

·MKB·



ÉVES JELENTÉS



T A R T A L O M

ELNÖKI BESZÁMOLÓ	2
ÜZLETI JELENTÉS	8
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	18
PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	28
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	52
MELLÉKLETEK	63
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)</i>	64
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)</i>	66
AZ MKB-EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE	68
AZ MKB-EUROLEASING RT. KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	72
AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETEI	74
AZ MKB SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE	76
ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	80

ELNÖKI BESZÁMOLÓ



AZ MKB ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE A KEDVEZŐTLEN VILÁGGAZDASÁGI ÉS AZ ELLENTMONDÁSOS 2002. ÉVI HAZAI GAZDASÁGI KÖRNYEZET ELLENÉRE VÁLTOZATLANUL ERŐS MARADT, STABIL ALAPOT ADVA ARRÁ, HOGY A KORÁBBI FŰZIOK KÖVETKEZTÉBEN ELVESZÍTETT POZÍCIÓIT A BANK VISSZASZEREZZE. EZT TÜKRÖZI AZ MKB-NAK A SZÉKTORBAN ELÉRT MÁSODIK LEGMAGASABB ÜZLETI EREDMÉNYE, MELYHEZ VÁLTOZATLANUL A KERESKEDELMi BANKOK KÖZÖTT MÁSODIK LEGNAGYOBB TŐKEERŐ ÉS A PIACI RÉSZESÉDÉSEK MEGŐRZÉSE, ILLETVE NÖVELÉSE TÁRSULNAK. A BANK HOSSZÚ TÁVÚ VERSENYKÉPESÉGE BIZTOSÍTÁSÁHOZ ERŐFORRÁSÁIT A KIEMELT FEJLESZTÉSI ÉS ÜZLETI IRÁNYOKRA KONCENTRÁLJA.

ENNEK EREDMÉNYEKÉNT, A SPECIÁLIS KONSTRUKCIÓBAN MEGVALÓSULÓ FINANSZÍROZÁSOK LENDÜLETES NÖVEKEDÉSE MELLETT, TÖBB LÁBON ÁLLÁSA ÉRDEKÉBEN SIKERREL BŐVÍTETTE TEVÉKENYSÉGÉT A LAKOSSÁGI ÉS KKV SZÉKTOR BANKI KISZOLGÁLÁSÁBAN, A GÉPJÁRMŰFINANSZÍROZÁSBAN, A VAGYON ÉS LETÉTKEZELÉS ÉS ÉRTÉKPAPÍRFORGALMAZÁS TERÉN, VALAMINT A TŐKEPIACI FORRÁSBEVONÁSBAN. A LIBERALIZÁLT PIACI KÖRNYEZET AZ MKB ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRE ALAPVETŐEN POZITÍV HATÁSSAL VAN, MAGYARORSZÁG EU CSATLAKOZÁSA A PÉNZÜGYI SZÉKTOR NÖVEKEDÉSÉT IS DINAMIZÁLÓ ADDICIONÁLIS ÜZLETI LEHETŐSÉGEKET JELENTHET KÖZÉPTÁVON.

MAKROGAZDASÁG: ÖSSZESEGÉBEN KEDVEZŐTLEN KÖRNYEZET

A világgazdasági környezetet politikai feszültségek, stagnálás és egyidejűleg alacsony infláció hármásával jellemezhető elbűzódó világgazdasági recesszió és ennek hatásai a hazai vállalati szektorra, a tőkepiaci bizalom eróziója, a megemelkedett nemzetközi kockázati feláraknak a forrásköltségekbe történt beépülése fémjelezték.

2002-ben még tartott a belső kereslet felpörgetésével a lassulást ellensúlyozni szándékozó hazai gazdaságpolitikai irányvonal, mely a kiugró háztartási jövedelmi és fogyasztási dinamikában, valamint a költségvetés beruházásainak bővülésében és egyes ágazatok dinamizálásában öltött testet. Ugyanakkor a belső és külső egyensúly, a tartós gazdasági növekedési pályát veszélyeztetve számottevően romlott, a monetáris és fiskális politika közötti összhang és a politikák hitelessége erodálódott, a gazdaságpolitikai mozgástér nagymértékben szűküült. Az egyedüli kedvező fejlemény ebben a környezetben az uniós csatlakozás menetrendjének véglegesítése.

A tőkepiac, a konvergencia folyamatok eddigi tapasztalatainak megfelelően a magyar szuverén kockázatot jóval alacsonyabbnak tartja, mint amit a reálkamatszint tükröz, ennek szerepe volt az árfolyam folyamatos erősödésében. 2002-ben a gazdaság már korábban meglévő belső feszültségei éleződtek ki, melynek orvoslása a strukturális reformok továbbvitelét, ill. a tartós vállalati versenyképesség feltételeinek biztosítását követeli.

Az év első és második félévét ellentétes kamattendencia jellemezte, 9,2%-ról (2001) 5,3%-ra (2002) csökkenő infláció mellett, az első 5 hónapban a nominális kamatszint mérséklődése, ezt követően jegybanki beavatkozásra a kamatszint emelkedése következett be. A vállalati szektorban komoly finanszírozási igény az építőiparban, illetve a magántőke részvételével megvalósuló fejlesztési projektekből jelentkezett. A lakossági eladósodás dinamikus, a megtakarítási hajlandóság alacsony maradt.

MAGYARORSZÁG EU TAGSÁGA: NÖVEKVŐ GAZDASÁG, MÉLYÜLŐ PÉNZÜGYI KÖZVETÍTÉS

Magyarország 2002 decemberében lezárta a csatlakozási tárgyalásokat az EU-val. A 2003. április 12-i népszavazás kedvező kimenetele esetén 2004. május 1-től az Európai Unió teljes jogú tagjává válik. Annak érdekében, hogy a bevonható EU források és a megnyíló piaci lehetőségek dinamizáló erejét középtávon is tartósan ki tudja használni, Magyarországnak biztosítani kell a fogadó intézményrendszer kialakítását és hatékony működtetését, valamint a versenyszektor számára egyebek mellett a bér-, a jogrendszer, az infrastruktúra, a közbiztonság, a környezetvédelem szintjében és fejlődésében mérhető nemzetközi versenyképességet. Az EU források bevonása feltételezi a költségvetési pozíció számot-

tevő javítását, a helyi önkormányzatok felkészültségének erősítését is ebben az időszakban. A csatlakozás elsődleges hatása számos ágazatban a nagyobb, hatékonyságalapú verseny lesz, mely kockázatokat jelenthet a hazai nagy-, közép- és kisvállalati körben. Összességében azonban a gazdasági növekedésnek további lendületet adó hatások lesznek túlsúlyban. A pénzügyi közvetítő szektor fejlettsége és az intenzív verseny alapot jelent arra, hogy a fejlesztési programok növekvő mértékben a magánszektor bevonásával valósuljanak meg, miközben a felkészülés terhei a vállalati szektorban is a finanszírozási igények növekedésével járnak majd, mindezek kedveznek a pénzügyi közvetítés további mélyülésének. Kedvező gazdasági folyamatokat feltételezve Magyarország 2007-2008 körül a Gazdasági és Monetáris Unió tagjává is válhat az euró hazai fizetőeszközként történő bevezetésével.

