95	5	78	9	89	821	1.058
2002.01.01.	1.331	7	154	9 *	108	4	65	10	109	895	1.114

* a 2002. év elején megnyitásra kerülő kaposvári fiókkal együtt

MÉRLEGSZERKEZET

A 2001. év végére az MKB mérlegfőösszege 903,3 milliárd Ft-ot tett ki. A később külön kiemelt esetek kivételével, szinte minden egyes eszközkategória állománya bővült, melyek közül a legnagyobb növekedés a nettó ügyfélkövetelések (99,1 milliárd Ft) állományaiban volt megfigyelhető.

A mérleg legfontosabb eszköz-, illetve forrásállományait vizsgálva az alábbi változások figyelhetők meg:

- 2001 folyamán a jövedelemtermelő eszközök átlagállománya a 2000. évi 706,7 milliárd Ft-ról 789,0 milliárd Ft-ra, ami a teljes átlagos eszközállomány (2000: 733,9 milliárd Ft, 2001: 845,4 milliárd Ft) 93,3%-át (2000: 96,3%) jelentette.
- Az időszak során az MKB ügyfélhiteleinek portfoliója dinamikusan bővült, mellyel egyidejűleg az összesített bankközi követelések is növekedtek. Mivel az ügyfélkövetelések bővülése a mérlegfőösszeg növekedését felülmúlta, az állományok időszak végi 60,5%-os részaránya a mérlegfőösszegben az előző év végén mért 56,8%-hoz képest megnövekedett hányadot képviselt. Az ügyfélkövetelések bővülési üteme különösen a tárgyév második felében volt kiemelkedő, amikor a Bank ügyfélhiteleinek állománya 16,0%-kal bővült. Ezzel egyidejűleg a bankközi kihelyezések súlya szintén kissé emelkedett (2000: 7,6%, 2001: 11,2%).

- Az értékpapírok és az MNB rövid lejáratú betéteket is tartalmazó pénzeszközök összesített értéke abszolút értékben 33,0 milliárd Ft-tal, 14,2%-kal csökkent 2000 végéhez képest. A csökkenés oka alapvetően néhány értékpapír lejáratára, valamint a központi banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek - a hitelkihelyezések dinamikus bővülésével párhuzamos - csökkenése volt.

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2000. december 31.		2001. december 31.	
	M Ft-ban.	Mérlegfőösszeg %-ában	M Ft-ban.	Mérlegfőösszeg %-ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	447.376	56,8	546.506	60,5
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	437.717	55,6	538.285	59,6
Hitelintézetekkel szembeni követelések	58.964	7,5	100.800	11,2
Hitelintézetek felé tartozások	183.823	23,3	204.857	22,7
Értékpapírok és pénzeszközök	232.492	29,5	199.497	22,1
Értékpapírba foglalt források	75.762	9,6	58.765	6,5
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	12.605	1,6	11.911	1,3
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	18.249	2,3	19.011	2,1
Saját eszközök és tartós befektetések	36.138	4,6	44.561	4,9
Saját tőke és céltartalékok	72.024	9,2	82.357	9,2
Mérlegfőösszeg	787.575	100,0	903.275	100,0

- Az eszköztételek növekedését forrás oldalon elsősorban az ügyfelek folyó- és betétszámla állományainak 100,6 milliárd Ft-os, 23,0%-os bővülése támasztotta alá, melynek összértéke az időszak végére elérte a 538,3 milliárd Ft-ot, így a mérlegfőösszegre vetített részaránya 59,6%-on állt (2000: 55,6%). Az időszak végén a vállalati szegmens számla- és betétállománya 319,1 milliárd Ft volt, ami az elmúlt év során 30,2%-os növekedést jelentett, míg a lakossági szektor állománya 13,9%-os emelkedés után 219,2 milliárd Ft-ot képviselt.
- Az időszak végén a bankközi források 204,9 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 11,5%-os növekedést jelentett (2000: 183,8 milliárd Ft). Az állományok mérsékelt bővülése a középlejratú bankközi finanszírozás tárgyévi addicionális bevonását tükrözi.

- Az értékpapírban megtestesülő források záró állománya 58,8 milliárd Ft-ot ért el (2000: 75,8 milliárd Ft). A csökkenés alapvető oka - az MKB Európa kötvény kibocsátott állományának tárgyévi növekedése mellett - a Bank 1994-ben kibocsátott, DEM devizában denominált kötvényeinek lejáratát volt.

LIKVIDITÁS ÉS LEJÁRATI SZERKEZET

2001 során a Bank lejáratí nyitott pozíciója folyamatosan szélesedett, melynek eredményeképpen az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 185,3 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2000. végén az éven túli eszközök többlete 100,5 milliárd Ft volt. Ennek alapján a lejáratí nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 20,5%-ra emelkedett (2000: 12,8%). A szélesebb lejáratí pozíció az alábbi tényezőkre vezethető vissza.

A lejáratí eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök növekedésének indukáló tényezője alapvetően a bankközi kihelyezések és hitelfortfolió növekedése volt, amit azonban több mint ellensúlyozott a rövid lejáratú, likvid eszközökbe történt pénzüiaci kihelyezések csökkenése, valamint a 2001. évben lejáráó értékpapírok kifutása. A közép- és hosszú lejáratú eszközök állományai elsősorban a projektfinanszírózó hitelek - ahol a Bank megőrizte piacvezető pozícióját - volumenének markáns felütása, valamint a Bank befektetéseiben végrehajtott tőkeemelések, valamint addicionális akvizíciók következtében bővültek.

Ezzel egyidejűleg jelentős mértékben bővült a vállalkozásoktól és lakossági ügyfelektől származó és alacsonyabb költségű folyószámlák és rövid lejáratú betétek állománya is, amelyek igen nagy évközi stabilitást mutató forrásoknak bizonyultak. Másrésztől viszont ellensúlyozta az éven belüli források állományának növekedését a bankközi piacokról 3-5 évvel ezelőtt bevont, közép- és hosszúlejáratú finanszírózó források 2001-ben történt lejáratát. Ezen források éven belül esedékessé válásával párhuzamosan a Bank az év során ismételten ilyen jellegű forrásokat vont be, ez azonban a saját tőke határozott növekedése mellett is csak részben ellensúlyozta az éven túli eszközök emelkedését.

Összességében a forrásnövekmény döntő részét 2001 során ismét az ún. stabil források (a saját tőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek, valamint az ügyfélbetétek együttes állománya) biztosították. A 2001. év végén a stabil források értéke elérte a 774,5 milliárd Ft-ot (2000: 647,3 milliárd Ft), ami így az összes forrás 85,7%-át jelentette.

2001 végén a készpénz, a rövidlejáratú MNB betétek és a piacképes, rövid lejáratú értékpapírok (likvid eszközök) összértéke 139,9 milliárd Ft-ot tett ki, ami 27,6%-kal maradt el az előző év végi 193,3 milliárd Ft-tól, elsősorban az MNB-nél tartott eszközök csökkenése következtében.

Lejáratati szerkezet
(millió forintban)

Megnevezés	2000. 12.31.	%	2001. 12.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	157.992	20,1	136.305	15,1	- 21.687
Értékpapírok forgatási célra	35.284	4,5	3.612	0,4	- 31.672
Éven belüli követelések	262.093	33,3	309.409	34,3	47.316
Készletek	191	0,0	388	0,0	197
Aktív időbeli elhatárolások	11.765	1,5	11.144	1,2	- 621
Éven belüli összesen	467.325	59,3	460.858	51,0	- 6.467
Értékpapírok befektetési célra	39.215	5,0	59.580	6,6	20.365
Éven túli követelések	245.087	31,1	338.664	37,5	93.577
Tartós befektetések	34.689	4,4	41.653	4,6	6.964
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1.259	0,2	2.520	0,3	1.261
Éven túli összesen	320.250	40,7	442.417	49,0	122.167
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	787.575	100,0	903.275	100,0	115.700
FORRÁSOK					
Rövid lejáratú kötelezettségek	539.731	68,5	613.907	67,9	74.176
Értékpapír miatti köt. éven belül	12.335	1,6	16.078	1,8	3.743
Céltartalékok	7.986	1,0	9.581	1,1	1.595
Passzív időbeli elhatárolások	7.759	1,0	6.595	0,7	- 1.164
Éven belüli összesen	567.831	72,1	646.161	71,5	78.330
Hosszú lejáratú kötelezettségek	92.298	11,7	141.651	15,7	49.353
Értékpapír miatti köt. éven túl	63.408	8,1	42.687	4,7	- 20.721
Saját tőke	64.038	8,1	72.776	8,1	8.738
Éven túli összesen	219.744	27,9	257.114	28,5	37.370
FORRÁSOK ÖSSZESEN	787.575	100,0	903.275	100,0	115.700

PORTFOLIÓSZERKEZET

A közelmúltig az MKB alapvetően a kis kockázatot jelentő nagyvállalati ügyfelek megszerzését tűzte ki célul és valósította sikeresen meg, a piaci verseny erősödésével azonban a középtávú hitelezési stratégiájának megfelelően ügyfélbázisát folyamatosan a jó minőségű, közepes méretű vállalkozások felé is kiterjesztette. 2001 során az ügyfélhitelek portfólióját döntő hányadában azonban még a nagyvállalati ügyfélkörnek kihelyezett hitelek alkották, de a kisebb méretű hitelek részarányának folyamatos emelkedése, valamint ezen hitelek esetében az ügyfélszámok határozott bővülése már mutatja a stratégiai irányváltást. Ezt a megállapítást jól szemlélteti a hitelportfólió méret szerinti koncentrációjának alábbi elemzése is.

A hitelportfólió ágazatok szerinti összetételében a feldolgozóipar, a kereskedelem, valamint az ingatlankezeléssel foglalkozó és a távközlési vállalkozások játszottak domináns szerepet. A portfólió iparági szerkezete viszonylag egyenletes eloszlást tükröz, egyetlen szektor kihelyezése sem mutat túlzott mértékű koncentrációt.

Az MKB hitelportfóliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2000. évi 17,6%-ról 2001 végére 20,7%-ra nőtt, míg a kategóriában található ügyfelek száma nem változott. Ezzel egyidejűleg a saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2000. évi 60,6%-ról 55,4%-ra esett vissza, miközben a kategóriában található ügyfelek száma gyakorlatilag az előző évi szinten maradt. Míg a felső két méretkategóriában az összesített részarány enyhe csökkenése volt megfigyelhető, addig a két alsó kategóriába tartozó ügyfelek száma úgy növekedett jelentősen, hogy az összes hitelállományra vetített együttes részarányuk 2,2 százalékponttal emelkedett. Az összetétel átrendeződése, illetve az ügyfélszámok alakulása jól mutatja az MKB kis- és középvállalkozásokat megcélzó középtávú stratégiájának sikeres kezdeti lépéseit.

A belföldi hitelállomány ágazati összetétele

Megnevezés	1999. december 31.			2000. december 31.			2001. december 31.		
	Ügy- felek száma	Összeg (MFt)	Az össz. hitel %-ában	Ügy- felek száma	Összeg (MFt)	Az össz. hitel %-ában	Ügy- felek száma	Összeg (MFt)	Az össz. hitel %-ában
Kereskedelem	318	35.874	11,6	357	47.337	11,8	458	61.802	12,2
Energetika	15	30.828	10,0	14	39.607	9,9	24	39.328	7,7
Gazdasági szolgáltatás	69	26.734	8,7	91	26.341	6,6	160	42.878	8,4
Élelmiszeripar	71	35.011	11,4	73	32.907	8,2	83	39.364	7,8
Feldolgozóipar	210	53.027	17,2	225	66.529	16,6	280	69.904	13,8
Ingatlanfejlesztés	52	31.927	10,4	97	58.576	14,7	181	87.358	17,2
Közzszolgálati szektor	39	4.844	1,6	45	9.816	2,5	65	10.760	2,1
Egyéni, kis- és középvállalkozások	*	6.873	2,2	*	11.330	2,8	*	20.881	4,1
Távközlés, közlekedés, szállítás	57	35.449	11,5	74	49.006	12,3	96	77.827	15,3
Építőipar	62	12.505	4,1	67	19.581	4,9	94	17.323	3,4
Mezőgazdaság	442	11.966	3,9	432	13.221	3,3	389	11.562	2,3
Pénzügyi szféra	11	19.317	6,3	13	17.192	4,3	31	16.591	3,3
Vendéglátóipar	20	3.220	1,0	24	8.118	2,1	39	11.453	2,3
Egyéb	*	590	0,2	*	76	0,0	*	428	0,1
ÖSSZESEN	1.366	308.165	100,0	1.512	399.638	100,0	1.900	507.459	100,0

A vállalkozásoknak kihelyezett és a projektfinanszírozó hitelállomány*
hitelnagyság szerinti összetétele (a saját tőkére vetítve)

2001. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	9	109.122	20,74	122	0,11
1 és 10% között	139	291.414	55,39	1.067	0,37
0,1 és 1% között	418	103.233	19,62	1.928	1,87
0,1% alatt	1.372	22.371	4,25	537	2,40
ÖSSZESEN	1.938	526.140	100,00	3.654	0,69

2000. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	9	75.119	17,56	0	0,00
1 és 10% között	137	259.305	60,65	1.623	0,62
0,1 és 1% között	361	77.526	18,13	2.400	3,10
0,1% alatt	1.037	15.619	3,66	432	2,77
ÖSSZESEN	1.544	427.569	100,00	4.455	1,04

1999. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	5	41.079	12,79	0	0,00
1 és 10% között	97	201.433	62,70	4.773	2,37
0,1 és 1% között	314	64.731	20,15	2.853	4,41
0,1% alatt	979	14.042	4,36	844	6,01
ÖSSZESEN	1.395	321.285	100,00	8.470	2,64

* Kisvállalkozók, magánszemélyek és egyéb, be nem sorolható tételek nélkül.

ESZKÖZMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉSEK ÉS CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYOK

A hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések és megképzett céltartalékok a hitel- és az azokhoz kapcsolódó egyéb követelések becsült jövőbeni veszteségeinek fedezetére felállított tartaléknak tekinthetők. A hitelkövetelések egyedi értékvesztései a tárgyévi adózás előtti eredménnyel szemben, negyedéves minősítések alapján kerülnek elszámolásra. A minősítések során a becsült jövőbeni veszteségeket, az általános gazdasági folyamatokat, a hitelportfólió koncentrációjának változását, a fedezet minőségét és állapotának változását, a nemzetközi hitelezési kockázatot, a múltbeli hitelezési veszteségeket, a portfólió méretének, lejáratí profíljának, összetételének változását, valamint a nem teljesített kötelezettségeket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi a Bank elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe.

A 2001-ben alkalmazott minősítési kritériumok - az országhkockázat kezelésének kivételével - gyakorlatilag megfelelnek a korábbi évek kategorizálásának, így továbbra is megképzésre került a "külön figyelendő" kategóriában bevezetett ágazati értékvesztés, melyet olyan egyedileg jól teljesítő adósok kötelezettségeire számolt el a Bank 1%, illetve 2%-os mértékben, melyeknél jelenleg még nem azonosítható, potenciális jövőbeni kockázatot hordozhat egy-egy konjunkturális hatásokra érzékenyebb ágazatba tartozás. A Bank a 2001. évben változatlan elvek mellett szintén megképezte az év elejétől már nem kötelező, de a törvények által lehetővé tett általános kockázati céltartalékot is.

A Bank az eszközeinek és mérleg alatti tételeinek minősítése folyamán minden felmérhető kockázatot számba vett, így a prudens minősítés alapján a teljes értékvesztés és céltartalék szükséglet megképzésre került az eszközökre és a mérleg alatti tételek állományára is.

A minősítések során megállapított addicionális egyedi és ágazati provízióigény a tárgyidőszakban összesen 1.195 millió Ft-ot ért el, amely a 2000. évi 2.417 millió Ft-os szükséglethez képest 50,6%-os csökkenést jelentett.

Az egyedi céltartalékok mellett a Bank a 2000. évben 138 millió Ft értékben képzett addicionális országhkockázati céltartalékokat. 2001. január 1-től kezdve azonban a törvényi szabályozás eltörölte az ilyen jellegű céltartalékképzési kötelezettséget, melynek alapján az előző évek során megképzett, összesen 2.399 millió Ft-os állomány teljes egészében felszabadításra került. Másrészt viszont a 2001. év során a Bank belső értékvesztési és céltartalékképzési szabályzatának átalakításakor bevezette a historikus veszteségrátákra alapozott országhkockázati értékvesztés elszámolását, melynek alapján 1.332 millió Ft értékű új értékvesztést képzett meg. A nettó hatás így is 1.067 millió Ft felszabadítás volt, ami az előzőleg kötelezően megképzett állomány csaknem felét jelentette.

A törvények adta lehetőséggel élve, az egyedi és országhkockázati céltartalékok mellett a Bank 2001-ben 653 millió Ft (2000: 2.645 millió Ft) értékben az általános kockázati céltartalék teljes addicionális szükségletét is megképezte.

Portfolióminősítés

A 2001. év során a vállalkozásoknak kihelyezett hitelekre elszámolt értékvesztések állománya jelentősen csökkent, alapvetően a letisztult piaci környezet hatására.

Az MKB prudens kockázatkezelése alapján értékvesztés elszámolására, illetve céltartalék képzésére abban az esetben is sor kerül, ha az adós jelenleg teljesít, de feltételezhető, hogy a jövőben bármilyen veszteség felmerülhet.

A jelentősen alacsonyabb tárgyévi addicionális értékvesztés és céltartalék igény hatására az egyedi céltartalékképzés/hitelállomány mutató 2001-ben a 2000. évi 0,5%-os értékről 0,2%-ra csökkent.

Az ügyfelek követelésállományának ágazat szerinti megoszlása

2001. december 31.

Megnevezés	Ügyfelek száma	Követelés-állomány (MFt)	Belföldi portfólió %-ában	Értékvesztés állomány (MFt)	Értékvesztés az állomány %-ában
Agrár	389	11.562	2,3	369	3,2
Bányászat	1	115	0,0	0	0,0
Feldolgozóipar (élelmiszeripar nélkül)	280	69.904	13,8	377	0,5
Élelmiszeripar	83	39.364	7,8	901	2,3
Energetika	24	39.328	7,7	0	0,0
Építőipar	94	17.323	3,4	169	1,5
Kereskedelem	458	61.802	12,2	1.015	1,6
Vendéglátás	39	11.453	2,3	24	0,2
Távközlés, közlekedés	96	77.827	15,3	190	0,2
Pénzügy	31	16.591	3,3	0	0,0
Ingatlan	181	87.358	17,2	473	0,5
Gazdasági szolgáltatás	160	42.878	8,4	104	0,2
Közösségi	65	10.760	2,1	4	0,0
Privát, egyéni vállalkozások	*	20.881	4,1	261	1,2
Nem besorolható	*	312	0,1	13	4,2
BELFÖLDI CÉGEK ÖSSZESEN	1.901	507.459	100,0	3.900	0,8
KÜLFÖLDI CÉGEK	37	39.875		28	0,1
KÜLFÖLDI PRIVÁT	*	296		0	0,0
KÜLFÖLDI ÖSSZESEN	37	40.171		28	0,1
ÖSSZESEN	1.938	547.630		3.928	0,7

A Bank portfóliójának folyamatos tisztítása során “rossz” minősítésű hiteleinek egy részét, 365 millió Ft-ot írt le hitelezési veszteségként, 799 millió Ft értékű állományt pedig értékesített. A nem teljesítő hitelek állományának (amelyekre fizetési késedelem vagy a minősítés miatt a Bank csak a pénzügyi teljesítéskor számol el kamatbevételeket) teljes hitelportfólión belüli hányada a 2000. évi 0,9%-ról 2001-ben 0,8%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a “kétes” és “rossz” követelések részaránya a 2000. év végi 1,0%-ról 2001. végére 0,3%-ra esett vissza, ami a portfólió minőségének jelentős javulását tükrözi.

Az ügyfelekkel és bankközi követelésekkel kapcsolatos hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések 2001. december 31-i záró állománya 4.926 millió forint (2000: 4.858 millió Ft) volt, a teljes portfólió állományának 0,8%-a (2000: 1,0%).

A befektetések és értékpapírok értékelése

A befektetések esetében az értékvesztés szükséglet a várható veszteségek, illetve az értékükben bekövetkezett tartós csökkenés alapján kerül meghatározásra, míg a forgatási célú értékpapírok értékelése a bekerülési, illetve piaci ár közül az alacsonyabb értéken történik. A befektetési célú részvényekre és részesedésekre összességében nettó 332 millió Ft addicionális értékvesztés került elszámolásra a 2001. év során.

Értékvesztés és céltartalék állományok

Megnevezés	(adatok millió Ft-ban)		
	2000. december 31.	2001. december 31.	Változás %-ban
Követelések	4.817	4.905	1,8
Kamat	41	21	- 48,8
Értékpapírok	575	469	- 18,4
Befektetések	1.554	985	- 36,6
Függő és jövőbeni kötelezettségek	299	735	145,8
Készletek	148	171	15,5
ÖSSZESEN	7.434	7.286	- 2,0
Árfolyamkockázat és árfolyamvesztés	480	0	- 100,0
Országkockázat és egyéb	2.399	0	- 100,0
Általános kockázati céltartalék	7.163	7.816	9,1
MINDÖSSZESEN	17.475	15.102	- 13,6

Mérlegen kívüli tételek és céltartalékképzés

A mérleg alatti tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) minősítési elvei megegyeznek a követelések minősítésénél alkalmazott elvekkel, vagyis a céltartalék szükséglet meghatározása alapvetően az adós pénzügyi helyzetétől, fizetési képességétől és készségétől függ. Ezeket a minősítési kritériumokat tükrözi a 436 millió Ft-os tárgyévi céltartalék képzés összege.

Egyéb eszközök minősítése

A hitelezési veszteség mérséklésére a fedezetként bevont ingatlanokat a Bank a készletek között tartja nyilván. 2001. december 31-én az ilyen jellegű eszközök bruttó állománya 532 millió Ft (2000: 297 millió Ft) volt. Az év folyamán az egyéb eszközök minősítése alapján 23 millió Ft addicionális értékvesztés elszámolására került sor.

A HITELINTÉZETI TÖRVÉNYBEN ÉS MNB RENDELKEZÉSEKBEN MEGHATÁROZOTT LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

Az MKB az előző évek gyakorlatának megfelelően 2001 során is betartotta a Hitelintézeti törvényt, az MNB, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által kiadott rendelkezések előírásait.

Az időszak folyamán a Bank mindvégig teljesítette a nyitott devizapozícióra vonatkozó előírásokat és likviditási helyzete folyamatosan stabil és kiegyensúlyozott volt.

A Hit-ben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek való megfelelés vizsgálata

Megnevezés	Limit Millió Ft-ban	2001. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 61. paragrafus (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 15%-a)	9.073	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	6.049	22 db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	15.122	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	483.912	206.260
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egy nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	9.073	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		nincs túllépés
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	36.293	1.097
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	3.024	311
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	60.489	35.951
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		78.020 > 0
11./ Teljes deviza nyitott pozíció (nyitott pozíció < szavatoló tőke 30%-a)	18.147	691
12./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8%	11,0%

MKB RT. ÉRDEKELTSÉGI STRUKTÚRÁJA

Az érdekeltségek főbb jellemzői

2001. december 31.