MAGYAR BANKSZÉKTOR: SZEMBEN A RECESSZIÓVAL?

Az eredménypozíció tekintetében a hazai kereskedelmi bankszektor előzetes adatok alapján összességében vegyes évet zárt a 2001-es rekordév után. A recesszió hatásait elsődlegesen a lakossági üzletág, ezen belül a finanszírozási termékek robbanásszerű felfutása ellensúlyozta 2002 során. Ezáltal a bankok egy része rövid idő alatt egy magasabb kockázatú, magasabb működési költségigényű, de kétségtelenül magas jövedelmezőséget ígérő portfóliót épített fel. A szabályozó változásokon túl ez is magyarázza azt, hogy a banki eredmények megoszlása kevésbé egyenletes, mint ahogyan az az üzleti aktivitás bővüléséből következne. Komoly kihívást jelent minden szereplő számára a finanszírozási aktivitás ügyfélbetét fedezettségének tendenciaszerű csökkenése a gyenge lakossági megtakarítások miatt. Ennek fényében külön

hangsúlyt érdemel, hogy a működési költségek inflációt meghaladó emelkedése ellenére is az MKB érte el a szektor második legmagasabb üzemi eredményét. Erős üzleti dinamikája, hatékonysággal párosuló magas jövedeltermelő képessége, stabil tulajdonosi háttere, felkészült szakembergárdája, valamint univerzális termékpalettája és magas színvonalú értékesítési kultúrája középtávon is biztosítja az MKB számára a magyar bankszektorban kivívott vezető szerepét.

MKB: MEGERŐSÍTETT PIACI POZÍCIÓK, FOLYTATÓDÓ ÜZLETI TÉRNYERÉS:

Az MKB teljesítményét 2002-ben az ellentmondásos környezet ellenére az üzleti állományok dinamikus bővülése jellemezte.

A Bank mérlegfőösszegét az inflációt meghaladóan, 7,0%-kal 967,5 Mrd Ft-ra növelte 2002-ben. Az ügyfélhitelek 24,8%-kal növekedve 687,4 Mrd Ft-ot, míg az ügyfélforrások 2,5%-kal bővülve 557,6 Mrd Ft-ot értek el 2002 végére, de ez utóbbiak bázis értékét néhány egyedi nagybetét növelte 2001-ben, ezektől tisztítottan a betétek növekedése is számottevő dinamikájú volt.

A dinamikus állománynövekedés a piaci részesedések alakulásában is testet öltött: a vállalati hitelezésben az MKB súlyát tovább növelve 13,0%-os piacrészt ért el (2001: 12,5%). A vállalati betégyűjtésben az MKB piaci részesedése 10,1%-ot tett ki (2001: 10,2%).

Az ugrásszerűen bővülő lakossági hitelpiacon az MKB piaci részesedését a 2001. évi 2,0%-ról 2,7%-ra növelte 2002 végére. Csoportszinten a retail üzletág súlyát tovább növelte az MKB Euroleasing cégcsoport dinamikus növekedése az autofinanszírozásban. Összességében az MKB csoport fi-

nanszírozási súlya a lakossági piacon 4,5–5,0%-osra tehető. A lakosság banki megtakarításaiban az MKB súlyát a kedvezőtlen megtakarítási hajlandóság ellenére megőrizve 4,7%-os piacrészt tudhat magáénak. (2001: 4,7%).

DINAMIKUS ÜZLETI AKTIVITÁS, KIEGYENSÚLYOZOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2002-ben a Bank Nemzetközi Számviteli Szabályok szerinti, nem konszolidált adó előtti profitja gyakorlatilag változatlanul 14,4 Mrd Ft-ot ért el (2001: 14,4 Mrd Ft). Azonban e mögött egy 8,4%-kal magasabb működési jövedelem szint ad prudensen a feltételezetten megnövekedett kockázatoknak a 2001. évinél magasabb szintű fedezettséget és fedezi a stratégiai projektek miatt megnövekedett költségeket.

Az eredménybővülés a saját tőke 90,8 Mrd Ft-ra történő növekedését tette lehetővé, mely alapján az MKB 14,8%-os átlagos saját tőke arányos (ROAE) eredményt ért el 2002-ben (2001: 15,9) 5,3%-os éves átlagos infláció mellett. Az átlagos eszközarányos eredmény (ROAA) mutatója változatlanul 1,4%-os volt 2002-ben (2001: 1,4%).

Csoportszinten az adó előtti eredmény 13,1 Mrd Ft-ot ért el (2001: 15,6 Mrd Ft) az IFRS szerinti konszolidált kimutatások alapján. A tavalyi évtől elmaradó csoportszintű eredmény realizálását alapvetően a csoporton belüli osztalék áramlások mértéke befolyásolta, miközben az MKB üzleti érdekeltségei, elsődlegesen a gépjárműfinanszírozás terén változatlanul magas szintű jövedelmezőséget biztosítanak. A 2002. évi eredmények alapján megállapított 20%-os osztalék a tulajdonosok szilárd elkötelezettségét jelzi az MKB belső forrásból történő tőkeakkumulációjának, ezáltal hosszú távú növekedési lehetőségeinek támogatásában.

BIZTOS TULAJDONOSI HÁTTÉR, SZILÁRD TŐKEPOZÍCIÓ

Hosszú távú fejlődési célkitűzéseinek megvalósításában az MKB kibasználja tulajdonosi hátterében, a BayernLB és BAWAG tapasztalatában, know-how-jában rejülő előnyöket. 2002 végén az MKB stratégiai tulajdonosa, a BayernLB a bank tőkéjében 89,30%-ot birtokolt. Ezáltal a BAWAG-gal együtt az MKB részvénytőkéjéből 99,68%-ban részesedik.

A stratégiai tulajdonos elkötelezettségét jelzi, hogy 2002 őszén, tekintettel az MKB korrigált mérlegfőösszegének a dinamikus üzleti növekedés és szabályozó változások együttes hatásaként megnyilvánuló bővülésére, a tőkeszerkezet optimalizációja szempontjait is figyelembe véve alárendelt kölcsöntőkéket juttatott, melynek év végi értéke 11,8 Mrd Ft volt. Ez hozzájárult ahhoz, hogy az MKB üzleti aktivitása a szavatolótőke növekedése, így a tőke megfelelés biztonságos szintje mellett következett be (2002: 11,7%, 2001: 11,1% IFRS szerint).

Az EU-hoz csatlakozó magyar gazdaság szilárd fundamentumait, a pénzügyi szektor stabilitását és fejlettségét, s benne az MKB teljesítményének és tulajdonosi hátterének megítélését tükrözi, hogy a Moody's a hosszú lejáratú szuverén devizaadósságot és az MKB hosszú lejáratú kötelezettségeit feljebb sorolta, ez utóbbit az A2-es kategóriába. Az MKB változatlanul egyike a régió legjobb minősítést elnyert bankjainak.

2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK

A Bank célja az ambiciózus pénzügyi célkitűzések organikus megvalósításához elsődlegesen a meglévő ügyfélkör kiszolgálásának előtérbe helyezése, a termék és ügyféljövödelmezőség erő-

sítése, a termékigénybevétel intenzívebbé tétele és a keresztértékesítés fokozása 2003-tól. Az MKB új ügyfeleket elsődlegesen a középszegmensekből kíván akquirálni.

A hagyományos vállalati szektorban a kockázatokot szem előtt tartó visszafogottabb növekedés viszont batározott bővülés a PPP projektekben, a piacrészt mérsékelt növelése, ezen belül a hazai és a külföldi KKV-k kiszolgálásában erőteljesebb növekedés a célkitűzés. Az MKB a hazai vállalati szektor kiszolgálásában élenjáró pozícióját meg kívánja őrizni középtávon is. A lakossági ügyfélkörnél változatlanul lendületes lesz a növekedés a hitelezésben, miközben erősebb fókusz irányul a forrásgyűjtésre is. Csoportszinten, a gépjárműfinanszírozási tevékenységet is figyelembe véve még hangsúlyosabb bővülés a célkitűzés retail oldalon.

Az MKB a meglévő termékek értékesítésére helyezi a hangsúlyt ugyanakkor termék fejlesztéseket szelektíven végez, ezen belül az elektronikus szolgáltatás-fejlesztések fokozottan kerülnek megvalósításra, de változatlanul a prioritások között szerepelnek.

Az MKB tervezett mérlegfőösszege 2003 végén 1.050 Mrd Ft-ot ér el. Tervezett volumenét tekintve az ügyfélkibehelyezések összesített nettó állománya a 2002. év végi értékhez képest 19%-kal növekedik. Az ügyfélhitelek nettó portfóliójának mérlegfőösszegre vetített részaránya ennek alapján az időszak végére 74%-ra nő. A 2003. év végére az ügyfelek tervezett számla- és betétállományai 13%-kal növekednek. A teljes betétállomány mérlegfőösszegben képviselt súlya az időszak végén így 51%-ot ér el. A különbség finanszírozása a különböző befektetői csoportoknak (hazai és külföldi intézmények, illetve lakosság) kínált értékpapírok kibocsátásával, valamint bankközi forrásokkal történik.

A bruttó működési jövedelem 12%-kal bővül. Kemény költségkontroll eredményeképp a működési költségek 3%-kal, az inflációtól elmaradóan emelkednek a növekvő számítástechnikai költségek ellenére. Tekintettel a kockázatok várt növekedésére, a céltartalékterv prudensen a 2002. évi mérték további növelését tartalmazza. Ezáltal az MKB adó előtti profitcélja mintegy 16 Mrd Ft 2003-ban. Ez 1,3%-os eszközarányos (2002: 1,4%) és 14,4%-os vagyonarányos (2002: 14,8%) eredmény realizálását teszi lehetővé.

Ezen tervek végrehajtására alapvető befolyással van a 2003 elején hektikusá vált pénzügyi környezet éppúgy, mint a világpolitikai helyzet kedvezőtlen megváltozásának üzleti szférára gyakorolt hatásai az ismert konfliktusforrások kapcsán.

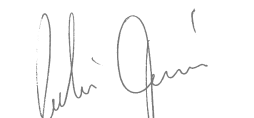
ELISMERÉS ÉS KÖSZÖNETNYILVÁNÍTÁS

Szeretném köszönetemet és elismerésemet kifejezni Gerd Rometsch úrnak az MKB Felügyelő Bizottságában, valamint Günter Prechtel úrnak az MKB Igazgatóságában végzett munkájáért. Tisztségeikről egyéb kötelezettségeik miatt a 2003. április 29-i éves rendes közgyűlésen lemondtak. Úgyszintén szeretném megköszönni Szajkó Lóránt és dr. Nagy Lajos urak értékes tevékenységét is, akiknek Felügyelő Bizottsági mandátuma 2003-ban lejárt. Kiemelten köszönöm kollégáink, Bordás Jenőné úrbölgy áldozatkész, hosszú időszakot átívelő munkáját.

Egyben megragadom az alkalmat, hogy a Felügyelő Bizottság új tagjaként köszöntsem Paul Bodensteiner urat, a Bajor Pénzügyminisztérium főosztályvezetőjét, valamint az Igazgatóság tagjainak sorában Neil A. Watson urat, a Bayerische Landesbank Vállalati Ügyfelek Risk Office-ának vezetőjét és dr. Patyi Sándor urat az MKB vezérigazgató-helyettesét. Valamennyiük munkájához, egyben az újrávalasztott testületi tagok tevékenységéhez ezúton kívánok sok sikert.

Köszöntöm Dr. Dietrich Wolf urat, az MKB Felügyelő Bizottságának elnökét, akinek mandátumát a testület újabb három évre meghosszabbította. Ehelyütt szeretném megköszönni azt a bizalmat, mely tükröződött az Igazgatóság elnöki mandátumom újabb három évre történő meghosszabbításában.

Végezetül, de nem utolsó sorban, elismerésemet szeretném kifejezni a Bank dolgozóinak, igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjainak az elmúlt év során végzett áldozatkész és eredményes munkájukért. Köszönöm tulajdonosaink és üzleti partnereink változatlan támogatását és bizalmát.


ERDEI TAMÁS
elnök - vezérigazgató

Ü Z L E T I J E L E N T É S

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)



AZ MKB ÖSSZESEGÉBEN SIKERESEN VALÓSÍTOTTA MEG ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITÚZÉSEIT A SZÁMÁRA ELLENTMONDÁSOS, ALAPVETŐEN KEDVEZŐTLEN 2002. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETBEN. STRATÉGIAI CÉLJAINAK MEGFELELŐEN A BANK A VÁLLALAT- ÉS PROJEKTFINANSZÍROZÁSBAN TOVÁBB ERŐSÍTETTE POZÍCIÓIT ÉS FOLYTATTA PIACI TÉRNYERÉSÉT A LAKOSSÁGI HITELEZÉSBEN IS. AZ ÜZLETI AKTIVITÁS LENDÜLETÉHEZ AZ ÜGYFÉLKÖR BŐVÜLÉSE IS HOZZÁJÁRULT, MIND AZ ÜGYFELEK SZÁMÁRA VEZETETT SZÁMLÁK, MIND A FINANSZÍROZOTT ÜGYFELEK SZÁMÁT TEKINTVE.