Megnevezés		Állomány MFt	Részarány az összes érdekeltség %-ában
Leányvállalatokban lévő részesedések	– Belföldi vállalkozásban	27.347	65,65
	– Külföldi vállalkozásban	188	0,45
	– Külföldi hitelintézetben	1.970	4,73
Közös vezetésű vállalkozásban levő részesedések	– Belföldi vállalkozásban	2.150	5,16
	– Külföldi vállalkozásban	-	-
	– Külföldi hitelintézetben	-	-
Társult vállalkozásban levő részesedések	– Belföldi vállalkozásban	315	0,76
	– Külföldi vállalkozásban	-	-
	– Külföldi hitelintézetben	1.952	4,69
Egyéb pénzügyi befektetések	– Belföldi vállalkozásban	7.731	18,56
	– Külföldi vállalkozásban	-	-
	– Külföldi hitelintézetben	-	-
Összesen:		41.653	23,25

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)
Adatok: MFT-ban

	S.sz.	Megnevezés	2000.12.31.	2001.12.31.
		ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1.	Pénzeszközök	161 904	137 489
2	2.	Állampapírok (3+4)	61 237	48 723
3		a) forgatási célú	45 543	3 557
4		b) befektetési célú	15 694	45 166
5	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+16)	55 736	100 203
6		a) látraszóló	1 606	8 490
7		b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+12)	54 130	91 713
8		ba) éven belüli lejáratú	35 887	67 729
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11		- MNB-vel szemben		
12		bb) éven túli lejáratú	18 243	23 984
13		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	477	425
14		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
15		- MNB-vel szemben		
16		c) befektetési szolgáltatásból		
17		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19	4.	Ügyfelekkel szembeni követelések (20+27)	459 713	555 216
20		a) pénzügyi szolgáltatásból (21+24)	447 638	554 834
21		aa) éven belüli lejáratú	222 034	244 425
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 037	291
23		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24		ab) éven túli lejáratú	225 604	310 409
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 296	3 360
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 036	3 644
27		b) befektetési szolgáltatásból (30-34-ig)	12 075	382
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
30		ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	10 019	
31		bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	40	
32		bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1 406	124
33		bd) elszámolóházzal szembeni követelés	610	258
34		be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
35	5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (36+39)	11 790	15 651
36		a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (37+38)	0	0
37		aa) forgatási célú		
38		ab) befektetési célú		
39		b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (40+44)	11 790	15 651
40		ba) forgatási célú	3 428	1 237
41		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
42		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
43		- visszavásárolt saját kibocsátású	937	
44		bb) befektetési célú	8 362	14 414
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		

S.sz.	Megnevezés	2000.12.31.	2001.12.31.
47	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (48+51)	4 294	926
48	a) részvények, részesedések forgatási célra	3 563	91
49	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
50	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
51	b) változó hozamú értékpapírok (52+53)	731	835
52	ba) forgatási célú	731	835
53	bb) befektetési célú		
54	7. Részvények, részesedések befektetési célra (55+57)	7 827	8 868
55	a) részvények, részesedések befektetési célra	7 827	8 868
56	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
57	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
58	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
59	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (60+62+64)	2 823	3 142
60	a) részvények, részesedések befektetési célra	2 636	2 705
61	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	2 067	2 246
62	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
63	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
64	c) Tőkekonszolidációs különbözet	187	437
65	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	187	437
66	- társult vállalkozásból		
67	9. Immateriális javak (68+69)	491	2 416
68	a) immateriális javak	491	2 416
69	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
70	10. Tárgyi eszközök (71+76+81)	22 412	23 787
71	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (72-75-ig)	19 261	21 487
72	aa) ingatlanok	13 821	15 137
73	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 472	5 729
74	ac) beruházások	968	620
75	ad) beruházásra adott előlegek		1
76	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (77-80-ig)	3 151	2 300
77	ba) ingatlanok	74	18
78	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 074	2 274
79	bc) beruházások	3	
80	bd) beruházásra adott előlegek		8
81	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
82	11. Saját részvények		
83	12. Egyéb eszközök (84+85+88)	2 364	3 512
84	a) készletek	793	666
85	b) egyéb követelések	1 571	2 846
86	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	141	6
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
88	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés		
89	13. Aktív időbeli elhatárolások (90+91+92)	12 006	11 516
90	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 827	11 358
91	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	179	155
92	c) halasztott ráfordítások		3
93	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+19+35+47+54+59+67+70+82+83+89)	802 597	911 449
94	<i>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)</i>	<i>489 136</i>	<i>467 747</i>
95	<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)</i>	<i>301 455</i>	<i>432 186</i>

S.sz.	Megnevezés	2000.12.31.	2001.12.31.
	FORRÁSOK (passzívák)		
96	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (97+98+107)	184 939	209 440
97	a) látraszóló	1 066	1 637
98	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (99+103)	183 873	207 736
99	ba) éven belüli lejáratú	91 716	63 925
100	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
101	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
102	- MNB-vel szemben	2 531	548
103	bb) éven túli lejáratú	92 157	143 811
104	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		34 231
105	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
106	- MNB-vel szemben	4 970	460
107	c) befektetési szolgáltatásból		67
108	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
109	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (111+115+125)	446 413	534 892
111	a) takarékbetétek (112-114-ig)		
112	aa) látraszóló		
113	ab) éven belüli lejáratú		
114	ac) éven túli lejáratú		
115	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (116+119+122)	434 996	534 218
116	ba) látraszóló	178 878	237 766
117	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	282	372
118	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 595	3 105
119	bb) éven belüli lejáratú	255 956	296 257
120	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	148	
121	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
122	bc) éven túli lejáratú	162	195
123	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
124	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
125	c) befektetési szolgáltatásból (128-132-ig)	11 417	674
126	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
127	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
128	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	10 042	
129	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	20	
130	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 343	674
131	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	12	
132	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
133	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (134+141+148)	75 763	58 855
134	a) kibocsátott kötvények (135+138)	75 763	58 855
135	aa) éven belüli lejáratú	12 355	16 078
136	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
137	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
138	ab) éven túli lejáratú	63 408	42 777
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
140	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
141	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (142+145)	0	0
142	ba) éven belüli lejáratú		
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
144	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
145	bb) éven túli lejáratú		
146	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
147	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

S.sz.	Megnevezés	2000.12.31.	2001.12.31.
148	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt.szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (149+152)	0	0
149	ca) éven belüli lejáratú		
150	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
151	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152	cb) éven túli lejáratú		
153	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
154	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
155	4. Egyéb kötelezettségek (156+160+163)	11 922	15 297
156	a) éven belüli lejáratú	11 783	15 191
157	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	20	16
158	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		244
159	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
160	b) éven túli lejáratú		3
161	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
162	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
163	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	139	103
164	5. Passzív időbeli elhatárolások (165+166+167)	8 151	6 821
165	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	427	85
166	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 722	6 734
167	c) halasztott bevételek	2	2
168	6. Céltartalékok (169+170+171+172)	8 119	9 647
169	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		1
170	b) kockázati céltartalék függő és biztos kötelezettségekre	330	742
171	c) általános kockázati céltartalék	7 196	7 850
172	d) egyéb céltartalék	593	1 054
173	7. Hátrasorolt kötelezettségek (174+179+180)	2 256	2 207
174	a) alárendelt kölcsöntőke (+177)		
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	aa) Tőkekonszolidációs különbözet	2 256	2 207
178	- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	2 256	2 207
179	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
180	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
181	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
182	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
183	8. Jegyzett tőke	11 520	11 520
184	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
185	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
186	10. Tőketartalék (187+188)	10 324	10 324
187	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsói)	10 263	10 263
188	b) egyéb	61	61
189	11. Általános tartalék	7 644	8 886
190	12. Eredménytartalék (±)	29 408	32 442
191	13. Lekötött tartalék		726
192	14. Értékelési tartalék		
193	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	5 372	9 832
194	16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (±)	-276	499
195	17. Konszolidáció miatti változások (±) (196+197)	-76	-123
196	- adósságkonszolidálás különbözetéből	51	-159
197	- közbenso eredmény különbözetéből	-127	36
198	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	1 118	184
199	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (96+110+133+155+164+168+173+183+185+186+189+190++191+192+193+194+195+198)	802 597	911 449
200	<i>Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)</i>	<i>563 310</i>	<i>631 698</i>
201	<i>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)</i>	<i>157 983</i>	<i>188 993</i>
202	<i>- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)</i>	<i>65 034</i>	<i>74 290</i>

	Mérlegen kívüli tételek	2000.12.31.	2001.12.31.
	Függő kötelezettségek:	214 591	288 144
	Jövőbeni követelések:	49 822	175 503
	Jövőbeni kötelezettségek:	47 281	170 125
	Ellenőrzősor	311 694	633 772

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)
 Adatok: Mft-ban

	S.sz.	Megnevezés	2000.dec.31.	2001. dec.31.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	73 111	71 206
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	13 894	8 456
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		0
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	59 217	62 750
6		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	818	3 881
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	397	329
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	50 466	45 413
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 003	3 985
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	322	403
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	22 645	25 793
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	480	311
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	50	11
14		b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	119	106
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	311	194
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	8 527	8 943
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 230	7 929
18		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	9	9
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	7	3
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 297	1 014
21		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	1
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	1 651	2 163
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 283	1 829
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	118	168
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
27		b) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	368	334
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	3 651	5 318
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 295	5 513
32		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	676	985
35		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
36		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
37		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 968	1 685
38		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
39		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
40		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	906	308
41		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1 936	895
42		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	5
43		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
44		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	286	54
45	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	14 329	9 897
46		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 922	3 164
47		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	6
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
49		b) egyéb bevételek	10 064	6 527
50		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	4
51		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
52		- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
53		ba) adóssághozjárás miatt keletkező (eredményt növelő) konszolidációs különbözet	343	206

S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2000.dec.31.	Tárgyév adata 2001. dec.31.
54	8. Általános igazgatási költségek (55+60)	14 524	17 425
55	a) személyi jellegű ráfordítások (56+56+60)	8 680	9 915
56	aa) bérköltség	4 805	5 293
57	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 685	2 289
58	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	259	203
59	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	165	188
60	ac) bérjárulékok	2 190	2 333
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 881	2 049
62	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	133	1 263
63	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5 844	7 510
64	9. Értékesítési leírás	1 785	2 303
65	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (66+69)	29 123	9 251
66	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 245	2 038
67	Ebből: - kapcsolatos vállalkozásnak	276	0
68	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
69	b) egyéb ráfordítások	25 793	7 173
70	Ebből: - kapcsolatos vállalkozásnak	0	0
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
72	- készletek értékesítése	0	21
73	ba) adóssághozjárulás miatt keletkező (eredményt csökkentő) konszolidációs különbözet	85	40
74	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (75+76)	997	4 410
75	a) értékesítés követelések után	966	3 701
76	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31	709
77	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (78+79)	8 851	2 638
78	a) értékesítés visszairása követelések után	8 446	2 354
79	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	405	284
80	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolatos és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részesedések után	112	574
81	14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolatos- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részesedések után	0	364
82	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	10 291	17 138
83	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b-8-9-10/b-11+12-13+14)	9 614	16 012
84	- NEMPÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	677	1 126
85	16. Rendkívüli bevételek	30	9 279
86	17. Rendkívüli ráfordítások	62	9 551
87	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-32	-272
88	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	10 259	16 866
89	20. Adófizetési kötelezettség	1 859	3 036
90	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet±	-180	36
91	21. Adózott eredmény (±19-20)	8 220	13 866
92	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-802	-1 242
93	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	281	0
94	24. Jávahagyott osztalék, részesedés	2 327	2 792
95	Ebből: - kapcsolatos vállalkozásnak	0	1 852
96	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	472
97	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	5 372	9 832

Könyvvizsgálói Jelentés

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezetésének

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban „a Bank”) 2001. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámolóból került levezetésre az összevont (konszolidált) mérleg és az összevont (konszolidált) eredménykimutatás. 2002. március 11-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az összevont (konszolidált) éves beszámolóra, amelyből az összevont (konszolidált) mérleget és az összevont (konszolidált) eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 2001. évi Éves Jelentésének 46-52. oldalán bemutatott összevont (konszolidált) mérleg és összevont (konszolidált) eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált összevont (konszolidált) éves beszámolóval.

A Bank adott időszakban fennálló pénzügyi helyzetének és elért működési eredményének, valamint könyvvizgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében az összevont (konszolidált) mérleg és az összevont (konszolidált) eredménykimutatás adatait az alapjukat képező összevont (konszolidált) éves beszámolóval és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt szükséges olvasni.

Budapest, 2002. június 28.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Robert Stöllinger
Partner

Dr. Eperjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161

·MKB·

MELLÉKLETEK

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

2001. évi nem konszolidált mérleg

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2001	2000
	millió Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	8 591	5 803
Jegybanki követelések	126 497	152 040
Egyéb bankközi követelések	100 794	59 109
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-
Értékpapírok	61 863	74 314
Hitelkihelyezések	550 958	453 008
Egyéb eszközök	19 520	14 665
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	32 932	25 643
Tárgyi eszközök	1 049	1 329
	904 511	785 911
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	1 008	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	193 326	165 199
Folyószámlák	199 848	160 085
Betét számlák	323 225	269 255
Betéti okiratok	20 981	14 805
Kereskedési célú pénzügyi források	1 321	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	37 135	27 914
Halasztott adókötelezettségek	1 407	1 289
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	47 718	70 962
	825 969	717 011
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 520	11 520
Tartalékok	67 022	57 380
	78 542	68 900
	904 511	785 911

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

2001. évi nem konszolidált eredménykimutatás

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2001	2000
	millió Ft	
Kamatbevétel	62 832	60 109
Kamatráfordítás	40 482	40 167
Nettó kamatjövedelem	22 350	19 942
Nettó jutalék- és díjbevétel	8 218	7 104
	30 568	27 046
Egyéb üzleti jövedelem	4 253	3 323
	34 821	30 369
Céltartalékok veszteségek fedezetére	1 813	2 947
	33 008	27 422
Banküzemi költségek	18 593	16 103
Adózás előtti eredmény	14 415	11 319
Adózás	2 709	1 999
Adózás utáni eredmény	11 706	9 320

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport

2001. évi konszolidált mérleg

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2001	2000
	millió Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	8 678	5 872
Jegybanki követelések	126 497	152 040
Egyéb bankközi követelések	101 873	60 395
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-
Értékpapírok	65 015	76 827
Hitelkihelyezések	558 101	465 997
Egyéb eszközök	22 789	16 728
Társult vállalkozások	2 106	2 497
Tárgyi eszközök	24 145	21 272
	911 511	801 628
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	1 008	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	196 764	166 328
Folyószámlák	196 715	169 835
Betétszámlák	322 792	268 138
Betéti okiratok	21 071	14 805
Kereskedési célú pénzügyi források	1 321	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	39 664	29 503
Halasztott adókötelezettségek	1 407	1 289
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	47 718	70 962
	828 460	728 362
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 520	11 520
Tartalékok	71 127	61 044
	82 647	72 564
Kisebbségi érdekeltség	404	702
	911 511	801 628

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport

2001. évi konszolidált eredménykimutatás

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2001	2000
	millió Ft	
Kamatbevétel	66 409	61 937
Kamatráfordítás	40 793	40 360
Nettó kamatjövedelem	25 616	21 577
Nettó jutalék- és díjbevétel	8 495	7 933
	34 111	29 510
Egyéb üzleti jövedelem	4 296	2 489
	38 407	31 999
Céltartalékok veszteségek fedezetére	2 055	3 374
Nettó üzleti jövedelem	36 352	28 625
Banküzemi költségek	20 795	18 039
	15 557	10 586
Társult vállalatok veszteségéből való részesedés	(7)	(65)
Adózás előtti eredmény	15 550	10 521
Adózás	3 117	2 213
Adózás utáni eredmény	12 433	8 308
Kisebbségi részesedés	167	7
Az üzleti év eredménye	12 266	8 301

AZ MKB-EUROLEASING CÉGCSOPORT

Az MKB és az Euroleasing csoport stratégiai együttműködésének jegyében a bank 2001. év elején 50%-os részesedést szerzett az Euroleasing Rt-ben, amelynek neve MKB-Euroleasing Rt-re változott. A Cégcsoport a magyarországi autófinanszírozási piac egyik piacvezető társasága mintegy 15%-os piaci részesedéssel, amely gépjárművek értékesítéséhez és üzemeltetéséhez kapcsolódó szolgáltatások teljes skáláját - gépjármű-finanszírozás, gépjármű-kereskedelem, szervíztevékenység, flottakezelés és biztosításközvetítés - nyújtja.

Magyarországon az MKB-Euroleasing jelenleg egyedülállóan képes ezeket a tevékenységeket egy szolgáltatási lánc keretében, egy cégcsoporton keresztül nyújtani. E négy egymásra épülő, s egymást kiegészítő terület összehangolt működése fokozza az MKB-Euroleasing versenyképességét, stabilizálja piacait, s növeli nyereségtermelő képességét.

A cégcsoport 2001-ben is sikeresen teljesítette üzleti és pénzügyi célkitűzéseit a szolgáltatási vertikumban rejlő szinergiák fokozott kihasználása, valamint szigorú kockázati és költségkontroll alkalmazása mellett. Az éleződő piaci versenyfeltételek ellenére is tovább haladt növekedési pályáján növelve jövedelmezőségét.

VEVŐ-, KÉSZLET-, ÉS DEALERFINANSZÍROZÁS

A Cégcsoport *vevőfinanszírozási üzletága* meghatározó szerepet tölt be a magyarországi gépjármű-finanszírozási piacon. Ügyfélorientált tevékenysége, nagyfokú operációs hatékonysága és a kockázatok ismeretén alapuló döntési rendszerei révén, a Cégcsoportban rejlő szinergiákra is támaszkodva kiemelkedő.

Míg a 2000-es évre elsősorban a deviza alapú konstrukciók térnyerése volt jellemző, addig a 2001-es évben inkább a finanszírozók befogadási politikájának finomítása, illetve a casco-mentes konstrukciók szélesebb körben való elterjedése volt megfigyelhető.

Vevőfinanszírozási üzletágban a társaság 2001-ben az új szerződések számát 30%-kal 16 ezerről 21 ezerre növelte, amellyel megőrizte 2. helyét az autófinanszírozási piacon. A nettó kihelyezések 25 Mrd forintból 32 Mrd forintra nőttek, ami 25%-os növekedést jelent.

A dealerfinanszírozás területén a számok még látványosabb növekedést mutatnak. Az üzletág 160%-kal teljesítette túl a tervet, 3.700 db szerződést kötöttek, ami 7,7 Mrd új kihelyezést jelentett.

A *készlet- és dealerfinanszírozási üzletág* tevékenységének alapvető célja, hogy a márkakereskedők részére egyéni igényeiknek megfelelő, testre szabott finanszírozási konstrukciókat nyújtson, ezzel segítve elő az Importőrségtől megrendelt új, valamint a beszámított, illetve készletre vásárolt használt autók finanszírozását. E lehetőségek kiaknázásával a márkakereskedő partner megnyugtató megoldást találhat importőr partnere számára is. Az üzletág feladata, hogy tevékenységével segítse az MKB-Euroleasing piaci helyzetének megszilárdítását és stabilitásának hosszú távú megőrzését a finanszírozói piacon, így is erősítve a vevőfinanszírozási területet. A tevékenység nem titkolt célja, hogy újabb erős partneri szállal kapcsolódjon stratégiai piacain márkakereskedő partnereihez, kialakítva egy olyan együttműködési rendszert, amely mindkét fél számára biztosítja, illetve növeli piaci jelenlétét az autókerekedelemben. A tevékenység másik jelentős területe a

nagykereskedelmi készletek finanszírozása, amelyet az üzletág az importőr partnerekkel kötendő szerződések keretén belül végez.

A piaci verseny a társaságot is folyamatos termékfejlesztésre, megújulásra ösztönzi. 2001-ben került bevezetésre a gépjármű fedezetű Általános Célú Hitel, amelyet egyelőre korábbi hitelképes ügyfelek számára kínálnak.

FLOTTAKEZELÉS

Erre a tevékenységre a Cégcsoport 1999. októberében alapított leányvállalata az *MKB-Euroleasing Autópark Rt.* szakosodott.

A tevékenység elindítását elsősorban a nemzetközi tapasztalatok és a hazai járműfinanszírozási piac alakulása indokolták, valamint az MKB-Euroleasing azon törekvése, hogy a honi gépjármű-kereskedelmi és -finanszírozási piacon teljes körű szolgáltatóként őrizze meg vezető szerepét.

Az MKB-Euroleasing Autópark Rt. mára a piac meghatározó szereplőjévé nőtte ki magát. 2001. év végén közel másfél ezer gépkocsit kezel.

Az MKB-Euroleasing Autópark Rt. az alábbi szolgáltatásokkal áll ügyfelei rendelkezésére:

Új beszerzés és kezelés

Az ügyfél által a társaság szakértőinek részletes szakmai tanácsadása alapján kiválasztott gépjárműveket mint nagybani vásárló, a piacon elérhető legalacsonyabb áron megvásárolja. A kizárólag az ügyfél megbízása alapján megvásárolt gépjárműveket bérbe adjuk egy előre meghatározott futamidőre.

Viszontbérlet és kezelés

Az ügyfél meglévő flottáját, annak szakszerű műszaki és kereskedelmi szempontú átvizsgálása után megvásárolják, majd viszontbérbe adják egy előre meghatározott futamidőre.

A fentiek kombinációja

Az ügyfél meglévő flottájának bizonyos tagjait viszontbérbe adják, egy részük helyett pedig, vagy a flotta bővítése céljából új járműveket vásárolnak és adnak bérbe.

Csak kezelés

Az ügyfél nem finanszíroztat, járműveit saját tulajdonában tartja, a konstrukciónak csak a kezelés részét választja.

KERESKEDELEM

A hazai piacon az MKB-Euroleasing csoport egyedülálló kereskedelmi hálózattal rendelkezik. A CarNet Rt., az MKB-Euroleasing csoport autókereskedelmi leányvállalata, amelynek piaci részesedése 2001-ben 8,3 %. A Társaság a CarNet által tulajdonolt tíz márkakereskedéssel (Citroen, Fiat, Mazda, Kia, Ford, Renault, Nissan) rendelkezik. Márkakereskedéseik kivétel nélkül jól pozícionált helyszínen találhatóak, megfelelő infrastruktúrával rendelkeznek, mindegyik teljes körű kereskedelmi és szervízszolgáltatást tud nyújtani. A CarNet által képviselt márkák a hazai piac közel 30%-át fedik le.

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS

Az alapítás óta üzleti tevékenységük leghangsúlyosabb eleme a különböző gépjármű-finanszírozási konstrukciókban fedezetként szereplő gépjárművek biztosításának közvetítése, amelyet a Társaság 97%-os tulajdonában lévő *Eurorisk Kft.* végez. Ennek során a finanszírozási szerződés megkötésével egyidejűleg kiválasztják az adott gépjárműre vonatkozó, az ügyfél számára legkedvezőbb biztosítási módozatot, megkötik a biztosítást, majd a biztosítási szerződés érvényessége alatt beszedik a biztosítási díjat és közreműködnek az esetleges kárrendezésben. A Társaság évek óta piacvezető a gépjárműbiztosítások közvetítésének területén. 2001-ben 1 Mrd Ft feletti, kezelt biztosítási díjával az ország legnagyobb brókercégévé vált. Az általuk kezelt, több mint 50 ezer darabos szerződésállomány vagyonértéke meghaladja a 100 Mrd Ft-ot. Emellett az Eurorisk tevékenységében természetesen nagy hangsúllyal szerepel az egyéb hitelfedezeti biztosítások, az egyedi vagyonbiztosítások, és az építés-szerelési biztosítások közvetítése is.

WWW.AUTOCITY.HU

A cégcsoport élen jár az alternatív értékesítési csatornák fejlesztésében. Ennek egyik irányvonala a világháló, amelyen létrehozták a legnagyobb független autós portált *www.autocity.hu* néven. A portál gépkocsi értékesítésre és a hozzá kapcsolódó biztosítási, finanszírozási, autópark kezelési szolgáltatások nyújtására jött létre 2001 őszén, maga mögött tudva az MKB-Euroleasing szakmai háttérét és márkakereskedő hálózatát.

MKB-EUROLEASING RT.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

	A tétel megnevezése	2000. 12. 31.	2001. 12. 31.
	ESZKÖZÖK		
I.	Pénzeszközök	357 776	209 156
II.	Állampapírok		18 706
III.	Hitelintézetekkel szembeni követelések		
IV.	Ügyfelekkel szembeni követelések	14 659 951	8 897 646
V.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (rögzített kamatozású is)		
VI.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
VII.	Részvények, részesedések befektetési célra		
VIII.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	232 483	724 593
IX.	Immateriális javak	120 752	166 519
X.	Tárgyi eszközök	10 070 834	7 087 515
XI.	Saját részvények		
XII.	Egyéb eszközök	3 886 325	4 777 629
XIII.	Aktív időbeli elhatárolások	1 105 204	254 238
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 433 325	22 136 002

Budapest, 2002.

	A tétel megnevezése	2000. 12. 31.	2001. 12. 31.
	FORRÁSOK /PASSZÍVÁK/		
I.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20 698 357	13 037 644
II.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
III.	Értékpapír kibocsátás miatti kötelezettség	192 500	180 000
IV.	Egyéb kötelezettségek	6 214 394	4 622 947
V.	Passzív időbeli elhatárolások	2 036 643	886 785
VI.	Céltartalékok	55 456	5 296
VII.	Hátrasorolt kötelezettségek	4 404	4 404
VIII.	Jegyzett tőke	1 000 000	1 500 000
IX.	Jegyzett,de még be nem fizetett tőke (-)		
X.	Tőketartalék		1 000 000
XI.	Általános tartalék		
XII.	Eredménytartalék	1 885 658	280 976
XIII.	Lekötött tartalék		
XIV.	Értékelési tartalék		
XV.	Mérleg szerinti eredmény	-1 712 816	724 943
XVI.	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	-64 666	-229 993
XVII.	Konzolidáció miatti változások	-27 879	-25 268
XVIII.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	151 274	148 268
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	30 433 325	22 136 002

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)
(Adatok: ezer Ft-ban)

Adatok ezer Ft.-ban

	A tétel megnevezése	2000.	2001.
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 844 065	2 019 640
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 368 758	1 767 782
	KAMATKÜLÖNBÖZET	475 307	251 858
3.	Bevételek értékpapírokból	117 415	342 775
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	485 515	173 747
5.	Fizetett jutalék- és díjráfordítások	164 898	166 898
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	22 630 832	22 961 931
8.	Általános igazgatási költségek	14 734 194	16 836 207
9.	Értékcsökkenési leírás	4 023 165	3 083 557
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3 315 833	2 490 681
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés	188 658	259 160
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltart. felhasználása		
13.	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után		
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú értékpapírok után		
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 282 321	863 808
16.	Rendkívüli bevételek	178 754	80
17.	Rendkívüli ráfordítások	227 263	49 560
18.	Rendkívüli eredmény	-48 509	-49 480
19.	Adózás előtti eredmény	1 233 812	844 328
20.	Adófizetési kötelezettség	270 496	83 925
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	453	1 194
21.	Adózott eredmény	962 863	759 209
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás	962 863	759 209
23.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	2 675 679	34 266
24.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-1 712 816	724 943

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

*Nem konszolidált
Pénzügyi
Jelentés*

készült
a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IAS)
alapján

2001. december 31.