AZ MKB FOKOZTA AKTIVITÁSÁT A KKV ÜGYFÉLKÖR BANKI KISZOLGÁLÁSÁBAN IS. A RETAIL PIACON AZ MKB-EURO-LEASING DINAMIKUS AKTIVITÁS-BŐVÜLÉSÉNEK KÖSZÖNHETŐEN VÁLTOZATLANUL A VEZETŐ SZEREPLŐK EGYIKE. FORRÁS-OLDALON AZ MKB, A KEDVEZŐTLEN PIACI KÖRNYEZET, AZ ALACSONY MEGTAKARÍTÁSI HAJLANDÓSÁG ELLENÉRE MEGŐRIZTE PIACI RÉSZESÉDESEIT. KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁSAI, SIKERES NYUGDÍJPÉNZTÁRA, VAGYON ÉS LETÉTKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSAI RÉVÉN PEDIG TŐKEPIACI SÚLYÁT NÖVELTE. A BANK, HA CSEKÉLY KÜLÖNBSÉGGEL IS, DE 2002 VÉGÉRE VISSZASZEREZTE A BANKFÚZIÓK MIATT KORÁBBAN ELVESZTETT VEZETŐ POZÍCIÓJÁT A NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOK FINANSZÍROZÁSÁBAN. ENNEK JELENTŐSÉGÉT KIEMELI, HOGY A DINAMIKUS ÜGYFÉLHITEL NÖVEKEDÉS SZIGORÚ KOCKÁZATKEZELÉSSSEL ÉS PRUDENS KIHELYEZÉSI POLITIKÁVAL PÁROSULVA A PORTFÓLIÓ JÓ MINŐSÉGÉNEK MEGTARTÁSÁVAL JÁRT.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

Vállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított bruttó hitelállományát az MKB 2002-ben 22,2%-al 654,7 Mrd Ft-ra (2001: 532,5 Mrd Ft) növelte. A hitelportfólió jelentős növekedése lehetővé tette, hogy a bank számottevően javítsa pozícióját a belföldi vállalati hitelezésben, ahol 13,0%-os piaci részesedést ért el (2001: 12,5%). A portfólió minősége változatlanul jó, a céltartalék állomány enyhe növelése a bruttó hitelállomány 0,9%-ára (2001: 0,7%) prudenciális megfontolást, a világgazdasági recesszió, az erős forintárfolyam ill. a magas bérkiáramlásnak az egyes vállalatok pénzügyi pozíciójára gyakorolt potenciálisan negatív hatásait ellensúlyozza.

A projekt és ingatlan finanszírozásban az MKB megerősítette vezető szerepét a hazai bankok között. A kihelyezésállomány (hitel és adott garancia) 23,1%-kal növekedve elérte a 168,7 Mrd Ft-ot (2001: 137,1 Mrd Ft). Ugyanakkor a jövőbagyott hitelkeretek 187,2 Mrd Ft-ról 23,9%-kal 232,0 Mrd Ft-ra növekedtek. A portfólió bővülése mellett számottevő módosulás történt annak szektorális szerkezetében, diverzifikáltabb struktúra felé mozdulva. A távközlési szektornak nyújtott kihelyezések nominálisan is visszaestek, miközben a kereskedelmi ingatlanfinanszírozásban a bővülés mérsékelt volt és 2001-hez képest változó belső szerkezet mellett következett be: a portfólión belül bővült az idegenforgalmi és közlekedési infrastrukturális fejlesztések súlya. Az energetika részaránya változatlan, ugyanakkor az infrastrukturális projektek látványosan növekedtek (a kihelyezett állomány közel megduplázódott), továbbá a jellemzően zárt konstrukcióban finanszírozott és értékesített lakásprojektek is (az állomány, több, mint kétszeresére bővült), mely szegmensben az MKB rövid

idő alatt a piac egyik meghatározó szereplőjévé vált. Az MKB 2002-ben a szektorális és piaci diverzifikáció, illetve a projektek növekvő száma révén az üzletágban lévő fajlagos kockázatokat tovább mérsékelte.

Az MKB továbbra is kiegyensúlyozott ágazati szerkezetű vállalati hitelportfólióval rendelkezik, melyben meghatározó súllyal szerepelnek a minőségi ingatlanfejlesztések, a közösségi szektorban megvalósuló fejlesztések finanszírozása, a kereskedelem, a feldolgozóipar, a távközlési és szállítási infrastruktúra, de egyoldalúan egyetlen ágazatnak sem kitett az MKB. A finanszírozott nagy- és középvállalati ügyfelek száma legnagyobb mértékben a kereskedelemben, feldolgozóipar ill. a közösségi szektorban, valamint az ingatlan, gazdasági szolgáltatás terén növekedett. Az elmúlt évben a vállalati számlavezető ügyfelek száma tovább nőtt, ami szintén hozzájárult a piaci pozíció megerősítéséhez.

Mindezek ellenére a vállalati betétállomány a 2001 év végi 300,4 Mrd Ft-ról 3%-kal bővülve 2002 végére csak mintegy 309,3 Mrd Ft-ra növekedett, néhány egyedi nagybetét kikerülése miatt. A belföldi betétállomány az egyedi nagybetétek hatását kiszűrve 21,1%-kal bővült. Ennek eredményeként az MKB annak ellenére tudta megőrizni piacrészesedését a vállalati szektor betéteiben (2002: 10,1%, 2001: 10,2%), hogy az ügyfélforrásokért folytatott verseny ismét kiéleződött, illetve a devizabetétek relatíve nagy súlya az MKB mérlegében ügyfélkörének sajátosságai miatt a hazai valuta erősödése miatt a forintban kimutatott piacrészt mérsékelte.

A vállalati üzletágon belül kiemelt üzleti irány a kis- és középvállalati ügyfélkapcsolatok fejlesztése. 2002-öt a KKV üzletág intenzív építése jellemezte az ügyfélakvizíciós és marketing tevékenység oldaláról, melyeket az új termékek kiajánlása

(mint pl. Széchenyi kártya, Euroleasing gépjárműbittel) valamint a fokozott részvétel az állami támogatású kedvezmények közvetítésében, az intenzív kapcsolatépítés és üzleti megállapodások a különböző szakmai szervezetekkel HG, VOSZ, KAVOSZ, illetve pl. ingatlan értékelőkkel stb. egyaránt támogattak.

Ennek eredményeként az ügyfélszám 12.300-ról 13.500-ra növekedett. A KKV ügyfelek átlagos hitelállománya 2002-ben 46,7 Mrd Ft-ra nőtt. Ennél lényegesebb, hogy a szegmens átlagos számla és betétállománya is számottevően gyarapodott, 57,2 Mrd Ft-ot érve el. Az üzleti célok elősegítését az MKB olyan termékfejlesztésekkel is támogatta ebben a körben, mint KKV megtakarítási számla, illetve elektronikus bankszolgáltatók továbbfejlesztése számla és betéti termékekre.

Az MKB megőrizte vezető szerepét az intézményi ügyfelek banki kiszolgálásában, melynek súlya az üzletpolitikában növekvő. A bank a 25 Magyarországon jelen lévő biztosítótársaság közül hittel teljes körű, míg további öttel részleges banki kapcsolattal rendelkezik. Az MKB ügyfelei a teljes biztosítói szektor összes díjbevételeinek mintegy 35%-át realizálják. Az intézményi ügyfélkör másik fontos csoportját képezik a Bank számára az alapítványok és a non-profit szektor egyéb szegmensei, kamarák, szövetségek, ügyvédi irodák.

HATÁROKON ÁTÍVELŐ KAPCSOLATOK ÉS FINANSZÍROZÁS

Az MKB nemzetközi hitelezési tevékenységében az ország-, pénzintézeti és külföldi vállalati kockázatra történő finanszírozásban változatlanul az alacsony kockázatú közép-európai országok, valamint a Balti államok játszottak vezető szerepet mintegy 85%-os részarányal. A 300 millió eurót meghaladó állomány kb. 50%-a pénzintézeti, 34%-a pedig külföldi vállalati kockázatvállalás. A

legnagyobb volumenű portfóliókat Horvátországban, Szlovéniában és Lengyelországban sikerült kiépíteni. A teljes portfólión belül a hitelek aránya 2002 végén mintegy 80%-ot tett ki, míg a befektetési céllal vásárolt kötvények állományának aránya az összportfólión belül 20%-ra csökkent.

A nemzetközi piacokról devizában történt hosszú és középlejratú forrásbevonás az MKB változatlanul kiváló reputációját és a magyar gazdaság alacsony kockázati megítélését tükrözi. A devizában felvett középlejratú hitelek állománya 2002 végére elérte az 778 millió eurót. A növekedés, ill. a lejáró tételek pótlása részben két klubhitel, ill. egy bilaterális hitel felvételével valósult meg. Ezen felül a hazai pénzügyi szektorban is kiemelkedő volt az MKB részére, a BayernLB által 12 bank részvételével szervezett és túljegyzett szindikált hitel felvétele 175 millió euró értékben 2002 novemberében.

A 2001. évi devizaliberalizációt követően 2002-ben folytatódott a külföldi pénzintézetek, köztük vezető nyugat-európai bankok részére Ft számlák nyitása. MKB 54 külföldi bank nevével vezetett számlát forintban s ezeken jelentős fizetési forgalmat realizált.

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB 2002-ben folytatta 2000-ben indított lakossági nyitás stratégiájának megvalósítását. A szigorú ütemterv szerint megvalósuló fejlesztéseknek és az üzleti tevékenység fokozásának köszönhetően az MKB az elmúlt esztendőben betétállománya illetve okiratban lekötött retail forrásai alapján a harmadik legnagyobb lakossági forrásállományú bankjává nőtte ki magát.

A lakossági ügyfelek száma 14,4%-kal, közel 12 ezer fővel nőtt, így 2002. végén 94.000-et ért el (2001: 82.000). A kibocsátott bankkártyák szá-

ma 50.315-ről 17,8%-kal 59.274-re emelkedett a tavalyi év során, ez 8.959 új kártya értékesítését jelentette.

Az MKB a lakossági betétállomány 2001. évi 221,2 Mrd Ft értékét – a szektorban általános jelenség, azaz az ügyfelek tartósan magas, de az elmúlt évben ezen belül is kiugróan növekvő eladósodási hajlandósága ellenére – meg tudta tartani (2002: 219,2 Mrd Ft). Ezáltal 4,7 %-os piacrészt is meg tudta őrizni (2001: 4,7 %). A betétállomány növekedése forint oldalon következett be, ugyanakkor a devizabetétállomány – a piaci tendenciákkal megegyezően, valamint az árfolyamok múlt évi alakulásának következtében – mérséklődött. A forrásbevonási tevékenységnél említést érdemel a lakossági körben értékesített MKB Európa forintkötvények kifutó, de év végén még mindig mintegy 18,0 Mrd Ft-os állománya. Az üzleti célok elősegítését ebben a körben is támogatták az MKB termékfejlesztései, a forrásgyűjtési oldalon elsődlegesen a megtakarítási számla, illetve a pénzügyi betét bevezetése, de az olyan értékesítési akciók is, mint pl. a betéti és hitelnapok, illetve ügyféltalálkozók. Kiemelendő, hogy a lakossági ügyfélkör növekvő mértékben veszi igénybe elektronikus szolgáltatásainkat.

A dinamikus fejlődésnek induló lakossági bítelezési piacon az MKB piaci súlyát egy év alatt 2,0%-ról (2001) 2,7%-ra növelte, amelyben meghatározó szerepet játszott a lakásbítelezési tevékenység kiemelkedő dinamikája. A 2002. évben befejezett fejlesztések eredményeként – a forrásoldali kamattámogatású hitelkonstrukció bevezetésével – a bank immár a támogatott hitelek, valamint egyéb állami támogatások teljes palettáját kínálja ügyfeleinek, sőt

az Euroleasing gépjárműfinanszírozási konstrukciói mellett, az MKB ügyfélköre részére saját gépjárműhitelt is nyújt. A lakás-célú bítelek állománya a 2001. évi 10,9 Mrd Ft-ról 30,5 Mrd Ft-ra emelkedett. A teljes lakossági hitelállomány a 2001. évi 12,8 Mrd Ft-ról több mint duplájára, 34,9 Mrd Ft-ra nőtt, ezen belül is a forint alapú bítelek állománya 20,8 Mrd Ft-ra nőtt.

PÉNZ- ÉS DEVIZAPIACI AKTIVITÁS

A devizaliberalizációt követő első évben a hazai devizapiacra a likviditás a külföldi bankok belépésével jelentősen megnőtt, ugyanakkor a volatilitás alacsony maradt. A forint stabilan 10% és 13% között mozgott az intervenció sáv erős oldalán. A kamatok ennél lényegesen volatilisabban alakultak 2002-ben. A romló makrogazdasági mutatók következtében az év eleji csökkenő kamattrend után év közepén az MNB kétszer is a kamatok emelésére kényszerült, ami mintegy 200 bázispontos emelkedést eredményezett az FRA-k és az állampapírok piacán is. Az év második felében azonban döntően a külföldi állampapír vásárlások hatására a hozamok jelentősen csökkentek, ami kétszer 50 bázispontos korrekcióra készítette a jegybankot, így a hozamgörbe a 2002 januári szint alatt zárt.

A derivatív termékek dinamikus fejlődésében meghatározó volt, hogy az ezen termékekben világszinten piacvezető külföldi bankok a forintban denominált derivatívák terén is aktívabbá váltak. Az opciók piacának fel-futásából az MKB is aktívan kivette a részét. A hagyományos pénzügyi tevékenység kiegészült a forint swap piaccal, és aktívabb lett az FRA-k kereskedése is. Mindkét területen jelentősen nőtt

az MKB részvétele, melyet a hagyományosan széles külföldi kapcsolatrendszer is elősegített.

Az állampapír piac növekedése mellett kialakult, és likviddé vált a kamatcsere (IRS) ügyletek piaca is, amelynek fejlődése visszaható az állampapírok hozamának alakulására is. Ennek megfelelően Bankunk is megkezdte tevékenységét a forint IRS piacon. Aktívan részt vettünk a vállalati kötvénypiac növekedésében is. Egyrészt saját kötvényeink másodpiacát gondoztuk, másrészt piacvezetők voltunk az FHB jelzáloglevelek forgalmazói körében. Az elsődleges állampapír forgalmazói körben sikerült stabilizálni 5% körüli piaci részesedésünket. Fokozottan koncentráltunk a kül- és belföldi intézményi ügyfélbázis építésre, jövőbeni pozícióink további erősítése érdekében.