	2001	2000
	millió Ft	

Jegyzet

ESZKÖZÖK

Készpénz	8 591	5 803
3 Jegybanki követelések	126 497	152 040
4 Egyéb bankközi követelések	100 794	59 109
5 Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-
6 Értékpapírok	61 863	74 314
7 Hitelkihelyezések	550 958	453 008
8 Egyéb eszközök	19 520	14 665
9 Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	32 932	25 643
10 Tárgyi eszközök	1 049	1 329
	904 511	785 911

FORRÁSOK

11 Jegybanki kötelezettségek	1 008	7 502
12 Egyéb bankközi kötelezettségek	193 326	165 199
13 Folyószámlák	199 848	160 085
14 Betét számlák	323 225	269 255
15 Betéti okiratok	20 981	14 805
16 Kereskedési célú pénzügyi források	1 321	-
17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	37 135	27 914
28 Halasztott adókötelezettségek	1 407	1 289
18 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	47 718	70 962
	825 969	717 011

SAJÁT TŐKE

19 Részvénytőke	11 520	11 520
20 Tartalékok	67 022	57 380
	78 542	68 900
	904 511	785 911

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

	2001	2000
	millió Ft	

Jegyzet

21 Kamatbevétel	62 832	60 109
22 Kamatráfordítás	40 482	40 167
Nettó kamatjövedelem	22 350	19 942
23 Nettó jutalék- és díjbevétel	8 218	7 104
	30 568	27 046
24 Egyéb üzleti jövedelem	4 253	3 323
	34 821	30 369
25 Céltartalékok veszteségek fedezetére	1 813	2 947
	33 008	27 422
26 Banküzemi költségek	18 593	16 103
Adózás előtti eredmény	14 415	11 319
28 Adózás	2 709	1 999
Adózás utáni eredmény	11 706	9 320
<hr/>		
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem <i>(millió Ft)</i>	11 706	9 320
Törzsrészesvények átlagos állománya <i>(ezer darab)</i>	11 520	11 268
<hr/>		
29 Törzsrészesvények hozama (EPS) <i>(Ft-ban)</i>		
- alap	1 016	827
- hígított	1 016	827
Törzsrészesvények után fizetett osztalék <i>(Ft-ban)</i>	200	180

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Átértékelési tartalék	Saját tőke összesen
millió Ft						
Jegyzet						
2000. január 1-én	11 520	8 608	33 210	3 705	-	57 043
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	(71)	-	-	-	(71)
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	4 682	-	-	-	4 682
Üzleti év eredménye	-	-	9 320	-	-	9 320
Tárgyévi általános kockázati céltartalék képzés, adóval csökkentve	-	-	(2 169)	2 169	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	(2 074)	-	-	(2 074)
2000. december 31-én	11 520	13 219	38 287	5 874	-	68 900
2001 január 1-én						
- előző évben jelentett	11 520	13 219	38 287	5 874	-	68 900
43 - IAS 39 bevezetése miatti korrekciók	-	-	235	-	(87)	148
- korigált	11 520	13 219	38 522	5 874	(87)	69 048
Likviditási portfólio átértékelési eredménye	-	-	-	-	97	-
Értékpapírok átsorolása miatt elhatárolt eredmény	-	-	-	-	(6)	-
Üzleti év eredménye	-	-	11 706	-	-	11 706
Tárgyévi általános kockázati céltartalék képzés, adóval csökkentve	-	-	(535)	535	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	(2 304)	-	-	(2 304)
2001. december 31-én	11 520	13 219	47 389	6 409	5	78 542

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

	2001	2000
	millió Ft	

Jegyzet

30 MŰKÖDÉSŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSPÉNZ-BEÁRAMLÁS	37 321	20 717
Befektetési tevékenység		
Megvásárolt befektetési célú értékpapírok	(21 650)	(11 633)
Befektetési célú értékpapírok értékesítése	28 749	33
Tárgyi eszköz vásárlás	(195)	(814)
Tárgyi eszköz értékesítés	281	164
Leány- és társult vállalkozásokban lévő tőkebefektetések növekedése	(7 573)	(1 167)
Leány- és társult vállalkozásokban lévő tőkebefektetések értékesítése	986	-
Osztalékjövdelem	1 110	1 154
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG NETTÓ KÉSPÉNZ-BEÁRAMLÁSA	1 708	(12 263)
NETTÓ KÉSPÉNZ-BEÁRAMLÁS A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	39 029	8 454
31 Finanszírozás		
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények növekedése	394	2 069
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények csökkenése	(20 440)	(3 107)
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatráfordítás	(2 680)	(2 794)
Visszavásárolt saját részvények költsége	-	(71)
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének árbevétele	-	4 682
Fizetett osztalékok	(2 078)	(1 946)
A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSPÉNZ-KIÁRAMLÁSA	(24 804)	(1 167)
32 KÉSPÉNZ ÉS KÉSPÉNZ EGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NŐVEKEDÉSE	14 225	7 287

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

1. Általános információk

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt (a továbbiakban MKB vagy Bank) egy Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. A Bank belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. Az MKB működési tevékenysége öt fő üzletági szegmensre bontható. A Bank működésére vonatkozó üzleti szegmensek bemutatása a 38. jegyzetben található.

Az MKB a németországi bejegyzésű Bayerische Landesbank Csoport tagja.

Az MKB és a leányvállalatainak itt bemutatott számviteli politikája, valamint pénzügyi kimutatásokra vonatkozó normái teljesen összhangban vannak a Nemzetközi Számviteli Sztemderdek Bizottsága (IASB) által jóváhagyott Nemzetközi Számviteli Sztemderdek (IAS) előírásaival, valamint annak az Állandó Értelmező Bizottság (SIC) által közreadott és érvényben lévő magyarázataival. Továbbá, ahol lehetőség nyílt, a számviteli politikába és a pénzügyi beszámoló normáiba beépítésre kerültek hazai törvényhozó előírásai is. A pénzügyi beszámoló az IAS előírásainak megfelelően készült el, ami arra készítette a Bank vezetését, hogy olyan jövőre vonatkozó értékeléseket végezzen, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek, ráfordítások, függő és jövőbe követelések és kötelezettségek kimutatott összegét. Ezek az értékelések a pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kerültek meghatározásra, ezért a jövőben realizált eredmény eltérhet ezektől.

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló Magyar Forintban (HUF), millióra kerekítve került bemutatásra.

Az alábbi pénzügyi beszámoló az Igazgatóság jóváhagyása mellett 2002. március 20-án került kiadásra.

2. Számviteli politika

A számviteli politikában olyan speciális elvek kerültek alkalmazásra, amelyek illeszkednek a Bank kialakult belső szabályozásához és üzleti gyakorlatához, valamint a nem konszolidált pénzügyi beszámoló részét képezik. Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a legfontosabb számviteli politikában meghatározott elvek.

A pénzügyi jelentés elkészítésének alapja

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB pénzügyi jelentését foglalja magában. A Bank konszolidált szintű pénzügyi beszámolót is készít.

Pénzügyi eszközök

Pénzügyi instrumentumnak tekinthető bármilyen olyan szerződés, amely pénzügyi eszközre vagy pénzügyi forrásra, illetve tőkére vonatkozik. A Bank pénzügyi eszközeit és pénzügyi forrásait mérlegkételei között attól az időponttól fogva tartja nyilván, amikor azok a szerződésben lévő előírások tárgyává válnak. A bekerülési érték tartalmazza a kapott, illetve nyújtott ellenértéket, valamint az ügylethez kapcsolódó összes tranzakciós költséget. A szabályozott úton történő eszköz értékelése, illetve eladására szóló jövőbeni megállapodás esetében a szerződéskötés napjától kerül elszámolásra az üzleti esemény.

A pénzügyi instrumentumok bekerülést követő értékelése az egyes pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi forrás kategóriákhoz rendelt egyedi értékelési szabályok szerint történik.

A pénzügyi eszköz kivezetésére abban az esetben kerül sor, ha a Bank elveszíti az adott eszközre vonatkozó, szerződésben meghatározott jogait. A pénzügyi források akkor kerülnek kivezetésre a Bank könyveiből, ha azok törlesztése megtörtént.

Piaci érték meghatározása

A pénzügyi instrumentumok piaci értékének meghatározására a Bank olyan különböző értékelési metódusokat használ, amelyek alkalmazásával a meglévő piaci kondíciók és kockázatok maradéktalanul figyelembevételre kerülnek a mérlegkételetés időpontjában.

A jegyzett piaci árfolyam - ahol elérhető - egyértelműen meghatározza a piaci értéket. Abban az esetben, ha jegyzett piaci árfolyam nem elérhető, a piaci ár meghatározása értékelési modellek alkalmazásával, hasonló sajátosságokkal rendelkező pénzügyi instrumentum piaci árának figyelembe vételével, az instrumentum jövőbeni pénzáramai diszkontértékének meghatározásával, vagy az ügylet azonnali lezárásakor jelentkező pótlási költség meghatározásával történik. Abban az esetben, ha a valós piaci érték nem meghatározható, a pénzügyi instrumentum bekerülési értéken marad a Bank könyveiben.

Kereskedési tevékenység

A Bank kereskedési tevékenységet folytatat kötvény és részvény alapú értékpapírokkal, valamint határidős termékekkel. Ezek az eszközök általában rövidtávú várható nyereség realizálása érdekében, eladási célból kerülnek tartásra és könyv szerinti értékük megegyezik a piaci értékkel.

Az ezen tétélekhez kapcsolható eredmény és veszteség az egyéb működési jövedelemben kerül kimutatásra.

Kötvény és részvény alapú pénzügyi instrumentumok

A kötvény és részvény alapú eszközök tartalmazzák a kereskedési céllal tartott értékpapírokat, valamint a követeléseket és egyéb hitelviszonyt megtestesítő eszközöket. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett kamatbevételek között, a részvényeken keletkezett osztalékbevételek az egyéb bevételek között kerül elszámolásra. A meg nem vásárolt értékpapírok eladásából származó kötelezettségek a kereskedési célú források közé tartoznak. Az ilyen jellegű kötelezettségek miatt jóváírt kamatok a kamatkiadások között kerülnek bemutatásra.

Derivatív pénzügyi instrumentumok

A Bank kamatláb, deviza, részvény és egyéb határidős ügyleteket köt elsősorban fedezeti és kereskedési célból. Ezek az ügyletek magukba foglalják a tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket, határidős kamatlábmegállapodásokat, a swap, valamint az opciós ügyleteket (beleértve a cap és floor ügyleteket). Minden derivatív ügylet piaci értéken kerül rögzítésre a Bank könyveiben. Az ügyletekhez tartozó piaci érték bruttó módon kerül kimutatásra, azaz kereskedési célú pénzügyi eszközként szerepel az ügylethez tartozó pozitív piaci érték és kereskedési célú pénzügyi forrásként kerül kimutatásra az ügylethez tartozó negatív piaci érték. Ugyanazzal az ügyféllel megkötött ellentétes irányú ügyletek abban az esetben kerülnek nettózásra, ha az ügyletek között megkötésre került a nemzetközi előírásokban meglévő és az abban támasztott követelményeknek megfelelő nettózási egyezmény.

2 Számviteli politika (folytatás)

Fedezeti elszámolás (folytatás)

A Bank eszköz-forrás menedzsmentjének részeként sor kerül deviza határidős, deviza swap, tőzsdéi határidős, tőzsdén kívüli határidős, egydevizás kamatlábcsere ügyletek, határidős kamatlábmegállapodások és opciós ügyletek megkötésére pozíciók, illetve a jövőbeni pénzáram által hordozott kockázat fedezésére. A fennálló fedezeti kapcsolat akkor tekinthető számviteli értelemben is annak, ha az alábbi kritériumok egyidejűleg teljesülnek: (i) az ügylet kezdetétől kitöltésre kerül egy szigorú formai követelmények szerint meghatározott dokumentáció, amelyben azonosításra kerül a fedezeti és a fedezett ügylet, a fedezett kockázat típusa, valamint a fedezet hatékonysága, (ii) fennáll a magas fedezeti hatékonyság a kezdő időpontban, valamint várhatóan az egész fedezeti ügylet időtartama alatt, (iii) a fedezeti hatékonyság mérhetősége biztosított. Azok a határidős megállapodások, amelyek megfelelnek a fenti kritériumok fedezhetnek piaci értékváltozást vagy jövőbeni változó pénzáramban rejlő kockázatokat.

A jövőben változó pénzáramra kötött fedezeti ügylet az az ügylet, amely fedezi az olyan készpénzáramok jövőbeni változását, amelyek adott eszközhöz, forráshoz vagy várható jövőbeni tranzakcióhoz kötődnek és a tárgyidőszaki eredmény nagyságát befolyásolják. A fedezeti instrumentum nyereségének vagy veszteségének azon hányada, amely hatékony hedge-nek minősül közvetlenül a saját tőkével szemben, annak elkülönített részeként kerül elszámolásra. A nem hatékony résznek az elszámolása közvetlenül az eredménykimutatáson keresztül valósul meg.

Értékpapírok

Az értékpapírokban eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különböznek el. Az értékpapírokon realizált kamatbevétel valamint a vételárban lévő diszkontok leírásai, illetve a prémiumok felírásai az értékpapírokon képződő kamatjellegű jövedelmek részét képezik. Az elszámolt kamatbevételek az elhatárolás módszerét alkalmazva kerülnek meghatározásra. Az értékpapírokon keletkezett osztalékjövödelmek az egyéb működési jövedelnek kerülnek elszámolásra. Egyedi értékelések alapján, nettó alapon kerül meghatározásra az értékpapírok eladásából származó realizált eredmény és veszteség, az értékpapírból származó jövedelem eredménykategóriában. Az értékpapírok bekerülési értékéhez képest mért tartós leértékelésből származó veszteség szintjét az értékpapírokon realizált eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Likviditási céllal tartott értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyek esetében menedzsment döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén és nem tartozik a kereskedési célú portfolióba. Ezek a pénzügyi eszközök és a hozzájuk kapcsolódó fedezeti ügyletek piaci értéken kerülnek bemutatásra a Bank könyveiben. Az átértékelés során keletkezett nem realizált eredmény önálló tőkeelemként kerül a saját tőkében bemutatásra. Azon értékpapírok esetében, ahol a piaci érték nem meghatározható, a kimutatás bekerülési értéken történik.

Lejáratig tartott eszközök

Azon hitelezői jogviszonyt megtestesítő értékpapírok, ahol a Banknak megvan a tartási szándéka és képessége arra, hogy az adott eszközt lejáratig tartsa, a lejáratig tartott portfólióba kerültek besorolásra és amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A prémium leírása és a diszkont felírása a belső kamatláb módszer alapján történik.

Eredeti adósnak folyósított kölcsönök és értékvesztések

A Bank által eszközölt hitelkihelyezések eredeti adósnak folyósított hitelkihelyezésnek minősülnek. A Bank által megvett követelések abban az esetben tekinthetők lejáratig tartott portfólió részének, ha a Bank rendelkezik a lejáratig történő tartási szándékkal, valamint képességgel. A követelések könyv szerinti értéke megegyezik az értékvesztések mértékével csökkentett tőkeösszeggel. A kereskedési szándékkal tartott hitel a könyv szerinti és a piaci érték esetén az alacsonyabb értéken kerül bemutatásra. Az értékvesztéssel nem korrigált követeléseken felmerült kamatbevételek időbeli elhatárolás alapján kerülnek elszámolásra. Az elhatárolások az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A jelzálogjog típusú biztosítékkal fedezett követelések akkor kerülnek a kereskedési portfólióba tartozó eszközök közé, amikor a Bank érvényesítette jelzálogjogát és fizikailag birtokba vette az adott eszközt.

A követelésekre képzett egyedi értékvesztés a tőkeösszeggel szemben kerül elszámolásra és mértéke a kintlévőségek rendszeres felülvizsgálatának eredményeként kerül meghatározásra, ahol a bekerülési érték várható megtérülési értékre történő korrekciója valósul meg. Az országkockázati értékvesztések mértéke egy belső metódus alapján került meghatározásra, amely figyelembe veszi a külföldi kihelyezésekre vonatkozó historikus nem teljesítési rátákat és ez alapján állapít meg kockázati országcsoportokat. A hitelkihelyezések általános kockázatára képzett értékvesztés a követelésekben rejlő nem egyedi ügyletkockázat alapján megállapított látens kockázatok fedezésére szolgál. A követelések után meghatározott értékvesztések növekedése a tárgyévi eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Abban az esetben, ha az elkövetkező időszakban az értékvesztés mértékében csökkenés következik be és ez a leírás után bekövetkezett objektív eseményhez köthető, akkor az értékvesztések a tárgyévi eredménnyel szemben visszairásra kerülnek.

A kölcsönök és a felmerült kamatok nem kerülnek leírásra mindaddig, amíg a felszámolási eljárás be nem fejeződik, illetve a hitelkövetelés jogilag behajthatatlannak nem minősül. A követelés leírása után befolyt összeg a tárgyévi eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A kamatok elszámolására csak azok befolyásakor, illetve akkor kerül sor, ha az esedékes kamatok befolyása valószínűsíthető, azaz az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolást kapott.

Egyéb eszközök

A hitelezés fejében átvett eszközök (amelyek főként ingatlanokból állnak) a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéken kerül nyilvántartásra és értékelésre (csökkentve az értékesítési költséggel). Az ingatlanok fenntartási költsége, valamint az eladásából származó nyereség, illetve veszteség az egyéb működési jövedelmek között kerül kimutatásra.

Részesedések

A részesedések leány- és társult vállalkozásokban lévő tőkebefektetéseket jelentenek, melyek nyilvántartása a tartós értékesítésre képzett értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken történik. A részesedésektől kapott osztalék a közgyűlési jóváhagyáskor kerül osztalékjövödelmeként elszámolásra.

2 Számviteli politika (folytatás)

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. Az értékcsökkenés elszámolása az eszközök használatba vételkor veszi kezdetét, éves rátája az ingatlanok esetében 1-6%, míg az egyéb tárgyi eszközöknél 12-33% közötti. A földterület értéke nem amortizálódik. A felmerülő fenntartási és fejlesztési költségek, amelyek jelentős értéknövekedést eredményeznek aktiválásra kerülnek. A nettó eredmény, illetve veszteség, amely a tárgyi eszköz értékesítésekor, illetve leírásakor keletkezik az egyéb bevételek soron kerül elszámolásra.

Általános banki kockázati céltartalék

A magyar törvényi előírások lehetővé teszik a Bank számára, hogy az egyedileg azonosítható, elsősorban a hitelportfólióban jelentkező egyedi értékvesztések mellett a jövőbeni veszteségek és nem várt kockázatok, illetve függő kötelezettségek fedezetére általános kockázati céltartalékot képezzen. A Bank az ilyen kockázatok fedezetére a mérlegkészítési időpontban meglévő kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-os mértékéig képezhet tartalékot. Ez az összeg a tartalékok között külön kerül kimutatásra és az nem a tárgyévi eredményen keresztül kerül elszámolásra. További magyarázat a 20. számú jegyzet alatt található.

Visszavásárolt saját részvények

A Bank által visszavásárolt saját részvények a Bank saját tőkéjéből levonásra kerülnek. Ezen részvények eladásából származó eredmény, illetve veszteség közvetlenül a saját tőkében az ázióval szemben kerül elszámolásra.

Adózás

Az adókötelezettség összege a számviteli és adócéli eredmény különbségével ("állandó különbözet") módosított nettó eredmény alapján kerül meghatározásra. Egy eszköz, illetve forrás mérlegben kimutatott értéke, illetve az adóalap szerinti értékének eltérése miatt kimutatott különbözet ("átmeneti különbözet") kimutatása a mérlegben halasztott adóköveteléseként vagy halasztott adókötelezettségeként 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.

Devizaátszámítás

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

Nyugdíjköltségek

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

Bizományosi tevékenység

A szokásos üzletmenet keretében a Bank megbízási szerepet vállalhat bizományosi szerződés keretében, ami eredményeképpen harmadik fél (magánszemélyek, vagyongazdálkodók, nyugdíjalapok és egyéb hitelintézetek) megbízásából eszközök letét és portfóliókezelése folyik. Ezek az eszközök nem a Bank tulajdonát képezik, ezért nem kerülnek a mérlegben kimutatásra.

Szegmens jelentések

Szervezeti felépítése, vezetőségi struktúrája, valamint belső vezetői információs rendszere alapján a Bank elsődleges jelentési szegmensnek az üzletági szegmenseket tekinti. Üzletági szegmensnek a Bank 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 Bank másodlagos jelentési szegmensként a földrajzi szegmenseket kezeli. A földrajzi szegmensek meghatározására az azonos kockázatokat jelentő és hasonló hozamokat biztosító gazdasági vagy politikai környezet alapján került sor.

A szegmens bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek meghatározása a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többiek között az értékesített termékek, 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.

2001-ben a Bank bevezette az IAS 39 előírásait. Bővebb információ a 43. jegyzetnél található.

2001	2000
millió Ft	

3 Jegybanki követelések

Nostro és klíring számlák	42 616	39 704
Betétek	83 881	91 080
Hitelkövetelések	-	21 256
	126 497	152 040

A jegybanki szabályozás alapján a Banknak forrásai után 6%-os (2000: 11%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 42.510 millió Ft (2000: 42.567 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

4 Egyéb bankközi követelések

Nostro és klíring számlák	7 395	3 540
Pénzpiaci betétek	53 235	31 200
Hitelkövetelések	40 641	25 563
	101 271	60 303
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 25. Jegyzet)	(477)	(1 194)
	100 794	59 109

Az egyéb bankközi követelések 2001. évi záróegyenlege 1.751 millió Ft (2000: 477 millió Ft) értékben tartalmazott egy társult vállalkozásnál elhelyezett betéteket, amelyek piaci kamatozással rendelkeznek.

Az időszak végén a pénzpiaci betétek egyenlege 361 millió Ft (2000: 1.529 millió Ft) értékben, a Bank egy részvényesével szemben fennálló, piaci kamatozású követeléseket tartalmazott.

5 Kereskedési célú pénzügyi eszközök

	2001. december 31.				2001. január 1.			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
millió Ft								
Értékpapírok								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	853	1	-	854	1 586	28	-	1 614
MNB kötvények	80	-	-	80	-	-	-	-
Magyar államkötvények	882	(2)	-	880	205	-	-	205
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	62	(1)	-	61	-	-	-	-
Magyar részvények	-	-	-	-	1 562	67	-	1 628
Összesen	1 877	(2)	-	1 875	3 353	94	-	3 447
Derivatív pénzügyi instrumentumok								
Tőzsdén kívüli deviza swap ügyletek	-	268	-	268	-	276	-	276
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	-	133	-	133	-	48	-	48
Tőzsdéi határidős devizaügyletek	-	-	-	-	-	41	-	41
Deviza opciós ügyletek	25	30	-	30	-	-	-	-
Összesen	25	432	-	432	-	365	-	365
Összes kereskedési célú eszköz	1 902	430	-	2 307	3 353	459	-	3 812

A kereskedési célú pénzügyi eszközök után értékvesztést kell elszámolni abban az esetben, ha az adott fordulónapon a könyv szerinti értékük meghaladja a várható megtérülési értéket, ami az olyan objektív tényeken alapulhat, mint például a kibocsátó pénzügyi nehézségeinek ismerete vagy szerződésszegés ténye, illetve esőközelí helyzet fennállása.

6 Értékpapírok

	2001. december 31.				2001. január 1.			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Likviditási célú								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	159	2	-	161	-	-	-	-
Váltak	143	-	(15)	128	132	-	(15)	117
MNB kötvények	2 318	5	-	2 323	-	-	-	-
Magyar államkötvények	13 370	3	-	13 373	15 624	(87)	-	15 537
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	900	-	(120)	780	1 550	-	(68)	1 482
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar részvények	606	-	(75)	531	1 247	-	(282)	965
Összesen	17 495	10	(210)	17 296	18 553	(87)	(365)	18 102
Befektetési célú								
MNB kötvények	5 135	236	-	5 135	12 773	243	-	12 773
Magyar államkötvények	24 336	526	-	24 336	9 840	120	-	9 840
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	1 030	3	-	1 030	2 130	1	-	2 130
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	14 381	20	(314)	14 067	7 971	100	(261)	7 710
PM DEM kötvények	-	-	-	-	20 319	909	-	20 319
Összes	44 882	785	(314)	44 568	53 033	1 372	(261)	52 772
ÖSSZES ÉRTÉKPAPÍR	62 378	795	(525)	61 863	71 586	1 286	(626)	70 874

A magyar államkötvények között 14.181 millió Ft (2000: 14.148 millió Ft) könyv szerinti értéken, 20 éves lejáratra kibocsátott, a 2013. és 2014. évben lejáratú hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Ezen kötvények változó piaci kamatozással rendelkeznek.

Az értékpapírba történt befektetések után értékvesztést kell elszámolni abban az esetben, ha az adott fordulónapon a könyv szerinti értékük meghaladja a várható megtérülési értéket, ami az olyan objektív tényeken alapulhat, mint például a kibocsátó pénzügyi nehézségeinek ismerete vagy szerződésszegés ténye, illetve csődközeli helyzet fennállása.

7 Hitelkihelyezések

	Teljesítő hitelek	Nem teljesítő hitelek	Egyedi céltartalék	Ország- kockázati céltartalék	Általános kockázati céltartalék	2001	2000
						Nettó hitel	Nettó hitel
millió Ft							
Vállalati kihelyezések							
Folyószámlahitelek	38 603	543	(459)	-	(4)	38 683	30 319
Kereskedelmi kihelyezések	357 777	2 559	(2 275)	(405)	(253)	357 403	288 982
Ingatlanfinanszírozó kihelyezések	95 037	1 636	(513)	-	-	96 160	93 170
Csoportba történő kihelyezések	27 210	-	-	-	-	27 210	19 601
Egyéb	16 632	338	(332)	(14)	(19)	16 605	13 812
Összes vállalati kihelyezések	535 259	5 076	(3 579)	(419)	(276)	536 061	445 884
ebből:							
Ingatlanfinanszírozás	95 037	1 636	(513)	-	-	96 160	67 034
Feldolgozóipar	76 936	355	(376)	(142)	-	76 773	70 996
Hír és távközlés	69 419	10	(190)	-	-	69 239	49 656
Kereskedelem	65 406	608	(968)	-	-	65 046	50 359
Energiafeldolgozó	58 457	-	-	(229)	-	58 228	58 367
Élelmiszeripar	37 002	1 169	(902)	-	-	37 269	31 742
Gazdasági szolgáltatások	34 141	215	(106)	-	-	34 250	27 253
Kormányzati szervek	33 375	38	(33)	(48)	-	33 332	14 114
Pénzügyi szolgáltatás	20 815	-	-	-	-	20 815	37 891
Építőipar	16 667	524	(169)	-	-	17 022	10 102
Mezőgazdaság	13 392	292	(142)	-	(276)	13 266	13 093
Vendéglátás és turizmus	11 445	11	(23)	-	-	11 433	8 089
Kis- és középvállalkozások	2 769	217	(156)	-	-	2 830	4 203
Egyéb	398	1	(1)	-	-	398	2 983
	535 259	5 076	(3 579)	(419)	(276)	536 061	445 884
Lakossági kihelyezések							
Folyószámlahitel	138	-	-	-	-	138	49
Lakásépítési hitel	8 523	5	(4)	-	-	8 524	3 471
Bankkártyahitel	12	-	-	-	-	12	1
Személyi hitel	4 646	55	(47)	-	-	4 654	1 944
Alkalmazotti kölcsön	1 569	1	(1)	-	-	1 569	1 659
Összes lakossági hitel	14 888	61	(52)	-	-	14 897	7 124
Összes ügyfélhitel	550 147	5 137	(3 631)	(419)	(276)	550 958	453 008

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek az Igazgatóság tagjainak nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsönök (jegybanki alapkat, vag az alapkat fele) folyósított hitelek, összesen 74 millió Ft (2000: 39 millió Ft) értékben.