A devizapiacra tapasztalt határozott és tartós trendeknek, alacsony volatilitásnak megfelelően üzletkötőink szakmai támogatásával ügyfeleink eredményes árfolyam- és kamatkockázat kezelési stratégiát alakíthattak ki. A határidős deviza ügyletek aránya a 325 Mrd Ft-ot meghaladó forgalmon belül jelentősen növekedve ma már meghaladja a 25%-ot, bár a tevékenységen belül változatlanul az egyedi áras kereskedelmi háttérű spot üzletek volumene a meghatározó.

A forintban denominált derivatív termékek szélesedő és likvidebbé váló piaca alapot adott arra is, hogy ügyfeleink számára még aktívabban ajánljuk IRS és FRA termékeinket – ez utóbbira mintegy 4 Mrd Ft értékben kötöttünk üzleteket. Bár a deviza-forint opciók piaca is nagyon jó lehetőségeket kínált, ezek elfogadottsága ügyfeleink körében még nem indu-

kált jelentősebb aktivitást a termék értékesítése során. Új és előremutató fejlemény ugyanakkor a különböző termékek összekapcsolásával kialakított termékek megjelenése: határidős devizaügylettel kombinált értékpapír befektetési konstrukciót alakítottunk ki, amelyet jelentős összegű befektetésekkel rendelkező ügyfelek részére sikerrel ajánlottunk.

A kiemelt ügyfélkör megtartása és további bővítése érdekében a piacról árazott versenyképes betéti kamatlábak üzleti területek felé történő kiejárlásán túlmenően a közvetlen treasury kapcsolatot jelentő depo line szolgáltatást igénybevevő ügyfélkör bővítése is sikeres volt, mellyel a Treasury az ügyfél források bővítéséhez járult hozzá.

A kis- és középvállalati ügyfélkörben is jövedelmező és eredményes akvizíciós munkát folytattunk az üzletág teljes szolgáltatási palettáján – a Treasury Customer Desken keresztül megvalósuló konstrukciós és árazási segítséggel, bank és bankcsoport szintű cross selling, akvizíciós, koordinációs, illetve üzletpromóciós tevékenységgel támogatva az összbanki célok teljesülését is a vállalati és retail kapcsolatok, valamint projektfinanszírozás területén.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, TŐKEPIAC

A befektetési szolgáltatási tevékenységek banki szervezetbe történő integrációja a portfólió- és vagyonkezelési tevékenység átvételével teljes körűvé vált a 2002-es üzleti év elejére. Stratégiai céljainak megfelelően így a Bank a befektetési termék/szolgáltatási körben is teljes eszköztárral, jobb kiszolgálással, az értékesítés és fejlesztés hatékonyabb formáival tudott ügyfélköre rendelkezésére állni.

Az integrációnak az ügyfélkör bővülésében, valamint az eredmény növekedésében érzékelhető előnye mindenekelőtt az **állampapír forgalmazásban** igazolta a stratégiai döntés helyességét. A Bank 2002. január 1. óta az elsődleges forgalmazói kör tagja, így színvonalasabb kiszolgálással, kisebb piaci margé alkalmazásával is képes ügyfelei rendelkezésére állni. Jelentős eredménynek tudható be, hogy a saját kibocsátású MKB I. kötvényeket a vállalati és retail befektetői körben is sikerült bevezetni az értékesített állomány jelentős bővülése mellett.

A **részvény bizományosi** üzletágat továbbra is a kedvezően tőkepiaci klíma sújtotta. A Budapesti Értéktőzsde indexe, a BUX ugyan kis mértékben növekedett az előző évhez képest, a forgalom mégis csak sekély mértékben növekedett. Az MKB forgalmát az előző évi 34,3 Mrd-ról 2002-ben 35,6 Mrd forintra tudta növelni, piaci részesedése enyhén – 1,24%-ról 1,18%-ra – csökkent. Az MKB 2002-ben elkezdte a hálózati forgalmazás feltételeinek megteremtését a forgalom növelése céljából.

A **tőzsdei határidős üzletágban** a Bank 2002. második félévétől mind a Budapesti Értéktőzsde határidős szekciójában, mind pedig a BÁT devizaszekciójában jelentősen mérsékelte aktivitását, mert üzletpolitikai döntésének megfelelően ügyfélkörét elsősorban az OTC piacon kívánja kiszolgálni a jövőben.

A **letétkezelési** területen a Bank 2002. évben is megtartotta eddig megszerzett pozícióit, ahol az állományok növekedésének alapját a nyugdíjpénztári és biztosítói ügyfelek portfóliói adták, ideértve a legnagyobb hazai

nyugdíjpénztár és a piacvezető biztosító értékpapírjait. A növekvő letétkezelői terheket, melyeket részben a szolgáltatásbővítés indukált, sikerült a legjelentősebb pénztáraknál elismertetni. A Bank az év során újabb fizető ügynöki megbízásokat kapott a legnagyobb hazai vállalati kötvényprogramokban.

A nyugdíjpénztári piac fűtési folyamatai ellenére az MKB csoport **portfólió-és vagyonekezelési üzletága** piaci súlyát megerősítve 2002-ben 13 %-kal, 75 Mrd forint felé emelte az általa kezelt vagyon értékét. Az eszközállomány bővülésében a meglévő mandátumok tökenövekménye mellett szerepet játszott az MKB Nyugdíjpénztárral közösen lebonyolított MNB Nyugdíjpénztári akvizíció sikere is. A további mandátumszerzési törekvések szempontjából különös jelentőséggel bír a kezelt vagyon – piacon is kiemelkedő átlaghozama, ill. a vagyonekezelés számára vezértermékeknek tekintett MKB Nyugdíjpénztárak referenciának is tekinthető teljesítménye. Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztára a kezelt vagyon tekintetében a pénztári piac harmadik legnagyobb tagja, az előzetes adatok szerint 10% körüli piacrésszel.

2002. végén megtörtént **befektetési alapjaink** profiltisztítással egybekötött átalakítása. Ennek megfelelően egy részvényalapot (Bonus), egy pénzpiaci- (Prémium), ill. egy állampapír alapot működtetünk, melyeknél a közeljövőben a befektetési politika korszerűsítésére is sor kerül. A befektetési termékpaletta bővítésének keretében kiválasztásra kerültek azok a BayernLB alapok, melyek befektetési jegyeit forgalmazni kívánjuk a jövőben. Jelenleg ezek engedélyezése, ill. a hálózati forgalmazás feltételeinek megteremtése folyik.