A csoportnak történő hitelnyújtás piaci kamatlábakon történt.

A 2001. év során a bank 1.428 millió Ft (2000: 6.637 millió Ft) értékben számolt el hitelezési veszteséget.

A nem teljesítő hitelek között az "átlag alatti", "kétes", illetve "rossz" minősítést kapott hitelek kerültek kimutatásra.

	2001	2000
millió Ft		
Kamat- és jutalékhatárolások	11 239	11 892
Előlegek és egyéb követelések	6 361	2 026
Immateriális eszközök	1 165	353
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	871	635
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	-	46
Halasztott adó	132	-
Egyéb visszaigényelhető adók	26	50
	19 794	15 002
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 25. Jegyzet)	(274)	(337)
	19 520	14 665

2001-ben az egyéb eszközök 1.385 millió Ft értékben (2000:0) tartalmaztak társult vállalkozásokért fedezetként elhelyezett eszközöket.

Az egyéb immateriális eszközök az informatikai fejlesztések aktivált költségeit is tartalmazzák.

	2001	2000
	millió Ft	
9 Részeseések		
Magyar leányvállalatok	29 466	23 837
Külföldi leányvállalatok	2 301	1 364
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 25. Jegyzet)	(294)	(1 183)
Befektetések leányvállalatokba	31 473	24 018
Magyar társult vállalkozások	-	-
Külföldi társult vállalkozások	2 110	2 110
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 25. Jegyzet)	(651)	(485)
Befektetések társult vállalkozásokba	1 459	1 625
	32 932	25 643

Az MKB érdekeltégi körébe tartozó főbb vállalkozások és tevékenységi körük a következők:

Társaság	Tulajdoni hányad	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
Leány- és közös vezetési vállalatok			
Centropa Finanz AG	100%	Svájc	Holdering cég.
Convest Banka d.d.	100%	Horvátország	Kereskedelmi bank.
MKB Értékpapír Rt.	100%	Magyarország	Vagyonkezelés.
MKB-Eurocredit Rt	75%	Magyarország	Pénzügyi intézmény.
MKB-Euroleasing Rt	50%	Magyarország	Közös vezetési pénzügyi lízingcég
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 ingatlanértékelés.
Társult vállalkozások			
Interbanka a.s.	33%	Csehország	Teljes körű jogosítvánnyal rendelkező kereskedelmi bank.

2001-ben a Bank megvette a Convest Bankában lévő kisebbségi részeseést, aminek következtében a tulajdoni hányada 100%-ra növekedett. Az év során az MKB 50%-os részeseést vett az Euroleasing Rt-ben, amely cég pénzügyi lízing tevékenységet folytat, valamint ezáltal a MKB-Eurocredit Rt-ben lévő 50%-os részeseését 75%-ra növelte.

A Bank egyik járulékos vállalkozása, az MKB Ingatlanhasznosító Kft beolvadt az MKB Üzemeltetési Kft-be.

Az év során az értékpapír-bizományosi tevékenységet végző banki leányvállalat, az MKB Értékpapír Rt tevékenysége beolvadásra került.

2001 során a Bank egyik társult vállalkozása, az Extermetal Ltd eladásra került

10 Tárgyi eszközök

	Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszköz	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt		
	millió Ft			
Bekerülési érték				
2001. január 1-én	523	226	1 021	1 770
Beszerezések	68	-	127	195
Értékesítések és kivetések	(35)	(26)	(275)	(336)
2001. december 31-én	556	200	873	1 629
Értékesökkenés				
2001. január 1-én	99	218	124	441
Tárgyévben elszámolt	64	-	131	195
Értékesítéskor felszabadított	-	(18)	(38)	(56)
2001. december 31-én	163	200	217	580
Nettó könyv szerinti érték				
2001. december 31-én	393	-	656	1 049
2000. december 31-én	424	8	897	1 329

	2001	2000
	millió Ft	

11. Jegybanki kötelezettségek

Folyó- és klíringszámlák	410	1 466
Refinanszírozó hitelek	598	6 036
	1 008	7 502

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

12. Egyéb bankközi kötelezettségek

Folyó- és klíringszámlák	2 171	2 347
Pénzpiaci betétek	23 225	30 380
Hitelfelvételek	167 930	132 472
	193 326	165 199

Az egyéb bankközi kötelezettségek 2001. évi záróegyenlege 0 millió Ft (2000: 0 millió Ft) értékben tartalmazott egy társult vállalkozás által elhelyezett betéteket, továbbá 4 millió Ft (2000: 13 millió Ft) értékben egy leánybanknál elhelyezett betétet, amelyek mind piaci kamatozással rendelkeznek.

Az időszak végén a bankközi hitelkötelezettségek egyenlege 31.570 millió Ft (2000: 25.826 millió Ft) értékben, a Bank egy részvényesével szemben fennálló, piaci kamatozású kötelezettségeket tartalmazott.

13. Folyószámlák

Belföldi vállalkozások	107 968	95 571
Külföldi vállalkozások	25 549	16 091
Magánszemélyek	61 722	46 265
Részesedések folyószámlái	4 609	2 158
	199 848	160 085

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

14. Betétszámlák

Belföldi vállalkozások	132 953	81 097
Külföldi vállalkozások	32 630	40 626
Magánszemélyek	157 509	146 098
Részesedések betétszámlái	133	1 434
	323 225	269 255

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

15. Betéti okiratok

A betéti okiratok állománya az 1999. februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel 4 különböző sorozatban (A, B, C és D) kibocsátott *MKB Európa* kötvényeket tartalmazza.

2001 során kibocsátásra került egy újabb sorozat (E) 2 éves futamidővel, ami a külföldi befektetők számára szintén elérhető. Ez az értékpapír változó kamatozással került kibocsátásra.

16. Kereskedési célú egyéb forrás

A kereskedési céllal tartott kötelezettségek tartalmazzák a derivatív ügyletek áttértékeléséből származó negatív eredményt.

17. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

Magyar állam és költségvetési szektor	9 356	4 762
Jutalék- és kamatfelhatárolások	6 434	7 806
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	16 311	12 390
Fizetendő társasági adó	166	-
Egyéb adókötelezettségek	398	486
Fizetendő osztalékok	2 351	2 125
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 25. Jegyzet)	2 119	345
	37 135	27 914

A fizetendő osztalékok 2001. december 31-i záróegyenlege 47 millió Ft (2000: 51 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

	2001	2000
	millió Ft	
18 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények		
9.25% kamatozású 150 millió DEM kötvény (esedékes 2001. évben)	-	19 456
5.125% kamatozású 300 millió DEM kötvény (esedékes 2005. évben)	37 784	40 639
Egyéb finanszírozó források	9 934	10 867
	47 718	70 962

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, 378 millió Ft (2000: 484 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg.

A 2001. év folyamán a Bank kibocsátott kötvényeiből 150 millió DEM értékű kötvény lejárt.

Az egyéb finanszírozó források 2001. végi záróegyenlege tartalmaz egy 21 millió DEM, azaz 2.689 millió Ft értékű betétet (2000: 23 millió DEM, azaz 3.136 millió Ft), amelyet a Bank egyik részvényese helyezett el és amely piaci kamatozással bír.

19 Részvénytőke

A Bank engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (2000: 1.152.000 db) egyenként 1.000 Ft (2000: 1000 Ft) névértékű tőzsrészevényt tartalmaz.

2001. december 31-én a Bank birtokában visszavásárolt és a tartalékok között kimutatott saját részvény nem volt.

20 Tartalékok

A magyar számviteli szabályok alapján 41.320 millió Ft (2000: 34.550 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Bank rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket 20% mértékű forrásadó terheli.

A magyar törvényi szabályozás az egyedi céltartalékképzés mellett lehetővé teszi az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék maximális mértéke a Bank 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.

	2001	2000
	millió Ft	
21 Kamatbevétel		
Magyar Nemzeti Bank	6 042	11 144
Egyéb bankok	3 605	5 651
Forgatási célú eszközök	291	360
Befektetések értékpapírokba	7 750	7 165
Magyar államnak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	889	1 185
Vállalati ügyfelek	40 888	33 225
Magánszemélyek	1 178	573
Leány- és társult vállalkozások	2 055	784
Egyéb kamatjövedelem	134	22
	62 832	60 109

	2001	2000
	millió Ft	
22 Kamatráfordítás		
Magyar Nemzeti Bank	271	697
Egyéb bankok	10 190	11 067
Magyar állam és költségvetési szektor	14	35
Vállalati ügyfelek	14 067	12 714
Magánszemélyek	10 154	10 103
Leány- és társult vállalkozások	286	239
Betéti okiratok után fizetett kamatok	1 734	1 233
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	3 764	4 079
Egyéb kamatráfordítás	2	-
	40 482	40 167

23 Nettó jutalék- és díjbevétel		
<i>Jutalék- és díjbevételek</i>		
Számlaforgalom, átutalások	3 104	2 770
Folyó- és betétszámlák	2 075	1 782
Hitelek	2 076	1 661
Bankkártyák	1 527	1 526
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	886	768
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	525	542
Egyéb jutalék- és díjbevételek	253	241
	10 446	9 290
<i>Jutalék- és díjrátfordítások</i>		
Számlaforgalom, átutalások	458	436
Folyó- és betétszámlák	109	94
Betétbiztosítási és befektető védelmi alapok	154	263
Hitelek	220	104
Bankkártyák	954	920
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	329	306
Egyéb jutalék- és díjrátfordítások	4	63
	2 228	2 186
Nettó jutalék- és díjbevétel	8 218	7 104

24 Egyéb üzleti jövedelem		
Befektetésekből származó osztalékjövedelem	87	120
Részesedésektől kapott osztalékjövedelem	1 023	1 034
Forgatási célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztése)	(440)	(361)
Befektetési célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztése)	(51)	28
Nettó devizaárfolyam nyereség	3 818	2 570
Kereskedési célú értékpapírok nem realizált eredménye	210	-
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	(363)	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye	8	-
Egyéb jövedelem / (rátfordítás)	(39)	(68)
	4 253	3 323

25 Céltartalékok veszteségek fedezetére		
Hitelek és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	(524)	1 896
Befektetésekre és részesedésekre képzett céltartalék	404	1 433
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	1 774	(382)
Általános kockázati céltartalék	159	-
	1 813	2 947

25 Céltartalékok veszteségek fedezetére (folytatás)

A céltartalékok egyes kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Értékpapírok	Részes- dés- ek	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Általános kockázati céltartalék	Összesen
	millió Ft							
Ügyfélkockázati céltartalékok								
2001. január 1-én	299	50	144	1 493	4 509	275	117	6 887
Leírt összegek	-	-	-	(1 007)	(1 428)	-	-	(2 435)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	1 637	(1)	78	459	514	(1)	159	2 845
Nettó megtérülések	-	-	-	-	36	-	-	36
2001. december 31-én	1 936	49	222	945	3 631	274	276	7 333
Országkockázati céltartalékok								
2001. január 1-én	46	1 144	281	154	713	62	-	2 400
Leírt összegek	-	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	137	(716)	21	(154)	(294)	(62)	-	(1 068)
2001. december 31-én	183	428	302	-	419	-	-	1 332
KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN								
2001. december 31-én	2 119	477	524	945	4 050	274	276	8 665
2000. december 31-én	345	1 194	425	1 647	5 222	337	117	9 287

A historikus nem teljesítési ráták ismeretében a Bank az egyedi céltartalékok mellett külföldi követeléseit után országkockázati céltartalékokat is képez. Az ilyen jellegű céltartalékok a tárgyév eredményével szemben kerültek megképzésre.

Általános kockázatra képzett értékvesztés a külön figyelendő minősítésű állományt érinti és ágazatokhoz kötődő nem azonosított kockázatok fedezetére lett megképezve a kintlevőségek 1%-2%-a mértékéig.

	2001	2000
	millió Ft	

26 Banküzemi költségek

Általános és adminisztrációs költségek	1 294	1 263
Keresetek és bérek	5 543	4 588
Társadalombiztosítási járulások és egyéb kifizetések	3 071	2 812
Infrastrukturális működtetési költségek	982	796
Bérleti díjak	1 726	1 970
Marketing és reprezentáció	1 022	890
Kommunikáció és adatfeldolgozás	2 587	1 745
Vissza nem igényelhető ÁFA és egyéb adók	2 368	2 039
	18 593	16 103

27 Nyugdíjrendszer

1995. október 10-től a Bank nyugdíjrendszert léptetett életbe, amelyet azóta is működtet. A Bank összes dolgozója - a vezetés kivételével - jogosult arra, hogy a programban részt vegyen és az időszak végéig a dolgozók döntő többsége csatlakozott is. A nyugdíjalap eszközeit a Bank egy elkülönített betétszámlán kezeli, amelyhez a résztvevő dolgozók havi bére után számított 4%-os hozzájárulást fizet. A dolgozók által befizethető összeg mértéke nem korlátozott.

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 181 millió Ft (2000: 157 millió Ft) volt. 2001. december 31-én nem került elhatárolásra hozzájárulás (2000: 0).

	2001	2000
	millió Ft	
28 Adózás		
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	2 744	1 637
Saját részvények értékesítésének adóhatása	-	(92)
Halasztott adózás	(15)	476
Előző évek hatásainak kiigazítása	(20)	(22)
	2 709	1 999

Az adóköteles éves jövedelem után a Bankot 18%-os (2000: 18%) társasági adófizetési kötelezettség terheli.

A halasztott adókötelezettség a törvényben lehetővé tett általános kockázati céltartalékképzéshez kapcsolódik. Az általános kockázati céltartalék a kockázati súlyos mérlegfőösszeg 1,25%-a alapján került meghatározásra. A céltartalékképzés az IAS pénzügyi beszámolóban nem jelenik meg az eredménykimutatásban (lásd 20. Jegyzet).

A pénzügyi beszámolóban megjelenő effektív társasági nyereségadó-kulcs levezetése a következő:

	2001		2000	
	%	millió Ft	%	millió Ft
Adózás előtti eredmény		14 415		11 319
Törvény által meghatározott társasági nyereségadó-kulcs	18,00	2 595	18,00	2 037
Adóalap csökkentő / növelő tételek:				
Tárgyi eszközök mozgása és értékcsökkenése	0,11	16	-	-
Kapott osztalékok	(1,39)	(200)	(1,83)	(207)
Alapítványi hozzájárulások	(0,13)	(19)	(0,18)	(20)
Egyéb módosítások nettó hatása	1,39	200	1,11	126
IAS korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	0,97	140	0,56	63
Általános kockázati céltartalék mozgások	(0,82)	(118)	(4,21)	(476)
Kereskedési célú eszközök	(0,31)	(45)	-	-
Kereskedési célú források	1,07	154	-	-
Halasztott adó	(0,10)	(14)	4,21	476
Átlagos effektív adókulcs	18,79	2 709	17,66	1 999

29 Törzsrészvények hozama

A törzsrészvények hozama az elsőségi részvényekre fizetendő garantált osztalékkal csökkentett nettó üzleti eredmény és a törzsrészvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. Az 2001. év során a törzsrészvények átlagos állománya 11.520.000 (2000: 11.268.262) darab volt. Az 2000. és 2001. években a mutató számlájában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 9.320 millió Ft-os, illetve 11.706 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészvények hígított hozama a törzsrészvényekké konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban az 2000. és 2001. 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.

	2001	2000
	millió Ft	
30 A működésből származó nettó készpénz-beáramlás levezetése		
Adózás előtti eredmény	14 415	11 319
Működési készpénzáramot nem eredményező ráfordítások / (bevételek)		
Tárgyi eszközök értékcsökkenése (lásd 10. Jegyzet)	195	144
Tárgyi eszközök értékesítésének (nyeresége) / vesztesége	(1)	17
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének vesztesége	-	(33)
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam nyeresége	1 162	(1 961)
Osztalékjövdelem (lásd 24. Jegyzet)	(1 110)	(1 154)
Hitelfelvetelek devizaárfolyam vesztesége (lásd 31. Jegyzet)	(3 198)	3 063
Finanszírozó források után fizetett kamatok	2 680	2 794
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése / (csökkenése)	(622)	(7 115)
Kamat- és jutalékfelhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek növekedése	653	111
Elhatárolt kamat- és jutalékráfordítások növekedése	(1 372)	1 655
Halasztott adó	(15)	476
Fizetett társasági adó	(2 497)	(1 640)
Eszköz- és forrásállományok növekedése / csökkenése		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	36 980	33 161
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	(40 968)	9 507
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	1 505	917
Likviditási célú értékpapírok állományának csökkenése	961	-
Kintlévőségek nettó állományának növekedése	(96 937)	(129 230)
Kereskedelmi aktívák állományának csökkenése	(236)	-
Egyéb követelések növekedése	(5 147)	(623)
Egyéb nettó eszközállomány (növekedése) / csökkenése	4 530	473
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(6 494)	(3 689)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	28 127	35 388
Ügyfél folyószámla állományok növekedése	39 763	17 135
Ügyfélbetétek állományának növekedése	53 970	46 627
Betéti okiratok növekedése	6 176	4 784
Kereskedési célú források állományának növekedése	880	-
Egyéb passzív elhatárolások és egyéb kötelezettségek növekedése	3 921	(1 409)
Működésből származó nettó készpénz-beáramlás / (kiáramlás)	37 321	20 717

31 A finanszírozás évközi változásainak elemzése

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvetelek és kötvénykibocsátás	
	2001	2000	2001	2000
	millió Ft		millió Ft	
Január 1-én	24 739	20 128	70 962	68 937
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	(71)	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	4 682	-	-
Készpénz-beáramlás / (kiáramlás) finanszírozásból	-	-	(20 046)	(1 038)
Deviza árfolyamváltozások	-	-	(3 198)	3 063
December 31-én	24 739	24 739	47 718	70 962

Az 2000. év során a Bank 606 millió Ft névértékben visszavásárolt saját részvényeket értékesítette.

A 2001. év során a 150 millió DEM értékű kötvény lejárt (lásd 18. Jegyzet).

32 A készpénz és készpénz egyenértékű tételek változása

	2001	2000	Változás
	millió Ft		
Készpénz egyenlegek	8 591	5 803	2 788
Jegybanki követelések 3 hónapnál rövidebb lejáratúval	126 496	115 059	11 437
	135 087	120 862	14 225

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

	2001	2000
	millió Ft	
33 Fügő és jövöbeni kötelezettségek		
Fügő kötelezettségek		
Garanciák és hasonló kötelezettségek	71 233	60 767
Akkreditívek és más rövidlejáratú, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	5 994	4 258
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	8 130	6 400
Egyéb feltételes kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	1 826	629
Fügő kötelezettségek összesen	87 183	72 054
Jövöbeni kötelezettségek		
Le nem hívott hitelkeretek	201 621	133 089
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	66 325	123 434
Egyéb jövöbeni kötelezettségek	2 141	-
Jövöbeni kötelezettségek összesen	270 087	256 523

34 Devizális összetétel szerinti elemzés

A Bank 2001. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek föbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

	Forint	Külföldi deviza				Összesen
		USD	EUR	GBP	Egyéb	
millió Ft						
ESZKÖZÖK						
Készpénz	4 829	512	2 927	73	250	8 591
Jegybanki követelések	58 173	25 194	43 130	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	18 013	33 102	34 598	5 080	10 001	100 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 094	105	106	2	-	2 307
Értékpapírok	32 875	13 717	13 000	2 195	76	61 863
Hitelkihelyezések	304 045	70 133	170 365	703	5 712	550 958
Egyéb eszközök	13 387	48	4 032	119	1 934	19 520
Leány- és társult vállalkozások	28 521	-	2 264	-	2 147	32 932
Tárgyi eszközök	1 049	-	-	-	-	1 049
	462 986	142 811	270 422	8 172	20 120	904 511
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	278	320	-	-	410	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	26 047	13 165	152 871	14	1 229	193 326
Folyószámlák	121 589	46 817	26 897	1 763	2 782	199 848
Betét számlák	161 574	84 065	63 754	8 087	5 745	323 225
Betéti okiratok	20 981	-	-	-	-	20 981
Kereskedési célú és egyéb források	28 768	3 440	4 528	229	1 491	38 456
Halasztott adó	1 407	-	-	-	-	1 407
Hitelfelvételek	-	7 245	40 473	-	-	47 718
	360 644	155 052	288 523	10 093	11 657	825 969
SAJÁT TŐKE	78 542	-	-	-	-	78 542
	439 186	155 052	288 523	10 093	11 657	904 511
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Le nem hívott hitelkeretek	146 114	5 715	49 774	-	18	201 621
Garanciák és hasonló kötelezettségek	46 256	4 418	19 057	24	1 478	71 233
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	-	4 335	753	3	903	5 994
Egyéb fügő kötelezettségek	1 826	-	-	-	-	1 826
Nettó derivatív (rövid) / hosszú pozíció	(35 519)	27 665	14 038	1 253	(7 437)	-

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

35 Lejárat szerinti elemzés

A Bank 2001. év végi eszköz és forrás állományainak, 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							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	8 591	-	-	-	-	-	8 591
Jegybanksi követelések	126 496	-	1	-	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	56 863	9 467	9 685	24 018	761	-	100 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	122	173	1 030	765	217	-	2 307
Értékpapírok	-	565	298	43 877	15 812	1 311	61 863
Hitelkihelyezések	40 801	51 437	146 002	178 726	133 992	-	550 958
Egyéb eszközök	17 680	-	110	-	-	1 730	19 520
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	-	32 932	32 932
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 049	1 049
	250 553	61 642	157 126	247 386	150 782	37 022	904 511
FORRÁSOK							
Jegybanksi kötelezettségek	422	147	158	162	119	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	5 988	47 217	8 609	129 496	2 016	-	193 326
Folyószámlák	199 848	-	-	-	-	-	199 848
Betét számlák	272 806	33 808	15 627	980	4	-	323 225
Betéti okiratok	4 680	9 478	4 277	2 546	-	-	20 981
Kereskedési célú és egyéb források	32 733	963	4 710	50	-	-	38 456
Halasztott adó	1 407	-	-	-	-	-	1 407
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	21	63	311	39 315	8 008	-	47 718
	517 905	91 676	33 692	172 549	10 147	-	825 969
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	-	78 542	78 542
	517 905	91 676	33 692	172 549	10 147	78 542	904 511
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK							
Le nem hívott hitelkeretek	81 965	14 547	64 950	16 153	24 006	-	201 621
Garanciák és hasonló kötelezettségek	7 069	9 475	27 156	26 808	725	-	71 233
Akkreditív és más kereskedelem finanszírozás	744	895	4 023	307	25	-	5 994
Derivatív instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14.181 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 Bank átruházhatók.

36 Fedezetként elhelyezett és záloggal terhelt eszközök

A Bank normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 2001. december 31-én a Bank likviditási célú értékpapír portfóliója 10.976 millió Ft (2000: 253 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya műveletek fedezeteként zárolt értékpapírokat tartalmazott.

Az 2000. és 2001. évek végén a Bank tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

37 Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek

	2001						2000	
	Bankközi követelések	Hitelkihelyezések	Értékpapír portfólió	Garanciák	Akkreditívok	Hitelkeretek	Összesen	Összesen
	millió Ft							
Biztosítékok								
Készpénz fedezet	-	20 141	-	4 391	4 308	973	29 813	20 164
Értékpapír								
Állami kibocsátású	-	1 432	-	1 521	-	56	3 009	4 364
Vállalkozások által kibocsátott	-	7	-	3	-	-	10	233
Egyéb	-	6 719	-	23	-	666	7 408	9 734
Részvények	-	586	91	-	-	24	701	10 738
Jelzálog								
Ingatlan	-	137 197	74	6 266	247	16 602	160 386	153 483
Egyéb	-	59 988	-	3 839	117	15 491	79 435	54 396
Garanciák								
Kormánygarancia	1 232	50 342	-	77	-	22 898	74 549	45 512
Központi banki	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi banki	1 618	4 201	-	1 179	-	1 007	8 005	10 706
Egyéb	3 282	68 469	1 236	12 226	62	13 658	98 933	87 256
Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek összesen	6 132	349 082	1 401	29 525	4 734	71 375	462 249	396 586

A biztosítékok értékét független szakértő, a Bank illetékes szakterülete, a Bank üzletszabályzata és a banki termékre vonatkozó általános szerződési feltételek állapíthatják meg. A fenti táblában a biztosítékok piaci értékei lettek közzételve a fedezett kintlevőség mértékéig.

38 Üzletági szegmens 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 eszközrendszere, amely teljes összhangban áll a csoportszintű 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 eszköz- és forrástételek az egyes szegmensek között felosztásra kerülnek, csakúgy mint a közvetlenül felosztható központi tételek, amelyek 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.

2001. december 31-én a Bank eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzletági szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgáltatások	Treasury és Pénzpiacok	Befektetés és Tőkepiacok	Egyéb / Kiszűrések	Összesen
	millió Ft						
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	8 591	-	-	-	8 591
Jegybanki követelések	-	103	-	126 392	-	2	126 497
Egyéb bankközi követelések	-	39 468	30	60 781	740	(226)	100 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	142	-	-	890	1 275	-	2 307
Értékpapírok	7 660	14 402	-	30 959	8 707	136	61 863
Hitelkihelyezések	537 912	2 463	14 809	-	-	(4 226)	550 958
Egyéb eszközök	4 100	3 132	560	3 392	-	8 336	19 520
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	6 197	26 735	32 932
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 049	1 049
	549 814	59 569	23 990	222 414	16 918	31 806	904 511
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	598	-	-	-	-	410	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	9 764	158 546	41	24 580	396	-	193 326
Folyószámlák	67 661	-	132 187	-	-	-	199 848
Betét számlák	229 263	-	93 908	-	-	54	323 225
Betéti okiratok	-	-	20 981	-	-	-	20 981
Kereskedési célú és egyéb források	4 307	17 630	2 965	4 791	47	10 123	39 863
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	7 246	40 472	-	-	-	-	47 718
Saját tőke	-	-	-	-	-	78 542	78 542
	318 838	216 648	250 082	29 371	443	89 129	904 511
EREDMÉNYKIMUTATÁS							
Bruttó bevétel - ügyfelektől	42 933	8 941	5 307	13 886	4 731	1 733	77 531
Bruttó bevétel - belső árazás alapján	(13 483)	2 783	14 411	(8 839)	(2 763)	7 891	-
Ráfordítások	(12 707)	(11 158)	(13 800)	(3 126)	(1 820)	(99)	(42 710)
Céltartalékképzés	(291)	-	(1)	-	(306)	(1 215)	(1 813)
Banküzemi költségek	(4 767)	(191)	(3 700)	(681)	(861)	(8 393)	(18 593)
Üzletági eredmény	11 685	375	2 217	1 240	(1 019)	(83)	14 415
EGYÉB INFORMÁCIÓ							
Tárgyi eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	195	195
Értéksökkenési leírás	-	-	-	-	-	195	195
Egyéb elhatárolt költségek	1 409	1 803	944	2 278	-	-	6 434

38 Üzleti szegmens szerinti kimutatás (folytatás)

2000. december 31-én a Bank eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzleti szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgál- tatások	Treasury és Pénzpiacok	Befektetés és Tőkepiacok	Egyéb / Kiszűrések	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	5 803	-	-	-	5 803
Jegybanki követelések	-	60 961	-	91 079	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	-	26 986	-	31 179	828	117	59 109
Értékpapírok	116	28 031	-	40 007	6 160	-	74 314
Hitelkihelyezések	333 196	-	7 032	1 290	111 491	-	453 008
Egyéb eszközök	-	-	2	-	-	14 663	14 665
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	305	25 338	25 643
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 329	1 329
	333 312	115 977	12 837	163 555	118 783	41 447	785 911
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	6 036	-	1 466	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	-	134 272	135	30 380	412	-	165 199
Folyószámlák	110 582	-	49 502	-	-	1	160 085
Betét számlák	122 758	-	146 466	-	-	31	269 255
Betéti okiratok	-	-	14 805	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	30	-	-	4 733	-	24 440	29 203
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	-	70 962	-	-	-	-	70 962
Saját tőke	-	-	-	-	-	68 900	68 900
	233 370	211 270	210 908	36 579	412	93 372	785 911
EREDMÉNYKIMUTATÁS							
Bruttó bevétel - ügyfelektől	29 581	9 005	4 468	19 832	9 924	(88)	72 722
Bruttó bevétel - belső árazás alapján	19 096	9 915	12 949	4 885	110	10 421	57 376
Ráfordítások	(34 337)	(18 073)	(11 741)	(22 941)	(8 313)	(4 324)	(99 729)
Céltartalékképzés	(1 117)	281	(16)	(9)	(441)	(1 645)	(2 947)
Banküzemi költségek	(6 724)	(256)	(4 202)	(699)	(940)	(3 282)	(16 103)
Üzleti eredmény	6 499	872	1 458	1 068	340	1 082	11 319
EGYÉB INFORMÁCIÓ							
Tárgyi eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	814	814
Értéksökkenési leírás	-	-	-	-	-	144	144
Egyéb elhatárolt költségek	798	3 291	1 754	1 021	942	-	7 806

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 kereskedelem finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forrfiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint projekt és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi Kapcsolatok

A Bank hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és loro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint résztvesz 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

A Bank a kifinomult pénzügyi és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket, illetve a Csoport saját likviditási, devizaárfolyam és kamatláb kockázati pozícióit kezeli.

Tőkepiacok és Befektetési Szolgáltatások

Az MKB tőkepiaci termékekkel, vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit, illetve kezeli a Csoport saját részvénypiaci pozícióit.

Egyéb

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

39 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás

2001. december 31-én a Bank eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa		Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU államok		
ESZKÖZÖK				
millió Ft				
Készpénz	8 591	-	-	8 591
Jegybanki követelések	126 497	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	27 085	42 504	22 967	100 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-	-	2 307
Értékpapírok	47 461	1 163	13 239	61 863
Hitelkihelyezések	511 830	8 268	25 969	550 958
Egyéb eszközök	17 070	103	2 294	19 520
Leány- és társult vállalkozások	29 484	-	3 448	32 932
Tárgyi eszközök	1 049	-	-	1 049
	771 375	52 038	67 917	13 182
				904 511
FORRÁSOK				
Jegybanki kötelezettségek	1 008	-	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	39 181	149 071	621	193 326
Folyószámlák	160 181	7 753	12 834	199 848
Betét számlák	247 155	21 966	28 061	323 225
Betéti okiratok	20 981	-	-	20 981
Kereskedési célú és egyéb források	38 014	1 317	54	39 863
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	7 245	40 473	-	47 718
	513 765	220 580	41 570	50 054
	236	78 306	-	78 542
	514 001	298 886	41 570	50 054
				904 511
MÉRLEG ALATTI TÉTELEK				
Le nem hívott hitelkeretek	197 473	797	3 351	201 621
Garanciák és hasonló kötelezettségek	68 500	2 513	31	189
Akkreditívok és más kereskedelem finanszírozás	5 299	317	266	112
Derivatív pénzügyi instrumentumok	41 266	12 532	4 972	9 525
				68 295
EGYÉB INFORMÁCIÓ				
Szegmensek szerinti bevételek	63 101	5 640	7 361	1 429
Tárgyi eszköz beszerzés költségei	195	-	-	-

2000. december 31-én a Bank eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa		Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU államok		
ESZKÖZÖK				
millió Ft				
Készpénz	5 803	-	-	5 803
Jegybanki követelések	152 040	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	19 614	12 874	17 356	9 265
Értékpapírok	65 585	2 287	6 441	74 314
Hitelkihelyezések	419 171	10 077	18 971	4 789
Egyéb eszközök	13 404	117	1 077	66
Leány- és társult vállalkozások	22 808	-	2 835	-
Tárgyi eszközök	1 329	-	-	-
	699 755	25 355	46 681	14 120
				785 911
FORRÁSOK				
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	43 086	114 610	1 754	5 748
Folyószámlák	127 761	7 884	18 519	5 922
Betét számlák	151 784	28 345	67 972	21 154
Betéti okiratok	14 805	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	27 416	1 748	14	25
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	7 731	63 231	-	-
	380 086	215 817	88 259	32 849
	207	68 693	-	-
	380 292	284 511	88 259	32 849
				785 911
MÉRLEG ALATTI TÉTELEK				
Le nem hívott hitelkeretek	128 518	665	3 907	-
Garanciák és hasonló kötelezettségek	58 022	2 452	40	254
Akkreditívok és más kereskedelem finanszírozás	3 736	217	286	19
Derivatív pénzügyi instrumentumok	28 169	81 551	11 835	8 279
				129 834
EGYÉB INFORMÁCIÓ				
Szegmensek szerinti bevételek	66 104	2 697	3 159	762
Tárgyi eszköz beszerzés költségei	814	-	-	-

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

40 Kamatérzékenységi kimutatás

2001 december 31-én a Bank eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek kamatátározódás 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	nem kamat- érzékeny	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	8 591	8 591
Jegybanki követelések	126 497	-	-	-	-	-	126 497
- hitelkihelyezések	-	-	-	-	-	-	-
- számlaállományok és pénzügyi kihelyezések	126 497	-	-	-	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	66 216	26 086	8 969	-	-	(477)	100 794
- hitelkihelyezések	11 186	20 486	8 969	-	-	(477)	40 164
- számlaállományok és pénzügyi kihelyezések	55 030	5 600	-	-	-	-	60 630
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	482	137	786	767	135	-	2 307
Értékpapírok	21 460	25 495	14 415	412	-	81	61 863
Hitelkihelyezések	280 791	215 868	51 156	8 552	958	(6 367)	550 958
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	19 520	19 520
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	-	32 932	32 932
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 049	1 049
Eszközök összesen	495 446	267 586	75 326	9 731	1 093	55 329	904 511
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	1 008	-	-	-	-	-	1 008
- hitelfelvételek	-	-	-	-	-	-	-
- számlaállományok és pénzügyi felvételek	1 008	-	-	-	-	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	16 492	169 319	7 515	-	-	-	193 326
- hitelfelvételek	11 423	149 773	6 734	-	-	-	167 930
- számlaállományok és pénzügyi felvételek	5 069	19 546	781	-	-	-	25 396
Folyószámlák	199 848	-	-	-	-	-	199 848
Betét számlák	262 765	46 350	14 021	89	-	-	323 225
Betéti okiratok	5 321	13 644	1 988	28	-	-	20 981
Kereskedési célú és egyéb források	18 760	-	-	-	-	21 103	39 863
Hitelfelvételek	37 805	63	300	1 523	8 027	-	47 718
Saját tőke	-	-	-	-	-	78 542	78 542
Források és saját tőke összesen	541 999	229 376	23 824	1 640	8 027	99 645	904 511
Mérleg kamatérzékenységi pozíció	(46 553)	38 210	51 502	8 091	(6 934)	(44 316)	-

A teljes kamatérzékenységi pozíció tartalmazza a Bank kamatkockázatának kezelésére kötött derivatív ügyletek hatását is (lásd 42. jegyzet). A céltartalékok egyenlegei a "nem kamatérzékeny" kategóriába kerültek besorolásra.

40 Kamatérzékenységi kimutatás (folytatás)

2001. december 31-én az átlagos kamatlábak, a lejáratok vagy átárazódások közül a korábbiak szerint, a következők:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen
	%					
<i>Hazai devizában</i>						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	8,54	-	-	-	-	8,54
Egyéb bankközi követelések	9,60	10,77	-	-	-	9,95
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	7,29	4,21	11,23	11,77	7,52
Értékpapírok	11,70	11,24	10,49	-	-	11,25
Hitelkihelyezések	11,30	10,99	10,80	12,77	18,80	11,18
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	7,52	-	-	-	-	7,52
Egyéb bankközi kötelezettségek	9,90	10,11	7,15	-	-	9,29
Folyószámlák	6,51	-	-	-	-	6,51
Betét számlák	9,05	9,46	8,80	8,07	-	9,11
Betéti okiratok	9,94	9,46	9,14	8,25	-	9,55
Egyéb kötelezettségek	2,00	-	-	-	-	2,00
<i>Külföldi devizában</i>						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	3,54	-	-	-	-	3,54
Egyéb bankközi követelések	3,09	3,97	3,68	-	-	3,37
Értékpapírok	3,10	3,58	2,42	3,94	-	3,10
Hitelkihelyezések	4,68	4,45	4,96	4,70	4,91	4,61
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	2,76	-	-	-	-	2,76
Egyéb bankközi kötelezettségek	3,51	3,53	3,49	-	-	3,51
Folyószámlák	1,14	-	-	-	-	1,14
Betét számlák	-	1,36	2,13	1,30	-	1,59
Betéti okiratok	4,18	3,54	3,54	3,45	4,60	4,22

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.

41 Derivatív pénzügyi instrumentumok

2001. december 31-én a Bank derivatív portfóliója az alábbi volt:

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitelkockázati egyenérték
	millió Ft			
Kamatláb ügyletek				
Egydevizás kamatlábcsere ügyletek	75 554	2 341	389	2 741
Kiírt opciók	6 160	-	-	-
	81 714	2 341	389	2 741
Határidős devizaügyletek				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	66 324	778	912	1 710
Vásárolt opciók	1 971	13	20	33
Kiírt opciók	1 971	-	-	-
Kétdevizás kamatlábcsere ügyletek	2 195	-	11	11
	72 460	791	943	1 754

Névérték: 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 42. Jegyzetben ismertetett módon történik.

42 Kockázatmenedzselés

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

Kamatláb kockázat

A kamatkockázat alapvetően azt jelenti, hogy a Bank kamatrése és nettó kamateredménye milyen mértékben van kitéve a piaci kamatlábak időbeni változásainak. A kamatkockázat az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközök, források és mérlegben 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 likviditásmenedzselés célja annak biztosítása, hogy a Bank számára mindig elegendő készpénz álljon rendelkezésére, azaz minden esetben képes legyen szerződéses kötelezettségeinek azok esedékességekor 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 érszerű 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 hitelígénylő hitelképességét, majd ennek alapján kockázati ügyféllimitet állapít meg. Az ügyféllimit negyedévente felülvizsgálata, 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 hitelportfolió negyedévente esedékes minősítését és a szükséges céltartalék megállapítását az üzleti területektől független szervezeti egységek és bizottságok végzik.

43 Az IAS 39 bevezetése - a nyitó egyenlegek korrekciója

2001. január 1-én a Bank bevezette a Nemzetközi Számvetési Sztdzenderdek pénzügyi instrumentumok bekerülésére és értékelésére vonatkozó, 2000-ben felülvizsgált előírásait (IAS 39). Az IAS 39 átmeneti előírásainak megfelelően a Bank az eredménytartalékkal szemben elszámolt 148 millió Ft mértékű átértékelési eredményt, ami a határidős és a kereskedési, valamint a likviditási célú eszközök átértékeléséből származott. Ugyanakkor a Bank az egyéb eszközöket illetően elszámolt 167 millió Ft mértékű növekedést, az egyéb forrásokat illetően pedig 50 millió Ft mértékű csökkenést.

A Bank az IAS 39 előírásainak adaptálása során az összes határidős ügyletet piaci értékre korrigálta és feltüntetette a mérlegtételek között. Ennek következtében 365 millió Ft mértékű pozitív átértékelési eredményt eszköz oldalra, ugyanakkor 441 millió Ft mértékű negatív átértékelési eredményt források közé felvételre került. Így a Bank 141 millió Ft mértékű határidős ügyleteken keletkezett nem realizált eredményt számolt el a saját tőkével szemben.

A Bank 18.189 millió Ft nagyságú értékpapírállományt likviditási célúnak, valamint 3.553 millió Ft nagyságú kereskedési célúnak minősített. Ezek az értékpapírok piaci értékre lettek korrigálva, amiből 7 millió Ft nagyságú átértékelési eredmény származott.

Az MKB menedzselés döntése alapján 52.772 millió Ft nagyságú értékpapírállománnyal kapcsolatban rendelkezik a Bank lejáratig tartási szándékkal.

Az alábbi táblázat a fent említett pozíciók változását mutatja be 2001. január 1-re vonatkozóan.

	Érték- papírok	Egyéb eszközök	Egyéb források	Kereskedés i célú pénzügyi eszközök	Likviditási célú érték- papírok	Befektetési célú érték- papírok	Kereskedés i célú pénzügyi források	Saját tőke
	millió Ft							
2000. december 31-én	74 314	14 665	27 914	-	-	-	-	68 900
Értékpapír portfólió átöröklése	(74 314)	-	-	3 353	18 189	52 772	-	-
Értékpapír portfólió átértékelése	-	-	-	94	(87)	-	-	7
Derivatív ügyletek átértékelése	-	167	(50)	365	-	-	441	141
2001. január 1-én	-	14 832	27 864	3 812	18 102	52 772	441	69 048

44 A mérleg fordulónapot követő események

2002. január 2-án az MKB Értékpapír Rt vagyongazdálkodási tevékenysége a Bankba került beolvadásra. A cég ezzel megszüntette tevékenységét.

2002. január 18-án a Bank 8,69 millió EUR értékben tőkejuttatást utalt át társult bankja, az Interbanka részére.

2002. január 31-én a Bank leánybankjának, a Convest Banka d.d.-nek az ügyfél hitelportfóliója értékesítésre került.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Csoport

*Konszolidált
Pénzügyi
Jelentés*

készült

a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IAS) alapján

2001. december 31.

	2001	2000
	millió Ft	
ESZKÖZÖK		
Kézpénz	8 678	5 872
3 Jegybanki követelések	126 497	152 040
4 Egyéb bankközi követelések	101 873	60 395
5 Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-
6 Értékpapírok	65 015	76 827
7 Hitelkihelyezések	558 101	465 997
8 Egyéb eszközök	22 789	16 728
9 Társult vállalkozások	2 106	2 497
10 Tárgyi eszközök	24 145	21 272
	911 511	801 628
FORRÁSOK		
11 Jegybanki kötelezettségek	1 008	7 502
12 Egyéb bankközi kötelezettségek	196 764	166 328
13 Folyószámlák	196 715	169 835
14 Betétzámlák	322 792	268 138
15 Betéti okiratok	21 071	14 805
16 Kereskedési célú pénzügyi források	1 321	-
17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	39 664	29 503
29 Halasztott adókötelezettségek	1 407	1 289
18 Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	47 718	70 962
	828 460	728 362
SAJÁT TŐKE		
19 Részvénytőke	11 520	11 520
20 Tartalékok	71 127	61 044
	82 647	72 564
21 Kisebbségi érdekeltség	404	702
	911 511	801 628

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-30. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Erdei Tamás
elnök - vezérigazgató

dr Balogh Imre
ügyvezető igazgató

	2001	2000
	millió Ft	
22 Kamatbevétel	66 409	61 937
23 Kamatráfordítás	40 793	40 360
Nettó kamatjövedelem	<u>25 616</u>	<u>21 577</u>
24 Nettó jutalék- és díjbevétel	<u>8 495</u>	<u>7 933</u>
	34 111	29 510
25 Egyéb üzleti jövedelem	<u>4 296</u>	<u>2 489</u>
	38 407	31 999
26 Céltartalékok veszteségek fedezetére	<u>2 055</u>	<u>3 374</u>
Nettó üzleti jövedelem	36 352	28 625
27 Banküzemi költségek	<u>20 795</u>	<u>18 039</u>
	15 557	10 586
Társult vállalkozások adózás előtti veszteségéből való részesedés	<u>(7)</u>	<u>(65)</u>
Adózás előtti eredmény	15 550	10 521
29 Adózás	<u>3 117</u>	<u>2 213</u>
Adózás utáni eredmény	12 433	8 308
Kisebbségi részesedés	167	7
Az üzleti év eredménye	<u>12 266</u>	<u>8 301</u>
<hr/>		
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	12 266	8 301
Törzsrésztvények átlagos állománya	11 520	11 268
<hr/>		
30 Törzsrésztvények hozama (EPS) ^(Ft)		
- alap	1 065	737
- hígított	1 065	737
Törzsrésztvények után fizetett osztalék ^(Ft)	200	180

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-30. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Jegyzet

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Deviza- átváltási tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Vállalati / üzleti érték	Átértékelési tartalék	Saját tőke összesen
millió Ft								
2000. január 1-én	11 520	13 219	1 728	35 759	3 706	48	-	65 980
Árfolyamváltozások	-	-	341	-	-	-	-	341
Leányvállalat értékesítése	-	-	16	80	-	(15)	-	81
Üzleti év eredménye	-	-	(65)	8 301	-	-	-	8 236
Tárgyévi általános kockázati tartalék képzés	-	-	-	(2 169)	2 169	-	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(2 074)	-	-	-	(2 074)
Egyéb változások	-	-	-	34	-	(34)	-	-
2000. december 31-én	11 520	13 219	2 020	39 931	5 875	(0)	-	72 564
2001. január 1-én								
- előző évben jelentett	11 520	13 219	2 020	39 931	5 875	-	-	72 564
48 - IAS 39 bevezetése miatti korrekciók	-	-	-	235	-	-	(87)	148
- korrigált	11 520	13 219	2 020	40 166	5 875	-	(87)	72 713
Likviditási portfólió átértékelési eredménye	-	-	-	-	-	-	106	106
Értékpapírok átsorolása miatti elhatárolt eredmény	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Árfolyamváltozások	-	-	1	-	-	-	-	1
Társult vállalat értékesítése	-	-	(235)	235	-	-	-	-
Üzleti év eredménye	-	-	-	12 266	-	-	-	12 266
Tárgyévi általános kockázati tartalék képzés	-	-	-	(535)	535	-	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(2 434)	-	-	-	(2 434)
2001. december 31-én	11 520	13 219	1 786	49 698	6 410	-	14	82 647

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-30. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

	2001	2000
	millió Ft	

Jegyzet

31 MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS	36 594	22 715
Befektetési tevékenység		
Befektetési célú értékpapírok vásárlása	(20 935)	(11 226)
Befektetési célú értékpapírok értékesítése	28 749	33
Tárgyi eszköz vásárlás	(6 490)	(3 872)
Tárgyi eszköz értékesítés	1 132	635
Társult vállalkozásokban lévő tőkerészesedések értékesítése	177	-
Osztalékjövdelem	387	147
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁSA/KIÁRAMLÁSA	3 020	(14 283)
NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	39 614	8 432
32 Finanszírozás		
Hitelfelvételek növekedése és kötvénykibocsátások	394	2 069
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények visszafizetése	(20 440)	(3 107)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 680)	(2 794)
Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	(71)
Saját részvény értékesítés bevétele, adóval csökkentve	-	4 682
Fizetett osztalékok	(2 645)	(1 946)
A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSZPÉNZ KIÁRAMLÁSA	(25 371)	(1 167)
33 KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NÖVEKEDÉSE	14 243	7 265

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-30. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

1 Általános információk

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt (a továbbiakban MKB vagy Bank) egy Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. A Bank belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. Az MKB működési tevékenysége öt fő üzletági szegmensre bontható. A Bank működésére vonatkozó üzleti szegmensek bemutatása a 38. jegyzetben található.

Az MKB a németországi bejegyzésű Bayerische Landesbank Csoport tagja.

Az MKB és a leányvállalatainak itt bemutatott számviteli politikája, valamint pénzügyi kimutatásokra vonatkozó normái teljesen összhangban vannak a Nemzetközi Számviteli Sztenderdek Bizottsága (IASB) által jóváhagyott Nemzetközi Számviteli Sztenderdek (IAS) előírásaival, valamint annak az Állandó Értelmező Bizottság (SIC) által közreadott és érvényben lévő magyarázataival. Továbbá, ahol lehetőség nyílt a számviteli politikába és a pénzügyi beszámoló normáiba beépítésre kerültek hazai törvényhozó előírásai is. A pénzügyi beszámoló az IAS előírásainak megfelelően készült el, ami arra készítette a Bank vezetését, hogy olyan jövőre vonatkozó értékeléseket végezzen, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek, ráfordítások, függő és jövőbeni követelések és kötelezettségek kimutatott összegét. Ezek az értékelések a pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kerültek meghatározásra, ezért a jövőben realizált eredmény eltérhet ezektől.

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló Magyar Forintban (HUF), millióra kerekítve került bemutatásra.

Az alábbi pénzügyi beszámoló az Igazgatóság jóváhagyása mellett 2002. március 20-án került kiadásra.

2 Számviteli politika

A számviteli politikában olyan speciális elvek kerültek alkalmazásra amelyek illeszkednek a Csoport kialakult belső szabályozásához és üzleti gyakorlatához valamint a konszolidált pénzügyi beszámoló részét képezik. Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a legfontosabb számvitelpolitikai elvek.

A pénzügyi jelentés elkészítésének alapja

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetési vállalatai és társult vállalatai (a "Csoport") pénzügyi elszámolásaira vonatkozik. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, aktívái és passzívái a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg a körön belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A konszolidálás alapja

Mindazok a vállalkozások, amelyeket a Csoport ellenőriz (leányvállalatok), azaz működési és pénzügyi politikájuk felett irányító befolyással rendelkezik, 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 46. Jegyzetben található. A kisebbségi érdekeltségek külön kimutatásra kerülnek.

Mindazon vállalkozások eszközei, forrásai, bevételei, ráfordításai és költségei, amelyekben a Csoport szerződésen alapuló paritásos befolyással rendelkezik (közös vezetési 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.

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

Üzleti vagy cégérték (Goodwill)

Az üzleti vagy cégérték a befektetés költségének és a megszerzett vállalkozás nettó eszközeinek vásárláskori reális értékének különbözete. A pozitív cégérték a mérlegben az egyéb eszközök között kerül kimutatásra és annak hasznos élettartama alatt kerül lineárisan amortizálásra, mely időtartam a 20 évet nem haladja meg.

A goodwill könyv szerinti értékének felülvizsgálata évente történik meg, annak várható megtérülése alapján a befektetés kockázatainak figyelembe vételével. Amennyiben a cégérték várható hasznos élettartama, illetve a várható megtérülése jelentősen eltér a korábban becsült értéktől, akkor az amortizációs időszakot, illetve módszert annak megfelelően kell módosítani. A goodwill le-, illetve felértékelése az eredménnyel szemben történik.

A negatív cégérték azonosítható, és mérhető jövőbeli veszteségekkel és kiadásokkal kapcsolatos várakozásokra utal. A negatív cégérték bevételként jelenik meg az eredménykimutatásban, a fenti veszteségek és kiadások realizálásakor. Ellenkező esetben a negatív cégértéknek azon részét, amely a megszerzett nem monetáris eszközök piaci értékét nem haladja meg, az amortizálható eszközök súlyozott hasznos élettartama alatt kell bevételként elszámolni, míg a megszerzett nem monetáris eszközök piaci értékét meghaladó részt azonnal bevételként kell elszámolni. A negatív cégérték a pozitív cégértékkel azonos mérleg soron jelenik meg, mint csökkentő tétel.