A **Corporate Finance** terület a bel- és külföldön történő saját kötvénykibocsátások szervezésével és lebonyolításával, ill. a meglévő tőkepiaci termékek gondozásával meghatározó módon járult hozzá az üzleti portfólió növelésének forrásoldali biztosításához, a Bank középtávú forrásbevonási stratégiájának sikeréhez. Ennek keretében az MKB 2002 márciusában – 20 Mrd Ft értékben – a hazai vállalatok, pénzintézetek közül elsőként és egyetlenként bocsátott ki forintban denominált kötvényeket előnyös feltételekkel külföldön, 2002. júliusában pedig elindításra került az MKB I. kötvény belföldi piacra szánt – 100 Mrd Ft összértékű – kibocsátási programja. Ez amellel, hogy két sorozatban 16 Mrd Ft addicionális középlejártatú forrásból juttatta a Bankot a 2002. üzleti évben, új, alternatív befektetési terméket is jelent a Bank ügyfeleinek – számottevő jutalékbevételel is generálva egyben a rábocsátások közötti másodlagos terítés során.

Az üzletág dinamikusan növekvő jutalékbevételel mellett egyre aktívabb szerepet vállalt a pénzintézetek, vállalatok számára történő tőkepiaci forrásgyűjtés szervezésében is: vezető szerepet betöltve az FHB jelzálogleveleit értékesítő konzorciumban és az MFB kötvénykibocsátása során, ill. egyéb zártkörű vállalati programokban (Nemzeti Kataszteri Kbt.).

HÁLÓZATFEJLESZTÉS ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

Az MKB 2002. márciusban és áprilisban két új hálózati egységgel bővült. Budapesten az Árkád bevásárlóközpontban, és Kaposváron nyitott a bank új fiókot. II. félévben nyitotta az MKB 15. fővárosi fiókját a III. kerületi Euro-Center bevásárló központban. Az MKB 2002

végén 31 tagú fiókhálózattal rendelkezett a főváros mellett 16 vidéki fiókkal lefedve az ország kereskedelmi-gazdasági központjait.

Az alternatív értékesítési csatornák kínálata terén az MKB stratégiájának megfelelően sikerrel célozta az ésszerű prioritizálás melletti intenzívebb piacra lépést. Ennek keretében növelte az elektronikus ügyfélterminálok számát, bevezette az SMS szolgáltatást, mint az MKB MobilBANKári szolgáltatásának első fázisát, továbbfejlesztette a Call-Center funkcionálisait. 2002 vége óta az MKB Internet kártyát nyújt ügyfeleinek a világhálón történő vásárlásra. 2002. évi előkészítést követően az MKB 2003 I. félévében vezeti be internet banking szolgáltatását.

Az MKB 2002 során a korábbi elektronikus banki szolgáltatását, a HOBÓ-t fokozatosan váltotta ki a PC Bankár-ral, az ügyfélszám 3194-re nőtt 2002 végére, melyből közel 2000 a bank elektronikus szolgáltatását újként igénybevevő ügyfél. A Call-Centert 2002 egész évében 10533 lakossági és 1791 vállalati ügyfél vette igénybe, a fejlődés dinamikáját mutatja, hogy a lakossági ügyfélszám több, mint megkétszereződött, a vállalati több, mint megháromszorozódott az év során. Az MKB júliusban indult MobilBANKár szolgáltatását év végén 3448 ügyfele vette már igénybe.

ÉRTÉKESÍTÉS TÁMOGATÁS, MARKETING ÉS KOMMUNIKÁCIÓ

A 2002. évi marketing tevékenység célja a kiemelt üzletpolitikai célok – lakáshitelezés, betétállomány növelése, elektronikus banki szolgáltatások bővítése, kis- és középvállalati prog-

ram – támogatása és az általános ismertség növelése volt. Az értékesítést támogató országos hatókörű kampányok mellett növekedett a meglévő és potenciális ügyfelek közvetlen elérését célzó, költség-hatékony aktivitás súlya. Az országos megjelenésekhez helyi igényekre támaszkodó, tematikusan felépített ügyfél-találkozók kapcsolódtak szakmai rendezvény-sorozat formájában.

A marketing és kommunikációs tevékenység révén az MKB ismertsége a korábbi évek átlagához képest háromszorosára nőtt. A 2002-től fokozottabban alkalmazott pro-aktív PR tevékenység, a jóval gyakoribb sajtótájékoztatók, elektronikus hírlevelek, a személyes médiakapcsolatok bővülése eredményeképpen a bank médiaszerepléseinek intenzitása és hatékonysága összhangba került a bankpiacon elfoglalt helyével.

TARTÓS TULAJDONOSI ÉRDEKELTSÉGEK

A bank tartós tulajdonosi befektetéseinek az összege 2002 december 31-én 48.262 M Ft volt (2001: 42.817 M Ft).

A stratégiai és üzleti tervek tőkeoldali alátámasztása érdekében több tartós érdekelt-ségénél (MKB Euroleasing Rt., MKB Befektetési Alapkezelő Rt, MKB Üzemeltetési Kft, Interbanka a.s.) emelt tőkét, illetve vett részt tőke-emelésben a bank 2002 folyamán.

Habár az MKB továbbra is aktív kíván maradni a horvát piacon, korábbi stratégiai döntése értelmében nem kívánja közvetlen piaci jelenlétét tartósan fenntartani. Ennek megfelelően

az MKB 100 %-os tulajdonában lévő zágrábi székhelyű Convest banka d.d. 2002 elején értékesítette ügyfélállományait.

A 2003. áprilisában létrejött megállapodás alapján, az illetékes cseh felügyeleti hatóságok jóváhagyásának függvényében az Interbankában jelenleg 8%-os részesedéssel rendelkező BAWAG, a Bayerische Landesbank (BayernLB) és a Magyar Külkereskedelmi Bank (MKB) tulajdonában lévő 59,08%-os, ill. 32,92%-os részvényt megvásárlásával a prágai pénztárat 100%-os tulajdonosa lesz. A feladatok új megosztása, tekintettel arra, hogy a BayernLB a BAWAG-on keresztül már jelen van Szlovákiában, a BAWAG lakossági üzletágakban történő vezető funkciójának erősítése, a BAWAG/PSK, mint a harmadik legnagyobb széles fiókhálózat-tal rendelkező osztrák bankcsoport szakértelme révén az Interbanka pozícióját erősíti és hangsúlyosabbá teszi az együttműködő partnerként megjelenő BayernLB, MKB és BAWAG sikeres piaci jelenlétét, egyúttal fokozva hatékonyságukat.

Szintén korábbi stratégiai döntés értelmében, miután az MKB integrálta leányvállalatának befektetési szolgáltatási tevékenységét az MKB Értékpapír és Befektetési Rt. visszaadta befektetési szolgáltatói jogosítványát, majd nevét MKB Üzletvitel Tanácsadó Rt-re változtatta. Utóbbi társaság 2002 végén végelszámolással megszűnt.

Az elmúlt évben az MKB ingatlanforgalmazási leányvállalatának, a Resideal Rt-nek a banki hitelezést támogató ingatlan értékelési tevékenységét integrálta a bank.

2002 eleje óta az MKB több hazai pénztárral karöltve alapító tulajdonosként vesz részt a többségi állami tulajdonban lévő Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Rt. munkájában. Szintén 2002-ben megvalósult befektetésként az MKB 49 %-os részesedést szerzett a Pannonhalmi Mártonhegy Kft-ben. A tulajdonosok, a Pannonhalmi Főapátság és az MKB a pannonhalmi borászati hagyományokat kívánják feléleszteni a befektetés révén.