Egy vállalkozás értékesítésének nyeresége vagy vesztesége magába foglalja az értékesített vállalkozáshoz kapcsolódó nem amortizált cégértéket is.

Pénzügyi eszközök

Pénzügyi instrumentumnak tekinthető bármilyen olyan szerződés, amely pénzügyi eszközre vagy pénzügyi forrásra, illetve tokere vonatkozik. A Csoport pénzügyi eszközeit és pénzügyi forrásait mérlegtételei között attól az időponttól fogva tartja nyilván, amikor azok a szerződésben lévő előírások tárgyává válnak. A bekerülési érték tartalmazza a kapott, illetve nyújtott ellenértéket, valamint az ügylethez kapcsolódó összes tranzakciós költséget. A szabályozott úton történő eszköz vételére, illetve eladására szóló jövőbeni megállapodás esetében a szerződéskötés napjától kerül elszámolásra az üzleti esemény.

A pénzügyi instrumentumok bekerülést követő értékelése az egyes pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi forrás kategóriákhoz rendelt egyedi értékelési szabályok szerint történik.

A pénzügyi eszköz kivezetésére abban az esetben kerül sor, ha a Csoport elveszíti az adott eszközre vonatkozó, szerződésben meghatározott jogait. A pénzügyi források akkor kerülnek kivezetésre a Csoport könyveiből, ha azok törlesztése megtörtént.

2 Számviteli politika (folytatás)

Piaci érték meghatározása

A pénzügyi instrumentumok piaci értékének meghatározására a Csoport olyan különböző értékelési metódusokat használ, amelyek alkalmazásával a meglévő piaci kondíciók és kockázatok maradéktalanul figyelembevételre kerülnek a mérlegkészítés időpontjában.

A jegyzett piaci árfolyam - ahol elérhető - egyértelműen meghatározza a piaci értéket. Abban az esetben, ha jegyzett piaci árfolyam nem elérhető, a piaci ár meghatározása értékelési modellek alkalmazásával, hasonló sajátosságokkal rendelkező pénzügyi instrumentum piaci árának figyelembe vételével, az instrumentum jövőbeni pénzáramai diszkontértékének meghatározásával, vagy az ügylet azonnali lezárásakor jelentkező pótlási költség meghatározásával történik. Abban az esetben, ha a valós piaci érték nem meghatározható, a pénzügyi instrumentum bekerülési értéken marad a Csoport könyveiben.

Kereskedési tevékenység

A Csoport kereskedési tevékenységet folytat kötvény és részvény alapú értékpapírokkal, valamint határidős termékekkel. Ezek az eszközök általában rövidtávú várható nyereség realizálása érdekében, eladási célból kerülnek tartásra és könyv szerinti értékük megegyezik a piaci értékkel. Az ezen tételekhez kapcsolható eredmény és veszteség az egyéb működési jövedelemben kerül kimutatásra.

Kötvény és részvény alapú pénzügyi instrumentumok

A kötvény és részvény alapú eszközök tartalmazzák a kereskedési céllal tartott értékpapírokat, valamint a követeléseket és egyéb hitelviszonyt megtestesítő eszközöket. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett kamatbevétel a kamatbevételek között, a részvényeken keletkezett osztalékbevételek az egyéb bevételek között kerül elszámolásra. A meg nem vásárolt értékpapírok eladásából származó kötelezettségek a kereskedési célú források közé tartoznak. Az ilyen jellegű kötelezettségek miatt jóváírt kamatok a kamatkiadások között kerülnek bemutatásra.

Derivatív pénzügyi instrumentumok

A Csoport kamatláb, deviza, részvény és egyéb határidős ügyleteket két elsősorban fedezeti és kereskedési célból. Ezek az ügyletek magukba foglalják a tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket, határidős kamatlábmegállapodásokat, a swap, valamint az opciós ügyleteket (beleértve a cap és floor ügyleteket). Minden derivatív ügylet piaci értéken kerül rögzítésre a Csoport könyveiben. Az ügyletekhez tartozó piaci érték bruttó módon kerül kimutatásra, azaz kereskedési célú pénzügyi eszközként szerepel az ügyletbe tartozó pozitív piaci érték és kereskedési célú pénzügyi forrásként kerül kimutatásra az ügyletbe tartozó negatív piaci érték. Ugyanazzal az ügyféllel megkötött ellentétes irányú ügyletek abban az esetben kerülnek nettózásra, ha az ügyletek mögött megkötésre került a nemzetközi előírásokban meglévő és az abban támasztott követelményeknek megfelelő nettózási egyezmény.

Fedezeti elszámolás

A Csoport eszköz-forrás menedzsmentjének részeként sor kerül deviza határidős, deviza swap, tőzsdei határidős, tőzsdén kívüli határidős, egydevizás kamatlábcseré ügyletek, határidős kamatlábmegállapodások és opciós ügyletek megkötésére pozíciók, illetve a jövőbeni pénzáram által hordozott kockázat fedezésére. A fennálló fedezeti kapcsolat akkor tekinthető számviteli értelemben is annak, ha az alábbi kritériumok egyidejűleg teljesülnek: (i) az ügylet kezdetétől kitalálásra kerül egy szigorú formai követelmények szerint meghatározott dokumentáció, amelyben azonosításra kerül a fedezeti és a fedezett ügylet, a fedezett kockázat típusa, valamint a fedezet hatékonysága, (ii) fennáll a magas fedezeti hatékonyság a kezdő időpontban, valamint várhatóan az egész fedezeti ügylet időtartama alatt, (iii) a fedezeti hatékonyság mérhetően biztosított. Azok a határidős megállapodások, amelyek megfelelnek a fenti kritériumoknak fedezhetnek piaci értékváltozást vagy jövőbeni változó pénzáramban rejlő kockázatokat.

Piaci érték változására kötött fedezeti ügylet

Piaci érték változására kötött fedezeti ügylet az az ügylet, amely egy eszköz vagy forrás egészének vagy meghatározott részének, egy adott kockázatra visszavezethető piaci érték változásának tárgyidőszaki eredményre kifejtett hatását fedezi. A fedezeti, illetve a fedezett instrumentum piaci értékre történő átértékelésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget a tárgyidőszaki eredménnyel szemben kell elszámolni.

Jövőbeni változó pénzáramra kötött fedezeti ügylet

A jövőben változó pénzáramra kötött fedezeti ügylet az az ügylet, amely fedezi az olyan készpénzáramok jövőbeni változását, amelyek adott eszközhöz, forráshoz vagy várható jövőbeni tranzakcióhoz kötődnek és a tárgyidőszaki eredmény nagyságát befolyásolják. A fedezeti instrumentum nyereségének vagy veszteségének azon hányada, amely hatékony hedge-nek minősül közvetlenül a saját tokével szemben, annak elkülönített részeként kerül elszámolásra. A nem hatékony résznek az elszámolása közvetlenül az eredménykimutatáson keresztül valósul meg.

Értékpapírok

Az értékpapírokból eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különböznek el. Az értékpapírokon realizált kamatbevételek, valamint a vételárban lévő diszkontok leírásai, illetve a prémiumok felírásai az értékpapírokon képződő kamatjellegű jövedelmek részét képezik. Az elszámolt kamatbevételek az elhatárolás módszerét alkalmazva kerülnek meghatározásra. Az értékpapírokon keletkezett osztalékjövedelmek az egyéb működési jövedelemben kerülnek elszámolásra. Egyedi értékelések alapján, nettó alapon kerül meghatározásra az értékpapírok eladásából származó realizált eredmény és veszteség, az értékpapírból származó jövedelem eredménykategóriában. Az értékpapírok bekerülési értékéhez képest mért tartós leértékelésből származó veszteség szintén az értékpapírokon realizált eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Likviditási céllal tartott értékpapírok

Az értékpapírokból eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyik esetében menedzsment döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén és nem tartozik a kereskedési célú portolióba. Ezek a pénzügyi eszközök és a hozzájuk kapcsolódó fedezeti ügyletek piaci értéken kerülnek bemutatásra a Csoport könyveiben. Az átértékelés során keletkezett nem realizált eredmény önálló tőkeelemként kerül a saját tőkében bemutatásra. Azon értékpapírok esetében, ahol a piaci érték nem meghatározható, a kimutatás bekerülési értéken történik.

Lejáratig tartott eszközök

Azon hitelezői jogviszonyt megtestesítő értékpapírok, ahol a Csoportnak megvan a tartási szándéka és képessége arra, hogy az adott eszközt lejáratig tartsa, a lejáratig tartott portfólióba kerültek besorolásra és amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A prémium leírása és a diszkont felírása a belső kamatláb módszer alapján történik.

2 Számviteli politika (folytatás)

Eredeti adósnak folyósított kölesönök

A Csoport által eszközölt hitelkihelyezések eredeti adósnak folyósított hitelkihelyezésnek minősülnek. A Csoport által megvett követelések abban az esetben tekinthetők lejáratig tartott portfólió részének, ha a Bank rendelkezik a lejáratig történő tartási szándékkal, valamint képességgel. A követelések könyv szerinti értéke megegyezik az értékvesztések mértékével csökkentett tőkeösszeggel. A kereskedési szándékkal tartott hitel a könyv szerinti és a piaci érték esetén az alacsonyabb értéken kerül bemutatásra. Az értékvesztéssel nem korrigált követeléseken felmerült kamatbevételek időbeli elhatárolás alapján kerülnek elszámolásra. Az elhatárolások az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A jelzálogjog típusú biztosítékkal fedezett követelések akkor kerülnek a kereskedési portfólióba tartozó eszközök közé, amikor a Csoport érvényesítette jelzálogjogát és fizikailag birtokba vette az adott eszközt.

A követelésekre képzett egyedi értékvesztés a tőkeösszeggel szemben kerül elszámolásra és mértéke a kintlevőségek rendszeres felülvizsgálatának eredményeként kerül meghatározásra, ahol a bekerülési érték várható megtérülési értékre történő korrekciója valósul meg. Az országkockázati értékvesztések mértéke egy belső módszer alapján került meghatározásra, amely figyelembe veszi a külföldi kihelyezésekre vonatkozó historikus nem teljesítési rátákat és ez alapján állapít meg kockázati országcsoportokat. A hitelkihelyezések általános kockázatára képzett értékvesztés a követelésekben rejlő nem egyedi ügyletkockázat alapján megállapított látns kockázatok fedezésére szolgál. A követelések után meghatározott értékvesztések növekedése a tárgyévi eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Abban az esetben, ha az elkövetkező időszakban az értékvesztés mértékében csökkenés következik be és ez a leírás után bekövetkezett objektív eseményhez köthető, akkor az értékvesztések a tárgyévi eredménnyel szemben visszairásra kerülnek.

A kölcsönök és a felmerült kamatok nem kerülnek leírásra mindaddig, amíg a felszámolási eljárás be nem fejeződik, illetve a hitelkövetelés jogilag behajthatatlannak nem minősül. A követelés leírása után befolyt összeg a tárgyévi eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A kamatok elszámolására csak azok befolyásakor, illetve akkor kerül sor, ha az esedékes kamatok befolyása valószínűsíthető, azaz az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolást kapott.

Pénzügyi lízing

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

Egyéb eszközök

A hitelezés fejében átvett eszközök (amelyek főként ingatlanokból állnak) a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéken kerül nyilvántartásba és értékelésre (csökkentve az értékesítési költséggel). Az ingatlanok fenntartási költsége, valamint az eladásából származó nyereség, illetve veszteség az egyéb működési jövedelmek között kerül kimutatásra.

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 9. 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. Az értékcsökkenés elszámolása az eszközök használatba vételkor veszi kezdetét, éves rátája az ingatlanok esetében 1-6%, míg az egyéb tárgyi eszközöknél 12-33% közötti. A földterület értéke nem amortizálódik. A felmerülő fenntartási és fejlesztési költségek, amelyek jelentős értéknövekedést eredményeznek aktiválásra kerülnek. A nettó eredmény, illetve veszteség, amely a tárgyi eszköz értékesítésekor, illetve leírásakor keletkezik az egyéb bevételek soron kerül elszámolásra.

Általános banki kockázati céltartalék

A magyar törvényi előírások lehetővé teszik a Csoport számára, hogy az egyedileg azonosítható, elsősorban a hitelportfólióban jelentkező egyedi értékvesztések mellett a jövőbeni veszteségek és nem várt kockázatok, illetve függő kötelezettségek fedezetére általános kockázati céltartalékokat képezzen. A Csoport az ilyen kockázatok fedezetére a mérlegkészítési időpontban meglévő kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-os mértékéig képezhet tartalékokat. Ez az összeg a tartalékok között külön kerül kimutatásra és az nem a tárgyévi eredményen keresztül kerül elszámolásra. További magyarázat a 20. számú jegyzet alatt található.

Visszavásárolt saját részvények

A Csoport által visszavásárolt saját részvények a Csoport saját tőkéjéből levonásra kerülnek. Ezen részvények eladásából származó eredmény, illetve veszteség közvetlenül a saját tőkében az árszínvonal szemben kerül elszámolásra.

2 Számviteli politika (folytatás)

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, illetve az adóalap szerinti értékének eltérése miatt kimutatott különbözet ("átmeneti különbözet") kimutatása a mérlegben halasztott adókövetelésként vagy halasztott adókötelezettségeként történik.

Az ilyen jellegű halasztott adóegyenlegek kiszámítására a kötelezettség módszer alapján, az átmeneti különbözetek 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.

Devizaátszámítás

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

Azon leány- és társult vállalatoknak minősülő vállalkozásoknál, amelyek pénzügyi beszámolóikat nem magyar Forintban készítik, az eszközök, illetve források állományainak átváltása a magyar fizetőeszközzel 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 értékkülönbözetet a Csoport közvetlenül a tartalékok mozgásaként mutatja ki. Külföldi cég értékesítések az ilyen jellegű nyereségeket vagy veszteségeket az eredménykimutatásban mutatjuk ki, a tranzakció eredményének részeként.

Nyugdíjkiadások

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

Bizományosi tevékenység

A szokásos üzletmenet keretében a Csoport megbízási szerepet vállalhat egy bizományosi szerződés keretében, ami eredményeképpen harmadik fél (magánszemélyek, vagyongazdálkodók, nyugdíjalapok és egyéb hitelintézetek) megbízásából eszközök letét és portfoliókezelése folyik. Ezek az eszközök nem a Csoport tulajdonát képezik, ezért nem kerülnek a mérlegben kimutatásra.

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 szegmensként a földrajzi szegmenseket kezeli. A földrajzi szegmensek meghatározására az azonos kockázatokat jelentő és hasonló hozamokat biztosító gazdasági vagy politikai környezet alapján került sor.

A szegmens bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek meghatározása a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többiek 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.

2001-ben a Csoport bevezette az IAS 39 előírásait. Bővebb információ a 48. jegyzetnél található.

	2001	2000
	millió Ft	
3 Jegybanki követelések		
Nostro és klíring számlák	42 616	39 704
Betétek	83 881	91 080
Hitelkövetelések	-	21 256
	126 497	152 040

A jegybanki szabályozás alapján a Csoportnak forrásai után 6%-os (2000: 11%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 42.510 millió Ft (2000: 42.567 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

	2001	2000
	millió Ft	
4 Egyéb bankközi követelések		
Nostro és klíring számlák	8 456	4 826
Pénzpiaci betétek	53 235	31 200
Hitelkövetelések	40 641	25 563
	102 332	61 589
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 26. Jegyzet)	(459)	(1 194)
	101 873	60 395

5 Kereskedési célú pénzügyi eszközök

	2001. december 31.				2001. január 1.			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Értékpapírok								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	853	1	-	854	1 586	28	-	1 614
MNB kötvények	80	-	-	80	-	-	-	-
Magyar államkötvények	882	(2)	-	880	205	-	-	205
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	62	(1)	-	61	-	-	-	-
Magyar részvények	-	-	-	-	1 562	67	-	1 628
Összesen	1 877	(2)	-	1 875	3 353	94	-	3 447
Derivatív pénzügyi instrumentumok								
Outright FX swaps	-	268	-	268	-	276	-	276
Outright FX forwards	-	133	-	133	-	48	-	48
FX futures	-	-	-	-	-	41	-	41
FX options	25	30	-	30	-	-	-	-
Összesen	25	432	-	432	-	365	-	365
ÖSSZES KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZ	1 902	429	-	2 306	3 353	459	-	3 812

A kereskedési célú pénzügyi eszközök után értékvesztést kell elszámolni abban az esetben, ha az adott fordulónapon a könyv szerinti értékük meghaladja a várható megtérülési értéket, ami az olyan objektív tényeken alapulhat, mint például a kibocsátó pénzügyi nehézségeinek ismerete vagy szerződészegés ténye, illetve csődkezeli helyzet fennállása.

	2001. december 31.				2001. január 1.			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
millió Ft								
Likviditási célú								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	403	4	-	407	159	-	-	159
Váltók	146	-	(15)	131	132	-	(15)	117
MNB kötvények	2 914	8	-	2 922	51	-	-	51
Magyar államkötvények	14 083	7	-	14 091	16 140	(87)	-	16 053
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	920	-	(120)	800	1 553	-	(68)	1 485
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	450	-	-	450	202	-	-	202
Magyar részvények	1 726	-	(80)	1 646	2 850	-	(304)	2 547
Külföldi részvények	1	-	-	1	2	-	-	2
Összesen	20 643	20	(215)	20 447	21 088	(87)	(387)	20 615
Befektetési célú								
MNB kötvények	4 899	236	-	5 135	12 773	243	-	12 773
Magyar államkötvények	23 810	526	-	24 336	9 840	120	-	9 840
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	1 027	3	-	1 030	2 130	1	-	2 130
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	14 362	20	(314)	14 067	7 971	100	(261)	7 710
PM DEM kötvények	-	-	-	-	20 319	909	-	20 319
Összesen	44 097	785	(314)	44 568	53 033	1 372	(261)	52 772
ÖSSZES ÉRTÉKPAPÍR	64 740	805	(530)	65 015	74 122	1 286	(648)	73 388

A magyar államkötvények között 14.181 millió Ft (2000: 14.148 millió Ft) könyv szerinti értéken, 20 éves lejáratra kibocsátott, a 2013. és 2014. években lejáró hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Ezen kötvények változó piaci kamatozással rendelkeznek.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök után értékvesztést kell elszámolni abban az esetben, ha az adott fordulónapon a könyv szerinti értékük meghaladja a várható megtérülési értéket, ami az olyan objektív tényeken alapulhat, mint például a kibocsátó pénzügyi nehézségeinek ismerete vagy szerződészegés ténye, illetve csődközeli helyzet fennállása.

7 Hitelkihelyezések

						2001	2000
	Teljesítő hitelek	Nem teljesítő hitelek	Egyedi céltartalék	Ország-kockázati céltartalék	Általános kockázati céltartalék	Nettó hitel	Nettó hitel
	millió Ft						
Vállalati kihelyezések							
Folyósámlahitelek	38 603	543	(459)	-	(4)	38 683	30 319
Kereskedelmi kihelyezések	361 335	2 604	(2 320)	(405)	(287)	360 927	309 326
Ingatlanfinanszírozó kihelyezések	95 037	1 636	(513)	-	-	96 160	93 170
Csoportba történő kihelyezések	17 327	715	(715)	-	(342)	16 985	9 689
Egyéb	16 632	338	(332)	(14)	(19)	16 605	13 812
<i>Összes vállalati kihelyezések</i>	528 934	5 837	(4 340)	(419)	(652)	529 360	456 316
<i>ebből:</i>							
Kereskedelem	82 656	641	(1 343)	-	(34)	81 920	57 919
Feldolgozóipar	77 061	355	(376)	(142)	-	76 898	72 111
Ingatlanfinanszírozás	71 287	1 636	(513)	-	-	72 410	66 949
Hír- és távközlés	69 694	10	(190)	-	-	69 514	50 335
Energiafeldolgozó	58 457	-	-	(229)	-	58 228	40 760
Élelmiszeripar	37 056	1 169	(902)	-	-	37 323	49 859
Gazdasági szolgáltatások	34 085	215	(106)	-	-	34 194	26 464
Kormányzati szervek	33 400	38	(33)	(48)	-	33 357	14 114
Pénzügyi szolgáltatás	19 041	728	(386)	-	(342)	19 041	37 817
Építőipar	16 673	524	(169)	-	-	17 028	10 161
Mezőgazdaság	13 525	292	(142)	-	(276)	13 399	13 601
Vendéglátás és turizmus	11 553	11	(23)	-	-	11 541	8 271
Kis- és középvállalkozások	2 789	217	(156)	-	-	2 850	4 344
Egyéb	1 657	1	(1)	-	-	1 657	3 609
	528 934	5 837	(4 340)	(419)	(652)	529 360	456 316
Lakossági kihelyezések							
Folyósámlahitel	138	-	-	-	-	138	49
Lakásépítési hitel	8 523	5	(4)	-	-	8 524	3 471
Bankkártyahitel	12	-	-	-	-	12	1
Személyi hitel	17 906	440	(432)	-	-	17 914	4 486
Alkalmazotti kölcsön	2 153	1	(1)	-	-	2 153	1 674
<i>Összes lakossági hitel</i>	28 732	446	(437)	-	-	28 741	9 681
ÖSSZES HITELKIHELYEZÉS	557 666	6 283	(4 777)	(419)	(652)	558 101	465 997

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek az Igazgatóság tagjainak nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsönök (jegybanksi alapkamat, vagy az alapkamat fele) folyósított hitelek, összesen 74 millió Ft (2000: 39 millió Ft) értékben.

2000. végén a hitelkövetelések 6.479 millió Ft (1999: 8.926 millió Ft) értékben tartalmaztak céltartalékkal fedezett olyan hiteleket, amelyek után a Csoport csak pénzügyi teljesítéskor számol el kamatbevételeket. 2000. december 31-én a függővé tett kamatok állománya 1.179 millió Ft (1999: 1.325 millió Ft) volt.

A 2001. év során a Csoport 875 millió Ft (2000: 10.063 millió Ft) értékben számolt el hitelezési veszteséget.

A nem teljesítő hitelek között a "kétés", illetve "rossz" minősítést kapott hitelek kerültek kimutatásra.

	2001	2000
	millió Ft	
8 Egyéb eszközök		
Kamat- és jutalékelhatárolások	11 417	12 129
Előlegek és egyéb követelések	7 677	2 692
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	871	2 435
Cégtérték	767	-
Immateriális javak	1 165	353
Kereskedelmi vevők	330	165
Készletek és egyéb kereskedelmi aktívák	113	161
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	136	85
Egyéb visszaigényelhető adók	586	753
	23 062	18 773
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 26. Jegyzet)	(273)	(2 045)
	22 789	16 728

2001-ben 822 millió Ft-os goodwill keletkezett az Euroleasing Rt-ben történt 50%-os részesedés szerzéssel. A pénzügyi lízingcég cégtérteke 5 év alatt, lineárisan kerül leírásra.

Az egyéb immateriális eszközök az informatikai fejlesztések aktivált költségeit is tartalmazzák.

2001-ben az egyéb eszközök 1.385 millió Ft értékben (2000:0) tartalmaztak társult vállalkozásokért fedezetként elhelyezett eszközöket.

2001	2000
millió Ft	

9 Társult vállalkozások

Befektetett összeg	1 470	1 601
Goodwill	-	128
A megszerzés után képződő tartalékokban való részesedés	636	768
	2 106	2 497

2001-ben a társult vállalkozások állománya a Csoportnak az Interbanka a.s., csehországi kereskedelmi bankban lévő 32,92%-os tulajdoni hányadát mutatja

A 1997. év folyamán az Interbanka 45%-os tulajdonrésze megszerzésekor 640 millió Ft értékű goodwill keletkezett. Ennek állománya 2001-re teljesen (2000: 80%) leírásra került.

2001 során a Csoport egyik társult vállalkozása, az Extermetal Ltd eladásra került

10 Tárgyi eszközök

	Ingatlanok		Egyéb	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt	tárgyi eszköz	
millió Ft				
Bekerülési érték				
2001. január 1-én	14 159	681	11 532	26 371
Árfolyamváltozás hatása	-	-	(1)	(1)
Beszerezések	1 453	217	4 820	6 490
Értékesítések és kivezetések	(323)	(26)	(2 752)	(3 101)
Egyéb mozgások	72	-	991	1 063
2001. december 31-én	15 360	872	14 590	30 822
Értécsökkenés				
2001. január 1-én	890	264	3 945	5 099
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-
Tárgyévben elszámolt	313	33	2 139	2 485
Értékesítéskor felszabadított	(54)	(18)	(1 724)	(1 796)
Egyéb mozgások	6	-	883	889
2001. december 31-én	1 155	279	5 243	6 677
Nettó könyv szerinti érték				
2001. december 31-én	14 205	593	9 347	24 145
2000. december 31-én	13 269	417	7 587	21 272

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

2001	2000
millió Ft	

11 Jegybanki kötelezettségek

Folyó- és klíringszámlák	410	1 466
Refinanszírozó hitelek	598	6 036
	1 008	7 502

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

	2001	2000
	millió Ft	
12 Egyéb bankközi kötelezettségek		
Folyó- és klíring számlák	2 171	2 347
Pénzpiaci betétek	23 225	30 380
Hitelfelvételek	171 368	133 601
	196 764	166 328

13 Folyószámlák		
Belföldi vállalkozások	107 968	106 734
Külföldi vállalkozások	26 693	16 709
Magánszemélyek	62 054	46 392
	196 715	169 835

14 Betétszámlák		
Belföldi vállalkozások	132 549	81 110
Külföldi vállalkozások	32 645	40 715
Magánszemélyek	157 598	146 313
	322 792	268 138

15 Betéti okiratok		
A betéti okiratok állománya az 1999. februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel 4 különböző sorozatban (A, B, C és D) kibocsátott <i>MKB Európa</i> kötvényeket tartalmazza.		
2001 során kibocsátásra került egy újabb sorozat (E) 2 éves futamidővel, ami a külföldi befektetők számára szintén elérhető. Ez az értékpapír változó kamatozással került kibocsátásra.		

16 Kereskedési célú pénzügyi források		
A kereskedési céllal tartott kötelezettségek tartalmazzák a derivatív ügyletek átértékeléséből származó negatív eredményt.		

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok		
Magyar állam és költségvetési szektor	9 355	4 762
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	17 080	13 137
Jutalék- és kamat elhatárolások	6 353	7 828
Fizetendő osztalékok	2 918	2 125
Kereskedelmi szállítók	1 054	702
Fizetendő társasági adó	196	28
Egyéb adókötelezettségek	566	576
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 26. Jegyzet)	2 142	345
	39 664	29 503

A fizetendő osztalékok 2001. december 31-i záróegyenlege 602 millió Ft (2000: 51 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

	2001	2000
	millió Ft	
18 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények		
9,25%-os kamatozású, 150 millió DEM kötvény (esedékes 2001. évben)	-	19 456
5,125% kamatozású 300 millió DEM (esedékes 2005. évben)	37 784	40 639
Egyéb finanszírozó források	9 934	10 867
	47 718	70 962

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, 378 millió Ft (2000: 484 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg.

Az 2001. év folyamán a Bank a kibocsátott kötvényeiből 150 millió DEM értékű kötvény lejárt.

19 Részvénytőke

A Csoport engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (2000: 11.520.000 db) egyenként 1.000 Ft (2000: 1.000 Ft) névértékű törzsrészvényt tartalmaz. Felszámolás esetén a részvények birtokosainak jogai egyenlők.

2001. december 31-én visszavásárolt saját részvény nem volt a Csoport birtokában (2000:0).

20 Tartalékok

A magyar számviteli szabályok alapján 41.320 millió Ft (2000: 34.550 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 lehetővé teszi az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék maximális mértéke a Csoport 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.

	millió Ft
21 Kisebbségi érdekeltség	
2001. január 1-én	702
Kisebbségi érdekeltség növekménye leányvállalat megszerzésekor	237
Árfolyamváltozások	(91)
Kisebbségi érdekeltség változása üzleti év folyamán akvizícióból	(611)
Tárgyév fel nem osztott eredménye	167
	404

2001. folyamán a Csoport a Convest Banka d.d.-ben lévő kisebbségi érdekeltséget megvásárolta, ezáltal 100%-ra emelve részesedését abban a bankban.

2001. december 31-én fennálló kisebbségi érdekeltség állománya egy harmadik fél 25%-os részesedését mutatja az MKB-Eurocredit Rt.-ben.

	2001	2000
	millió Ft	
22 Kamatbevétel		
Magyar Nemzeti Bank	6 042	11 144
Egyéb bankok	3 640	5 736
Kereskedési célú üzleti eszközök	291	360
Értékpapírok	8 257	7 466
Kormányzatoknak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	889	1 185
Vállalati ügyfelek	45 929	35 356
Magánszemélyek	1 227	609
Egyéb kamatbevételek	134	81
	66 409	61 937
23 Kamatráfordítás		
Magyar Nemzeti Bank	271	697
Egyéb bankok	10 639	11 344
Magyar állam és költségvetési szektor	14	35
Vállalati ügyfelek	14 199	12 830
Magánszemélyek	10 169	10 134
Értékpapírba foglalt kötelezettségek	1 734	1 233
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	3 764	4 079
Egyéb kamatráfordítások	3	8
	40 793	40 360
24 Nettó jutalék- és díjbevétel		
<i>Jutalék- és díjbevételek</i>		
Számlaforgalom, átutalások	3 150	2 799
Folyó- és betétszámlák	2 074	1 781
Hitelek	2 083	1 661
Bankkártyák	1 527	1 526
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	1 443	1 834
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	523	542
Egyéb jutalék- és díjbevételek	557	380
	11 357	10 523
<i>Jutalék- és díjrátfordítások</i>		
Számlaforgalom, átutalások	474	466
Folyó- és betétszámlák	109	94
Betétbiztosítási és befektető védelmi alapok	165	263
Hitelek	220	104
Bankkártyák	954	920
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	324	440
Egyéb jutalék- és díjrátfordítások	616	303
	2 862	2 590
Nettó jutalék- és díjbevétel	8 495	7 933
25 Egyéb üzleti jövedelem		
Lízingügyletek	491	702
Osztalékjövedelem	387	147
Kereskedési célú értékpapírok nettó eredménye	(416)	(684)
Likviditási célú értékpapírok nettó eredménye	(51)	26
Részeselek értékesítésének vesztesége	(79)	(76)
Nettó devizaárfolyam nyereség	4 083	2 603
Kereskedési célú értékpapírok nem realizált eredménye	210	-
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	(363)	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye	8	-
Egyéb (rátfordítás) / jövedelem	26	(229)
	4 296	2 489

2001	2000
millió Ft	

26 Céltartalékok veszteségek fedezetére

Hitelek és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	(25)	3 108
Befektetésekre képzett céltartalék	104	306
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	1 797	(382)
Általános kockázati céltartalék	179	342
	2 055	3 374

A céltartalékok kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Értékpapírok	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Általános kockázati céltartalék	Összesen
	millió Ft						
Egyedi kockázati céltartalékok							
2001. január 1-én	299	50	144	4 170	1 983	473	7 119
Felhasznált összegek	-	-	-	(875)	(1 709)	-	(2 584)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	1 660	(19)	83	1 031	(1)	179	2 933
Nettó megtérülések	-	-	-	36	-	-	36
Egyéb állományváltozások	-	-	-	(1)	-	-	(1)
2001. december 31-én	1 959	31	227	4 361	273	652	7 503
Országkockázati céltartalékok							
2001. január 1-én	46	1 144	281	713	62	-	2 246
Felhasznált összegek	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	137	(716)	21	(294)	(62)	-	(914)
2001. december 31-én	183	428	302	419	-	-	1 332
KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN							
2001. december 31-én	2 142	459	529	4 780	273	652	8 835
2000. december 31-én	345	1 194	425	4 883	2 045	473	9 365

A historikus nem teljesítési ráták ismeretében a Csoport 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.

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

2001	2000
millió Ft	

27 Banküzemi költségek

Általános és adminisztrációs költségek	2 136	1 483
Keresetek és bérek	6 303	5 257
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek	3 578	3 219
Infrastrukturális működtetési költségek	4 090	4 109
Marketing és reprezentáció	1 025	873
Kommunikáció és adatfeldolgozás	1 282	686
Vissza nem igényelhető ÁFA és egyéb adók	2 381	2 412
	20 795	18 039

28 Nyugdíjköltségek

1995. október 10-től a Csoport nyugdíjrendszert léptetett életbe, amelyet azóta is működtet. A Csoport összes dolgozója - a vezetés kivételével - jogosult arra, hogy a programban részt vegyen és 2000. december 31-ig a dolgozók döntő többsége csatlakozott is. A nyugdíjalap eszközeit az MKB Nyugdíjpénztár kezeli, amelyhez a Csoport évente felülvizsgált határozat alapján a résztvevő dolgozók havi bére után számított 4%-os hozzájárulást fizet. A dolgozók által befizethető összeg mértéke nem korlátozott.

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 191 millió Ft (2000: 167 millió Ft) volt. A Csoporttól származó hozzájárulás az 2000. és 2001. évek végén nem került elhatárolásra. Ezen költség az egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek között került elszámolásra.

2001	2000
millió Ft	

29 Adózás

Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	3 094	1 823
Saját részvények értékesítésének adóhatása	-	(35)
Társult vállalkozások részesedése	-	-
Halasztott adózás	(15)	450
Előző évek hatásainak kiigazítása	38	(25)
	3 117	2 213

Az adóköteles éves jövedelem után a Csoportot 18%-os (2000: 18%) társasági adófizetési kötelezettség terheli.

A halasztott adókötelezettség alapvetően a törvényben lehetővé tett általános kockázati céltartalékképzési kötelezettséghez, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékokhoz kapcsolódik. Az általános kockázati céltartalék maximális mértéke a kockázati súlyos mérlegfőösszeg 1,25%-a alapján került meghatározásra. A céltartalékképzés az IAS pénzügyi beszámolóban nem jelenik meg az eredménykimutatásban (lásd 20. Jegyzet).

A beszámolóban megjelenő effektív társasági nyereségadó-kulcs levezetése a következő:

	2001		2000	
	%	millió Ft	%	millió Ft
Adózás előtti eredmény		15 550		10 521
Törvény által meghatározott társasági nyereségadó-kulcs	18,00	2 799	18,00	1 894
Adóalap csökkentő / növelő tételek:				
Tárgyi eszközök mozgása és értékesítése	(0,16)	(25)	0,04	4
Rossz hitelek és hitelezési veszteségek	1,34	208	0,03	3
Kapott osztalékok	(1,59)	(247)	(2,01)	(212)
Alapítványi hozzájárulások	0,16	25	(0,18)	(19)
Egyéb módosítások nettó hatása	(0,31)	(50)	3,35	353
IAS korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	0,26	40	(0,33)	(35)
Általános kockázati céltartalék mozgások	(0,70)	(109)	(4,50)	(473)
Lizingkorrekciók	0,17	26	0,25	27
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(0,31)	(48,21)	-	-
Kereskedési célú pénzügyi források	1,07	166,39	-	-
Halasztott adó	(0,09)	(12)	4,25	448
A leányvállalatok adóhatása	2,16	336	2,00	210
A társult vállalkozások adóhatása	0,05	8	0,13	14
Átlagos effektív adókulcs	20,05	3 117	21,03	2 213

A helyi iparüzési adó kimutatása a banküzemi költségek között történik meg (lásd 25. Jegyzet). Mértéke a nettó kamateredmény 2%-ának felel meg.

30 Törzsrészcégek hozama

A törzsrészcégek hozama a nettó üzleti eredmény és a törzsrészcégek napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. A 2001. év során a törzsrészcégek átlagos állománya 11.520.000 (2000: 11.268.262) darab volt. Az 2000. és 2001. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 8.301 millió Ft-os, illetve 12.266 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészcégek higitott hozama a törzsrészcégekbe konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban az 2000. és 2001. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Csoport könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészcégek átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

	2001	2000
	millió Ft	
31 A működésből származó nettó készpénz-beáramlás levezetése		
Adózás előtti eredmény	15 550	10 521
Működési készpénzáramot nem eredményező ráfordítások / (bevételek)		
Tárgyi eszközök értékcsökkenése (lásd 10. Jegyzet)	2 485	1 944
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	(1)	17
Goodwill után elszámolt amortizáció (lásd 9. Jegyzet)	128	128
Leányvállalat megszerzésekor elszámolt negatív goodwill	-	-
Társult vállalkozások értékesítésének vesztesége (lásd 25. Jegyzet)	79	76
Társult vállalkozások adózás előtti (eredményéből) / veszteségéből való részesedés	7	65
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének nyeresége	-	(33)
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam nyeresége	1 162	(1 961)
Kapott osztalékok (lásd 25. Jegyzet)	(387)	(147)
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	2 680	2 794
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények devizaárfolyam vesztesége (lásd 32. Jegyzet)	(3 198)	3 063
Egyéb árfolyamváltozások	(324)	247
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése	(530)	(6 690)
Kamat- és jutalékhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek növekedése	712	59
Elhatárolt kamat- és jutalékrafordítások növekedése	(1 475)	(298)
Halasztott adó	(15)	450
Fizetett társasági nyereségadó	(3 000)	(1 806)
Eszköz- és forrásállományok (növekedése) / csökkenése		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	36 980	33 161
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	(40 743)	9 879
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	1 505	207
Likviditási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	168	-
Hitelkihelyezések nettó állományának növekedése	(92 180)	(131 861)
Kereskedelmi aktívák állományának (növekedése) / csökkenése	1 612	(1 721)
Egyéb követelések növekedése	(6 564)	(598)
Kereskedelmi vevők állományának (növekedése) / csökkenése	(165)	196
Egyéb nettó eszközállomány (növekedése) / csökkenése	4 750	(122)
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(6 494)	(3 689)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	30 436	33 088
Folyószámlák állományának növekedése	26 880	24 900
Ügyfélbetétek állományának növekedése	54 654	48 488
Értékpapírba foglalt kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	6 266	4 776
Kereskedési célú pénzügyi források állományának növekedése / (csökkenése)	1 321	-
Egyéb passzív elhatárolások növekedése	3 943	(1 832)
Kereskedelmi szállítók állományának növekedése	352	(586)
Működésből származó nettó készpénz-beáramlás / (kiáramlás)	36 594	22 715

32 A finanszírozás évközi változása

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvetelek és kötvénykibocsátások	
	2001	2000	2001	2000
	millió Ft		millió Ft	
Január 1-én	24 739	20 128	70 962	68 937
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	(71)	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	4 682	-	-
Kézpénz-beáramlás finanszírozásból	-	-	(20 046)	(1 038)
Deviza árfolyamváltozások	-	-	(3 198)	3 063
December 31-én	24 739	24 739	47 718	70 962

A 2000. év során a Csoport 606 millió Ft névértékben visszavásárolt saját részvényeket értékesített.

A 2001. év során a 150 millió DEM értékű kötvény lejárt.

33 A készpénz és készpénz egyenértékű tételek változása

	2001	2000	Változás
	millió Ft		
Készpénz egyenlegek	8 678	5 872	2 806
Jegybanksi követelések 3 hónapnál rövidebb futamidővel	126 496	115 059	11 437
	135 174	120 931	14 243

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

2001	2000
millió Ft	

34 Független és jövőbeni kötelezettségek

Független kötelezettségek

Garanciák és hasonló kötelezettségek	70 138	60 969
Akkreditívek és más kereskedelem-finanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	6 057	4 322
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 38. Jegyzet)	6 160	6 400
Egyéb független kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	1 833	633
Független kötelezettségek összesen	84 188	72 324

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	197 858	133 147
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 38. Jegyzet)	66 325	124 761
Egyéb jövőbeni kötelezettségek	2 141	-
Jövőbeni kötelezettségek összesen	266 324	257 908

35 Devizális összetétel szerinti elemzés

A Csoport 2001. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérleg alatti tételeinek főbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

	Forint	Külföldi deviza			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	GBP		
millió Ft						
ESZKÖZÖK						
Készpénz	4 832	516	2 993	73	264	8 678
Jegybanki követelések	58 173	25 194	43 130	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	18 054	33 242	34 882	5 080	10 615	101 873
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 094	105	106	2	-	2 307
Értékpapírok	47 277	13 717	1 300	2 195	526	65 015
Hitelkihelyezések	308 506	70 133	171 034	703	7 725	558 101
Egyéb eszközök	15 820	49	4 032	119	2 769	22 789
Társult vállalkozások	-	-	-	-	2 106	2 106
Tárgyi eszközök	24 037	-	-	-	108	24 145
	478 793	142 956	257 477	8 172	24 113	911 511
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	278	320	-	-	410	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	29 484	13 165	152 871	14	1 230	196 764
Betétzámlák	116 980	46 959	27 295	1 763	3 718	196 715
Folyószámlák	161 037	84 067	63 856	8 087	5 745	322 792
Betéti okiratok	21 071	-	-	-	-	21 071
Kereskedési célú és egyéb források	31 256	3 624	4 528	229	1 348	40 985
Halasztott adókötelezettség	1 407	-	-	-	-	1 407
Hítelfelvételek és kibocsátott kötvények	-	7 245	40 473	-	-	47 718
	361 513	155 380	289 023	10 093	12 451	828 460
Kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	404	404
Saját tőke	81 305	-	-	127	1 215	82 647
	442 818	155 380	289 023	10 220	14 070	911 511
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Le nem hívott hitelkeretek	142 348	5 715	49 774	-	21	197 858
Garanciák és hasonló kötelezettségek	46 275	4 436	19 133	24	270	70 138
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	-	4 335	753	3	966	6 057
Egyéb függő kötelezettségek	1 833	-	-	-	-	1 833
Derivatív pénzügyi instrumentumok	(35 519)	27 665	14 038	1 253	(7 437)	(0)

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

36 Lejárat szerinti elemzés

A Csoport 2001. év végi eszköz és forrás állományainak, 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	lejáratl nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	8 678	-	-	-	-	-	8 678
Jegybanki követelések	126 496	-	1	-	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	57 924	9 534	9 636	24 018	761	-	101 873
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	122	173	1 030	765	217	-	2 307
Értékpapírok	537	922	1 408	44 608	15 812	1 728	65 015
Hitelkihelyezések	42 797	54 564	154 199	171 936	134 605	-	558 101
Egyéb eszközök	12 592	-	7 523	-	-	2 674	22 789
Társult vállalkozások	-	-	-	-	-	2 106	2 106
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	24 145	24 145
	249 146	65 193	173 797	241 327	151 395	30 653	911 511
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	422	147	158	162	119	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	6 018	47 769	9 904	131 057	2 016	-	196 764
Folyószámlák	196 715	-	-	-	-	-	196 715
Betét számlák	272 821	33 809	15 075	1 083	4	-	322 792
Betéti okiratok	4 680	9 478	4 277	2 636	-	-	21 071
Kereskedési célú és egyéb források	33 472	963	6 500	50	-	-	40 985
Halasztott adókötelezettség	1 407	-	-	-	-	-	1 407
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	21	63	311	39 315	8 008	-	47 718
	515 556	92 229	36 225	174 303	10 147	-	828 460
Kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	-	404	404
Saját tőke	-	-	-	-	-	82 647	82 647
	515 556	92 229	36 225	174 303	10 147	83 051	911 511
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK							
Le nem hívott hitelkeretek	81 965	15 024	60 710	16 153	24 006	-	197 858
Garanciák és hasonló kötelezettségek	5 684	9 475	27 437	26 817	725	-	70 138
Akkreditívek és más kereskedelem-finanszírozás	767	915	4 043	307	25	-	6 057
Egyéb függő kötelezettségek	1 833	-	-	-	-	-	1 833

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14,148 millió Ft értékben 20 éves lejáratú magyar államkötvényeket tartalmaznak, amelyek a magyar banki szabályozás alapján likvid eszköznek minősülnek, hiszen (bizonyos korlátokkal) rövid lejáratú visszavásárlási szerződés keretében a Magyar Nemzeti Bankra átruházhatók.

37 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás

A Csoport öt elsődleges, önálló piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmens alapján végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvan a saját egyedi cél- és eszközrendszere, 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, amelyek 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.

2001. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzletági szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgál- tatások	Treasury és Pénzpiacok	Befektetés és Tőkepiacok	Egyéb / Kiszűrések	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	8 678	-	-	-	8 678
Jegybanki követelések	-	103	-	126 392	-	2	126 497
Egyéb bankközi követelések	-	40 547	30	60 781	740	(226)	101 873
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	142	-	-	890	1 275	-	2 307
Értékpapírok	7 660	14 402	-	34 111	8 707	136	65 015
Hitelkihelyezések	528 945	2 463	30 919	-	-	(4 226)	558 101
Egyéb eszközök	4 100	3 132	560	3 392	-	11 605	22 789
Társult vállalkozások	-	-	-	-	-	2 106	2 106
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	24 145	24 145
	540 847	60 648	40 187	225 566	10 721	33 542	911 511
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	598	-	-	-	-	410	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	13 202	158 546	41	24 580	396	-	196 764
Folyószámlák	102 807	-	93 908	-	-	-	196 715
Betét számlák	151 551	-	171 187	-	-	54	322 792
Betéti okiratok	-	-	21 071	-	-	-	21 071
Kereskedési célú és egyéb források	4 307	17 630	2 965	4 791	47	12 652	42 392
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 246	40 472	-	-	-	-	47 718
Saját tőke	-	-	-	-	-	82 647	82 647
Kisebbségi érdekeltség	404	-	-	-	-	-	404
	280 114	216 648	289 172	29 371	443	95 763	911 511
EREDMÉNYKIMUTATÁS							
Bruttó bevétel - ügyfelek	47 509	8 941	5 307	13 886	4 731	1 688	82 062
Bruttó bevétel - üzletágak közötti	(13 483)	2 783	14 411	(8 839)	(2 763)	7 891	-
Kamat és jutalék ráfordítások	(13 652)	(11 158)	(13 800)	(3 126)	(1 820)	(99)	(43 655)
Céltartalékráfordítások	(581)	-	(1)	-	(306)	(1 167)	(2 055)
Banküzemi költségek	(6 969)	(191)	(3 700)	(681)	(861)	(8 393)	(20 795)
Társult vállalkozások eredményében való részesedés	-	(7)	-	-	-	-	(7)
Üzletágak adózás előtti eredménye	12 824	368	2 217	1 240	(1 019)	(80)	15 550
EGYÉB INFORMÁCIÓ							
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	-	-	-	-	-	6 490	6 490
Értéksökkenés	-	-	-	-	-	2 613	2 613
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítás	1 328	1 803	944	2 278	-	-	6 353

37 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás (folytatás)

2000. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzletági szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgál- tatások	Treasury és Pénzpiacok	Befektetés és Tőkepiacok	Csoport Szolgál- tatások	Egyéb / Kiszűréssek	Összesen
millió Ft								
ESZKÖZÖK								
Készpénz	-	-	5 803	-	-	70	-	5 873
Jegybanki követelések	-	60 961	-	91 079	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	-	26 986	-	31 179	828	5 008	(3 605)	60 395
Értékpapírok	116	28 031	-	40 007	6 160	2 698	(185)	76 827
Hitelkihelyezések	333 196	-	7 032	1 290	111 491	27 118	(14 129)	465 997
Egyéb eszközök	-	-	2	-	-	3 689	13 037	16 728
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	305	2 279	(87)	2 497
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	20 032	1 240	21 272
	333 312	115 977	12 837	163 555	118 783	60 894	(3 729)	801 629
FORRÁSOK								
Jegybanki kötelezettségek	-	6 036	-	1 466	-	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	-	134 272	135	30 380	412	14 901	(13 772)	166 328
Folyószámlák	110 582	-	49 502	-	-	9 750	-	169 834
Betét számlák	122 758	-	146 466	-	-	3 434	(4 520)	268 138
Betéti okiratok	-	-	14 805	-	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek	30	-	-	4 733	-	1 589	24 440	30 792
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	-	70 962	-	-	-	-	-	70 962
Saját tőke	-	-	-	-	-	-	72 564	72 564
Kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	-	702	702
	233 370	211 270	210 908	36 579	412	29 674	79 414	801 628
EREDMÉNYKIMUTATÁS								
Bruttó bevétel - ügyfelek	29 581	9 005	4 468	19 832	9 924	10 623	(8 484)	74 949
Bruttó bevétel - üzletágak közötti	19 096	9 915	12 949	4 885	110	5 750	10 421	63 126
Kamat és jutalék ráfordítások	(34 337)	(18 073)	(11 741)	(22 941)	(8 313)	(7 728)	(2 943)	(106 076)
Céltartalékráfordítások	(1 117)	281	(16)	(9)	(441)	(546)	(1 526)	(3 374)
Banküzemi költségek	(6 724)	(256)	(4 202)	(699)	(940)	(7 239)	2 021	(18 039)
Társult vállalkozások eredményében való részesed	-	-	-	-	-	(65)	-	(65)
Üzletágak adózás előtti eredménye	6 499	872	1 458	1 068	340	795	(511)	10 521
EGYÉB INFORMÁCIÓ								
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	-	-	-	-	-	3 058	814	3 872
Értéksökkenés	-	-	-	-	-	1 928	144	2 072
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítás	798	3 291	1 754	1 021	942	22	-	7 828

A Csoport üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékek 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 kereskedelem finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint projekt és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi Kapcsolatok

A Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és loro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint résztvesz 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, vagyionkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint korlátozott számú hitelterméket kínál.

Treasury és Pénzpiaci Műveletek

A Csoport a kifinomult pénzpiaci és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket, illetve a Csoport saját likviditási, devizaárfolyam és kamatláb kockázati pozícióit kezeli.

37 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás (folytatás)

Tőkepiacok és Befektetési Szolgáltatások

Az MKB Csoport tőkepiaci termékekkel, vagyongazdálkodási tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit, illetve kezeli a Csoport saját részvénypiaci pozícióit.

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 összesen-nel való egyezőséget biztosítják.

38 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás

2001. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa		Egyéb	Összesen	
	Magyarország	EU államok			Nem EU államok
	millió Ft				
ESZKÖZÖK					
Készpénz	8 596	-	82	-	8 678
Jegybanki követelések	126 497	-	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	26 508	42 685	24 394	8 287	101 873
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 307	-	-	-	2 307
Értékpapírok	50 161	1 165	13 690	-	65 015
Hitelkihelyezések	516 302	8 268	28 640	4 891	558 101
Egyéb eszközök	20 302	103	2 331	53	22 789
Társult vállalkozások	827	133	1 147	-	2 106
Tárgyi eszközök	24 038	-	107	-	24 145
	775 535	52 353	70 392	13 231	911 511
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	1 008	-	-	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	42 623	149 071	617	4 453	196 764
Folyószámlák	156 832	6 708	14 032	19 144	196 715
Betét számlák	246 619	21 966	28 164	26 043	322 792
Betéti okiratok	21 071	-	-	-	21 071
Kereskedési célú és egyéb források	40 482	1 318	114	478	42 392
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 245	40 473	-	-	47 718
	515 880	219 536	42 926	50 118	828 460
Saját tőke	248	82 399	-	-	82 647
Kisebbségi érdekeltség	-	-	404	-	404
	516 128	301 935	43 330	50 118	911 511
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	193 707	797	3 354	-	197 858
Garanciák és hasonló kötelezettségek	67 134	2 513	302	189	70 138
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	5 299	317	329	112	6 057
Derivatív pénzügyi instrumentumok	45 456	12 532	4 972	9 525	72 485
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	67 136	5 642	7 854	1 429	82 062
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	6 478	-	12	-	6 490

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

38 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás (folytatás)

2000. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar- ország	EU tagállamok	Nem EU országok		
	millió Ft				
ESZKÖZÖK					
Készpénz	5 805	-	67	-	5 872
Jegybanki követelések	152 040	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	20 303	13 167	17 304	9 621	60 395
Értékpapírok	67 894	2 289	6 644	-	76 827
Hitelkihelyezések	430 042	10 077	21 089	4 789	465 997
Egyéb eszközök	15 411	117	1 134	66	16 728
Társult vállalkozások	1 354	427	716	-	2 497
Tárgyi eszközök	21 154	-	118	-	21 272
	714 003	26 077	47 072	14 476	801 628
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	44 229	114 610	1 741	5 748	166 328
Folyószámlák	138 116	6 598	19 188	5 933	169 835
Betét számlák	150 365	28 345	68 274	21 154	268 138
Betéti okiratok	14 805	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és halasztott adó	28 974	1 750	43	25	30 792
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 731	63 231	-	-	70 962
	391 722	214 534	89 246	32 860	728 362
Saját tőke	239	72 325	-	-	72 564
Kisebbségi érdekeltség	-	-	702	-	702
	391 961	286 859	89 948	32 860	801 628
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	128 513	665	3 969	-	133 147
Garanciák és hasonló kötelezettségek	58 011	2 452	252	254	60 969
Akkreditívek	3 736	217	350	19	4 322
Derivatív pénzügyi instrumentumok	29 496	81 551	11 835	8 279	131 161
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	67 136	5 642	7 854	1 429	82 062
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	6 478	-	12	-	6 490

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

39 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	nem kamat- érzékeny	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	8 678	8 678
Jegybanki követelések	126 497	-	-	-	-	-	126 497
<i>hitelkihelyezések</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	126 497	-	-	-	-	-	126 497
Egyéb bankközi követelések	67 280	26 084	8 969	-	-	(459)	101 873
<i>hitelkihelyezések</i>	11 186	20 486	8 969	-	-	(459)	40 182
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	56 094	5 598	-	-	-	-	61 691
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	482	137	786	767	135	-	2 307
Értékpapírok	21 998	25 852	14 819	1 143	-	1 203	65 015
Hitelkihelyezések	258 851	216 939	59 959	27 446	1 571	(6 665)	558 101
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	22 789	22 789
Részesedések társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	2 106	2 106
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	24 145	24 145
Eszközök összesen	475 108	269 012	84 533	29 356	1 706	51 797	911 511
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	1 008	-	-	-	-	-	1 008
<i>hitelfelvetelek</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	1 008	-	-	-	-	-	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	16 492	169 871	10 401	-	-	-	196 764
<i>hitelfelvetelek</i>	11 423	149 773	6 734	-	-	-	167 930
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	5 069	20 098	3 667	-	-	-	28 834
Folyószámlák	196 715	-	-	-	-	-	196 715
Betét számlák	262 229	46 350	14 022	192	-	-	322 792
Betéti okiratok	5 321	13 734	1 988	28	-	-	21 071
Kereskedési célú és egyéb források	20 157	-	-	-	-	22 235	42 392
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	37 805	63	300	1 523	8 027	-	47 718
Saját tőke és kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	83 051	83 051
Források és saját tőke összesen	539 727	230 018	26 711	1 743	8 027	105 286	911 511
Kamatérzékenységi pozíció összesen	(64 619)	38 994	57 823	27 613	(6 321)	(53 489)	-

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

39 Kamatérzékenységi kimutatás (folytatás)

A 2001. 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
	%					
Belföldi deviza						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	8,54	-	-	-	-	8,54
Egyéb bankközi követelések	9,60	10,77	-	-	-	9,95
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	7,29	4,21	11,23	11,77	7,52
Értékpapírok	11,70	11,24	10,49	-	-	11,25
Hitelkihelyezések	11,30	10,99	10,80	12,77	18,80	11,18
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	7,52	-	-	-	-	7,52
Egyéb bankközi kötelezettségek	9,90	10,11	7,15	-	-	9,29
Folyószámlák	6,51	-	-	-	-	6,51
Betét számlák	9,05	9,46	8,80	8,07	-	9,11
Betéti okiratok	9,94	9,46	9,14	8,25	-	9,55
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	2,00	-	-	-	-	2,00
Külföldi devizák						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	3,54	-	-	-	-	3,54
Egyéb bankközi követelések	3,09	3,97	3,68	-	-	3,37
Értékpapírok	3,10	3,58	2,42	3,94	-	3,10
Hitelkihelyezések	4,68	4,45	4,96	4,70	4,91	4,61
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	2,76	-	-	-	-	2,76
Egyéb bankközi kötelezettségek	3,51	3,53	3,49	-	-	3,51
Folyószámlák	1,14	-	-	-	-	1,14
Betét számlák	-	1,36	2,13	1,30	-	1,59
Hitel felvételek és kibocsátott értékpapírok	4,18	3,54	3,54	3,45	4,60	4,22

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.

40 Derivatív pénzügyi instrumentumok

2001. december 31-én a Csoport derivatív portfóliója az alábbi volt: C1912

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitel- kockázati egyenérték
	millió Ft			
Kamatláb ügyletek				
Egydevizás kamatlábcsere ügyletek	75 554	2 341	389	2 730
Kiírt opciók	6 160	-	-	-
	81 714	2 341	389	2 730
Határidős devizaügyletek				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	66 324	778	912	1 690
Vásárolt opciók	1 971	13	20	33
Kiírt opciók	1 971	-	-	-
Devizabetét-csere ügyletek	2 195	-	11	11
	72 460	791	943	1 734

Névérték: 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 45. Jegyzetben ismertetett módon történik.

41 Kapcsolódó felekkel kapcsolatos tranzakciók

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalatok	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000
	millió Ft					
ESZKÖZÖK						
Bankközi követelések	361	1 570	-	-	1 752	919
Hitelkövetelések	-	-	-	181	-	2 231
Egyéb	-	-	-	-	1 391	34
FORRÁSOK						
Bankközi kötelezettségek	31 570	22 895	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	50	-	32	79	-	-
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	2 689	3 136	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	1 385	-
EREDMÉNYKIMUTATÁS						
Kamatbevételek	38	41	-	-	32	248
Kamatráfordítások	531	962	-	1	-	-
Egyéb nettó jövedelem / (ráfordítás)	(2)	-	(2)	4	(1 385)	7
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Garanciák	-	-	-	-	1 385	317
Derivatív pénzügyi instrumentumok (névérték)	54 891	55 646	-	-	-	-

A kapcsolódó felekkel lebonyolított tranzakciók piaci kamat alapján kerülnek elszámolásra.

42 Fedezetként elhelyezett, záloggal terhelt eszközök

A Csoport normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetéül értékpapirokat és egyéb eszközöket zároltat. 2001. december 31-én a Csoport forgatási célú értékpapír portfóliója 10.976 millió Ft (2000: 253 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya műveletek fedezeteként zárolt értékpapirokat tartalmazott.

Az 2000. és 2001. évek végén a Csoport tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

43 Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek

Az alábbi táblázat a Csoport hitelkockázatának csökkentésére bevont fedezetek piaci értékét tartalmazza.

							2001	2000
	Bankközi követelések	Hitelkihelye- zések	Értékpapír- portfólió	Garanciák	Akkredi- tívek	Hitelkeretek	Összesen	Összesen
	millió Ft							
Biztosítékok								
Készpénz fedezet	-	20 141	-	4 391	4 308	973	29 813	20 164
Értékpapír								
Állami kibocsátású	-	1 432	-	1 521	-	56	3 009	4 364
Vállalkozások által kibocsátott	-	7	-	3	-	-	10	233
Egyéb	-	6 719	-	23	-	666	7 408	9 734
Részvények	-	586	91	-	-	24	701	10 738
Jelzálog								
Ingatlan	-	137 197	74	6 266	247	16 602	160 386	153 483
Egyéb	-	60 479	-	3 839	117	15 491	79 926	64 245
Garanciák								
Kormánygarancia	1 232	50 342	-	77	-	22 898	74 549	45 512
Központi banki	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi banki	1 618	4 255	-	1 179	-	1 007	8 059	10 706
Egyéb	3 282	68 469	1 236	12 226	62	13 658	98 933	87 256
Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek összesen	6 132	349 627	1 401	29 525	4 734	71 375	462 794	406 435

A biztosítékok értékét független szakértő, a Csoport illetékes szakterülete, a Csoport üzletszabályzata és az egyes termékekre vonatkozó általános szerződési feltételek állapíthatják meg. A fenti értékek a biztosítékok piaci értékét mutatják, de legfeljebb a kapcsolódó kockázat mértékéig.

44 Pénzügyi lízingügyletek

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingkövetelése, valamint annak nettó jelenértéke a vonatkozó lejáratú kategóriák szerint 2001. december 31-én az alábbi volt.

				2001	2000
	1 év alatt	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen	Összesen
millió Ft					
Szerződés szerinti brutó lízingkövetelés	11 356	11 283	515	23 154	15 483
Fennálló kamatkövetelés	(2 643)	(2 378)	(91)	(5 112)	(5 364)
A lízingkövetelés nettó jelenértéke	8 713	8 905	424	18 042	10 119
Pénzügyi lízingügyletekre képzett céltartalékok	(1 057)	-	-	(1 057)	(429)
Pénzügyi lízingügyletek mérlegben megjelenő értéke	7 656	8 905	424	16 985	9 690

Az 2000. és 2001. évek során függő bérleti díj nem került elszámolásra. A lízingszerződések különböző járműveket, gépeket és berendezéseket, valamint ingatlanokat foglalnak magukban.

45 Kockázatmenedzselés

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

Kamatláb kockázat

A kamatkockázat alapvetően azt jelenti, hogy a Csoport kamatrése és nettó kamateredménye milyen mértékben van kitéve a piaci kamatlábak időbeni változásainak. A kamatkockázat az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközök, források és mérlegben 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 likviditásmenedzsmen célja annak biztosítása, hogy a Csoport számára mindig elegendő készpénz álljon rendelkezésére, 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 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 Csoport pénzügyi veszteséget szenved. A Csoport 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 adóminősítést és a limitek felülvizsgálatát, csakúgy, mint a hitelportfolió negyedévente esedékes minősítését és a szükséges céltartalék megállapítását az üzleti területektől független szervezeti egységek és bizottságok végzik.

46 Konszolidált vállalkozások

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

Társaság	Tulajdoni hányad	Szavazati jog	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
Centropa Finanz AG	100%	100%	Svájc	Holding cég.
Convest Banka d.d.	100%	100%	Horvátország	Kereskedelmi bank.
Exter-Bérlet Kft	100%	100%	Magyarország	Operatív lízingügyletek.
MKB Értékpapír Rt.	100%	100%	Magyarország	Befektetési tanácsadás és értékpapír kereskedelem.
MKB-Eurocredit Rt	75%	75%	Magyarország	Pénzügyi intézmény.
MKB-Euroleasing Rt	50%	50%	Magyarország	Közös vezetésű pénzügyi vállalkozás.
MKB-Euroleasing Autópark Rt	75%	50%	Magyarország	Közös vezetésű pénzügyi vállalkozás.
MKB Lízing és Pénzügyi Rt	100%	100%	Magyarország	Operatív és pénzügyi lízingügyletek.
MKB Üzemeltetési Kft	100%	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és fenntartás.
Resideal Rt.	100%	100%	Magyarország	Vagyonkezelés és ingatlanügyletek.

2001-ban a Csoport megvette a Convest Banka-ban lévő kisebbségi részesedést, aminek következtében a tulajdoni hányada 100%-ra növekedett. Az év során az Csoport 50%-os részesedést vett az Euroleasing Rt-ben, ami pénzügyi lízing tevékenységet folytat, valamint ezáltal a MKB- Eurocredit Rt-ben lévő 50%-os részesedését 75%-ra növelte.

A Csoport egyik járulékos vállalkozása, az MKB Ingatlanhasznosító Kft beolvadt az MKB Üzemeltetési Kft-be.

Az év során az értékpapír-bizományosi tevékenységet végző banki leányvállalat, az MKB Értékpapír Rt az anyabankba beolvadásra került.

47 Közös vezetésű vállalkozások

A Csoport 50%-os részesedést birtokol két közös vezetésű vállalkozásban, az MKB-Euroleasing Rt-ben, illetve az MKB-Euroleasing Autópark Rt-ben, melyek fő tevékenységi köre járművek pénzügyi és operatív lízingbe adásához kapcsolódik. Az MKB-Euroleasing Autópark Rt 1999. során alakult meg. Az MKB-Euroleasing 2001-ben került a Csoport 50%-os tulajdonába.

2001. év folyamán a Csoport 50%-ról 75%-ra emelte felügyeleti arányát az MKB-Eurocredit Rt. - korábban közös vezetésű pénzügyi vállalkozás - irányításában.

Az időszak végén a Csoportnak 600 millió Ft (2000: 0) függő kötelezettsége áll fenn az MKB-Euroleasing Rt. megvásárlásából kifolyólag.

2001. év folyamán 240 millió Ft függő kötelezettség került lehívásra az MKB-Eurocredit Rt.-vel kapcsolatban, mely tárgyév során leányvállalattá vált.

2001. december 31-én a Csoport által birtokolt tulajdoni hányad alapján a konszolidált pénzügyi jelentés az alábbi eszköz, forrás, bevétel és ráfordítás tételeket tartalmazza a közös vezetésű vállalkozásokkal kapcsolatban.

	2001	2000
	millió Ft	
Befektetett eszközök	3 280	288
Forgóeszközök	5 883	7 316
Hosszú lejáratú kötelezettségek	(90)	-
Rövidlejáratú kötelezettségek	(6 932)	(7 250)
Nettó eszközérték	2 141	354
Bevételek	1 867	1 388
Ráfordítások	(1 350)	(1 037)
	517	351

2001. január 1-én a Csoport bevezette a Nemzetközi Számviteli Sztxenderdek pénzügyi instrumentumok bekerülésére és értékelésére vonatkozó, 2000-ben felülvizsgált előírásait (IAS 39). Az IAS 39 átmeneti előírásainak megfelelően a Csoport az eredménytartalékkal szemben elszámolt 148 millió Ft mértékű átértékelési eredményt, ami a határidős és a kereskedési, valamint a likviditási célú eszközök átértékeléséből származott. Ugyanakkor a Csoport az egyéb eszközöket illetően elszámolt 167 millió Ft mértékű növekedést, az egyéb forrásokat illetően pedig 50 millió Ft mértékű csökkenést.

A Csoport az IAS 39 előírásainak adaptálása során az összes határidős ügyletet piaci értékre korrigálta és feltüntette a mérlegtételek között. Ennek következtében 365 millió Ft mértékű pozitív átértékelési eredmény eszköz oldalra, ugyanakkor 441 millió Ft mértékű negatív átértékelési eredmény a források közé felvételre került. Így a Bank 141 millió Ft mértékű határidős ügyleteken keletkezett nem realizált eredményt számolt el a saját tőkével szemben.

A Csoport 20.702 millió Ft nagyságú értékpapírállományt likviditási célúnak, valamint 3.553 millió Ft nagyságút kereskedési célúnak minősített. Ezek az értékpapírok piaci értékre lettek korrigálva, amiből 7 millió Ft nagyságú átértékelési eredmény származott.

Az MKB Csoport menedzsmntjének döntése alapján 52.772 millió Ft nagyságú értékpapírállománnyal kapcsolatban rendelkezik a Bank lejáratig tartási szándékkal.

48 Az IAS 39 bevezetése - a nyitó egyenlegek korrekciója (folytatás)

Az alábbi táblázat a fent említett pozíciók változását mutatja be 2001. január 1-re vonatkozóan.

	Érték- papírok	Egyéb eszközök	Egyéb források	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Likviditási célú érték- papírok	Befektetési célú érték- papírok	Kereskedési célú pénzügyi források	Saját tőke
HUF million								
2000. december 31-én	76 827	16 728	29 503	-	-	-	-	72 564
Értékpapír portfólio átsorolása	(76 827)	-	-	3 353	20 702	52 772	-	-
Értékpapír portfólio átértékelése	-	-	-	94	(87)	-	-	7
Derivatív ügyletek átértékelése	-	167	(50)	365	-	-	441	141
2001. január 1-én	-	16 895	29 453	3 812	20 615	52 772	441	72 713

49 A mérleg fordulónapot követő események

2002. január 2-án az MKB Értékpapír Rt vagyongazdálkodási tevékenysége az anyabankba került beolvastásra. A cég ezzel megszüntette tevékenységét.

2002. január 18-án a Csoport 8,69 millió EUR értékben tőkejuttatást utalt át társult bankja, az Interbanka részére.

2002. január 31-én a Csoport leánybankjának, a Convest Banka d.d.-nek az ügyfél hitelfortfóliója értékesítésre került.

AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETE:

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:

ELNÖK:

Dr. Dietrich Wolf (2000)

a Bayerische Landesbank Girozentrale Igazgatóságának tagja

TAGOK:

Bordás Jenőné (1998)¹

a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
tanácsosa

Dr. Christian M. Büttner (2001)

a BAWAG-Bank für Arbeit und Wirtschaft AG. Igazgatóságának tagja

Dr. Fonyó Gyula (1998)¹

a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. főosztályvezetője

Dr. Nagy Lajos (1992)

az N&N Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezető igazgatója

Nagy Nóra (2001)¹

a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. főosztályvezetője

Gerd Rometsch (1999)²

a Bajor Pénzügyminisztérium
osztályvezetője

Dr. Siegfried Naser (2001)

a Sparkassenverband Bayern
ügyvezető elnöke

Szajkó Lóránt (1999)³

gazdasági tanácsadó

IGAZGATÓSÁG

ELNÖK:

Erdei Tamás (1991)
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

Gerold Brandt (2000)⁴
a Bayerische Landesbank Girozentrale Igazgatóságának tagja

Miklós Gábor (1992)
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
vezérigazgató-helyettese
Tulajdonában lévő MKB
részvények száma 3 db

Günter Prechtel (1996)⁵
a Bayerische Landesbank
Girozentrale tanácsadója

Stefan W. Ropers (2002)⁶
a Bayerische Landesbank
Girozentrale helyettes igazgatósági
tagja

Dr. Stotz Péter (1994)
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
vezérigazgató-helyettese

Werner Strohmayer (1997)
a Bayerische Landesbank Girozentrale
Igazgatóságának tagja

Jochen Bottermann (2001)
Az Österreichische Postsparkasse AG Igazgatóságának tagja

VEZETŐSÉG

Erdei Tamás (1987)
elnök-vezérigazgató

Dr. Stotz Péter (1995)
vezérigazgató-helyettes

Miklós Gábor (1987)
vezérigazgató-helyettes

Dr. Patyi Sándor (1990)
vezérigazgató-helyettes

Dr. Balogh Imre (1990)
ügyvezető igazgató

Fokas-Rodatos Dimitrios (2001)
ügyvezető igazgató

Janik József (2001)
ügyvezető igazgató

Dr. Kraudi Adrienne (1991)
ügyvezető igazgató

Szabolcs István (1992)
ügyvezető igazgató

A megválasztott könyvvizsgáló

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági
Tanácsadó Kft. (Magyar Könyvvizsgálói Kamara
bejegyzési száma: 000202)

A könyvvizsgálatért felelős személy

Eperjesi Ferenc
bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági
igazolvány száma: 003161), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló: Szalai Edit
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 001353)

Megjegyzés: zárójelben a tagság kelte

1Az MKB Rt. munkavállalói által megválasztott felügyelő bizottsági tag.

2A 2002. április 25-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

3A 2002. április 25-i évi rendes közgyűlésen újabb egy évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

4A 2002. április 25-i évi rendes közgyűlésen tisztségéről lemondott

5A 2002. április 25-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre igazgatósági tagnak megválasztva.

6A 2002. április 25-i évi rendes közgyűlésen három évre igazgatósági tagnak megválasztva.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

1056 Budapest,
Váci utca 38.
Postacím: Budapest, H-1821
Táviratcím: Exterbank
Telefon:
MKB TeleBANKár
06-1-373-3333
Matáv kék szám :
06-40-333-666
Pannon GSM kék szám:
06-40-620-652
Westel 900 kék szám:
06-40-630-652
Telefax: 269-0959
Telex: 22-6941 extr h
Swift: MKKB HU HB
Internet: www.mkb.hu
E-mail: exterbank@mkb.hu

BUDAPESTI FIÓKOK

ALAGÚT U. 5.
Kondor Krisztina
fiókvezető
H-1013 Budapest,
Alagút u.5.
Telefon: 355-3535
Fax: 355-3009

ANDRÁSSY ÚT 17.
Kántor Istvánné
fiókvezető
H-1061 Budapest,
Andrássy út 17.
Telefon: 268-7066
Vállalati: 268-8162
Fax: 268-7067

ÖRS VEZÉR TERE 25.
(ÁRKÁD ÜZLETKÖZPONT)

Nagy Erik
fiókvezető
H-1106 Budapest
Örs vezér tere 25.
Telefon: 434-8110
Fax: 434-8119

DUNA HÁZ
Balatonyi Zsolt
fiókvezető
H-1093 Budapest,
Soroksári út 3/C.
Telefon: 216-2991
Fax: 216-2992

DUNA PLAZA
Soós Gábor
fiókvezető
H-1138 Budapest,
Váci út 178-182.
Telefon: 239-5110
Fax: 239-5084

FEHÉRVÁRI ÚT 95.
Irmainé O. Mónika
fiókvezető
H-1119 Budapest,
Fehérvári út 95.
Telefon: 204-4686
Fax: 204-4717

MAMMUT ÜZLETHÁZ
Básthly Tünde
fiókvezető
H-1024 Budapest,
Széna tér 4.
Telefon: 315-0690
Fax: 315-0672

MOM Park
Rátkai Zsuzsanna
fiókvezető
H-1124 Budapest,
Alkotás út 53.
Telefon: 487-5550
Fax: 487-5551

SIEMENS HÁZ
Horváthné Tichler Márta
fiókvezető
H-1143 Budapest,
Hungária krt. 130.
Telefon: 222-4126
Fax: 252-0062

SZENT ISTVÁN TÉR 11.
Németh Gáborné
fiókvezető
H-1051 Budapest,
Szent István tér 11.
Telefon: 268-7270
Vállalati: 268-7979
Fax: 268-7131

TÜRR ISTVÁN U. 9.
Szigeti Katalin
fiókvezető
H-1052 Budapest,
Türr István u. 9.
Telefon: 268-8094
Vállalati: 268-7108
Fax: 268-8279

VÁCI U. 38.
Osztie Gézáne
fiókvezető
H-1056 Budapest,
Váci utca 38.
Telefon: 268-8363
Vállalati: 268-7218
Fax: 268-8079

VÁCI ÚT 85.
Pápai Judit
fiókvezető
H-1139 Budapest,
Váci út 85.
Telefon: 239-7854
Fax: 268-7015

WESTEND CITY CENTER
Müller János
fiókvezető
H-1062 Budapest,
Váci út 1-3.
Telefon: 238-7800
Fax: 238-7801

NYITVA TARTÁS
(ÜZLETI ÓRÁK)

Hétfő	8.00–16.30
Kedd	8.00–16.30
Szerda	8.00–16.30
Csütörtök	8.00–16.30
Péntek	8.00–15.00

BELFÖLDI FIÓKOK

DEBRECEN

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

GYŐR

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

HEREND

Winkler Lászlóné
fiókgazgató
H-8440 Herend,
Kossuth L. u.140.
Telefon: (88)-261-740
Telefax: (88)-261-740

KAPOSVÁR

Bulecza Attiláné
fiókgazgató
H-7400 Kaposvár,
Széchenyi tér 7.
H-7400 Pf. 11.
Telefon: (82)-414-090 Telefax: (82)-414-185

KECSKEMÉT

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

MISKOLC

Dr. Bánhegyi Ferenc
fiókgazgató
H-3527 Miskolc,
Ady E. u. 16.
H-3545 Pf. 407.
Telefon: (46)-411-599 Telefax: (46)-412-663

NAGYKANIZSA

Lovrencsics Lajos
fiókgazgató
H-8800 Nagykanizsa,
Erzsébet tér 8.
H-8801 Pf. 197.
Telefon: (93)-310-920
Telefax: (93)-312-022

NYÍREGYHÁZA

Bezerédi Gábor
fiókgazgató
H-4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 1.
H-4401 Pf. 235.
Telefon: (42)-413-133
Telefax: (42)-413-129

PÉCS

Dr. Bánfai Barna
fiókgazgató
H-7621 Pécs,
Király u. 47.
H-7611 Pf. 261.
Telefon: (72)-225-411
Telefax: (72)-232-090

SOPRON

Szabó Margit
fiókgazgató
H-9400 Sopron,
Várkerület 16.
H-9401 Pf. 186.
Telefon: (99)-335-920
Telefax: (99)-335-935

SZEGED

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

SZÉKESFEHÉRVÁR
Meizer Magdolna
fiókgazgató
H-8000 Székesfehérvár,
Zichy liget 12.
H-8001 Pf. 341.
Telefon: (22)-333-786
Telefax: (22)-333-785

SZOLNOK
Koleszár István
fiókgazgató
H-5000 Szolnok,
Baross u. 10-12.
H-5002 Pf. 32.
Telefon: (56)-424-777
Telefax: (56)-423-801

SZOMBATHELY
Salamon Csongor
fiókgazgató
H-9700 Szombathely,
Széll K. u. 3-5.
H-9701 Pf. 163.
Telefon: (94)-341-021
Telefax: (94)-341-011

TATABÁNYA
Csák Lajos
fiókgazgató
H-2800 Tatabánya,
Fő tér 6.
Telefon: (34) 318-464
Telefax: (34) 318-499

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

NYITVA TARTÁS
(ÜZLETI ÓRÁK)

Hétfő	8.00–15.30
Kedd	8.00–15.30
Szerda	8.00–15.30
Csütörtök	8.00–15.30
Péntek	8.00–15.00

SZERKESZTETTE:

Dr. Balogh Imre
Trenka Gyula

...

Felelős Kiadó:
Müller János

...