A BÉT évközi részvénytársasággá alakulásával a bank korábbi vagyonghányada alapján 2,15 %-ban a tőzsde tulajdonosává vált.

Több társaságban meglévő tulajdoni hányadát értékesítette a bank az év folyamán.

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az MKB Nyugdíjpénztár biztonságos és eredményes működéséért 2002. évben is az MKB szakmai felelősséget vállalt. A Bank maga vezeti a Nyugdíjpénztár folyószámláját, és végzi a Pénztár

vagyonának a kezelését a pénztárakra vonatkozó jogszabályokban előírt felelősséggel, gondossággal és körültekintéssel. Az MKB Nyugdíjpénztár Kiszolgáló Kft. költséghatékony, magas színvonalú adminisztrációs szolgáltatást nyújt a pénztár számára.

Az MKB Nyugdíjpénztára 2002-ben az éles piaci verseny ellenére tovább erősítette piaci helyzetét és az önkéntes ágba továbbra is a piacvezetők egyike. Üzletpolitikájának eredményességét mutatja, hogy a pénztár önkéntes ága 9,33%-os, magán ága pedig 9,43%-os, kiemelkedően magas hozamot ért el 2002-ben.

A 2002. évi fejlődés eredményeképpen taglétszáma folyamatosan bővült és elérte a 116 ezer főt. Az önkéntes ág 92 ezer tagja közel 40 Mrd Ft vagyonnal rendelkezik, míg magán ágon a 24 ezer tag vagyona 8,5 Mrd Ft-ot tett ki. A vagyon és a létszámbővülésben jelentős szerepe volt annak, hogy az MNB Nyugdíjpénztár, valamint a Richter Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári tagjainak többsége csatlakozott az MKB Nyugdíjpénztárhoz.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számvetési Szabályok szerint)
Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1.	1. Pénzeszközök	136 305	39 622
2.	2. Állampapírok (3+4)	47 141	49 843
3.	a) forgatási célú	1 975	10 398
4.	b) befektetési célú	45 166	39 445
5.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+18)	100 800	98 891
6.	a) látraszóló	8 490	3 993
7.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+13)	92 310	94 898
8.	ba) éven belüli lejáratú	67 729	71 460
9.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	837	
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11.	- MNB-vel szemben		
12.	- elszámolóházzal szemben		
13.	bb) éven túli lejáratú	24 581	23 438
14.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 041	425
15.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
16.	- MNB-vel szemben		
17.	- elszámolóházzal szemben		
18.	c) befektetési szolgáltatásból		
19.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
20.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
21.	- elszámolóházzal szemben		
22.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (23+30)	546 506	683 288
23.	a) pénzügyi szolgáltatásból (24+27)	546 200	683 081
24.	aa) éven belüli lejáratú	232 117	281 561
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 025	2 442
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
27.	ab) éven túli lejáratú	314 083	401 520
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	26 194	44 453
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 644	2 228
30.	b) befektetési szolgáltatásból (33+34+35+36+37)	306	207
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
34.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
35.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	52	14
36.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	254	193

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számvetési Szabályok szerint)
Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
37.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
38.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (39+42)	15 180	25 351
39.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (40+41)		
40.	aa) forgatási célú		
41.	ab) befektetési célú		
42.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (43+47)	15 180	25 351
43.	ba) forgatási célú	766	7 034
44.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
45.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
46.	- visszavásárolt saját kibocsátású		919
47.	bb) befektetési célú	14 414	18 317
48.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
49.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
50.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (51+54)	871	700
51.	a) részvények, részesedések forgatási célra	91	
52.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
53.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
54.	b) változó hozamú értékpapírok (55+56)	780	700
55.	ba) forgatási célú	780	700
56.	bb) befektetési célú		
57.	7. Részvények, részesedések befektetési célra (58+60)	7 731	7 991
58.	a) részvények, részesedések befektetési célra	7 731	7 991
59.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
60.	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
61.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
62.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (63+65)	33 922	39 772
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	33 922	39 772
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	3 922	6 282
65.	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	9. Immateriális javak (68+69)	1 165	1 710
68.	a) immateriális javak	1 165	1 710
69.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
70.	10. Tárgyi eszközök (71+76+81)	1 355	1 570
71.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (72-75-ig)	1 114	1 263

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
72.	aa) ingatlanok	714	804
73.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	377	453
74.	ac) beruházások	23	6
75.	ad) beruházásra adott előlegek		
76.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (77-80-ig)	241	307
77.	ba) ingatlanok	15	15
78.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	226	292
79.	bc) beruházások		
80.	bd) beruházásra adott előlegek		
81.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
82.	11. Saját részvények		
83.	12. Egyéb eszközök (84+85)	1 155	2 890
84.	a) készletek	388	227
85.	b) egyéb követelések	767	2 663
86.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	8	28
87.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. szemb. követelés		
88.	13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	11 144	12 572
89.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 075	12 231
90.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	69	341
91.	c) halasztott ráfordítások		
92.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+22+38+50+57+62+67+70+82+83+88)	903 275	964 200
93.	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)	449 714	417 865
94.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	442 417	533 763
FORRÁSOK (passzívák)			
95.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (96+97+108)	204 857	200 526
96.	a) látraszóló	1 637	2 333
97.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (98+103)	203 153	198 193
98.	ba) éven belüli lejáratú	61 594	24 426
99.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4	720
100.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
101.	- MNB-vel szemben	548	461

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
102.	- elszámolóházzal szemben		
103.	bb) éven túli lejáratú	141 559	173 767
104.	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	34 231	26 915
105.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
106.	- MNB-vel szemben	460	59
107.	- elszámolóházzal szemben		
108.	c) befektetési szolgáltatásból	67	
109.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
110.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
111.	- elszámolóházzal szemben		
112.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (113+117+127)	538 285	553 047
113.	a) takarékbetétek (114-116-ig)		6 318
114.	aa) látraszóló		
115.	ab) éven belüli lejáratú		6 318
116.	ac) éven túli lejáratú		
117.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (118+121+124)	537 611	545 179
118.	ba) látraszóló	241 502	277 093
119.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 108	2 877
120.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 105	754
121.	bb) éven belüli lejáratú	296 017	268 033
122.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 234	297
123.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
124.	bc) éven túli lejáratú	92	53
125.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
126.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
127.	c) befektetési szolgáltatásból (130-134-ig)	674	1 550
128.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
131.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
132.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	674	1 496
133.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		54
134.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
135.	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (136+143+150)	58 765	90 137
136.	a) kibocsátott kötvények (137+140)	58 765	90 137
137.	aa) éven belüli lejáratú	16 078	8 967

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
138.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
139.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140.	ab) éven túli lejáratú	42 687	81 170
141.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
142.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
143.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (144+147)		
144.	ba) éven belüli lejáratú		
145.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
146.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147.	bb) éven túli lejáratú		
148.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (151+154)		
151.	ca) éven belüli lejáratú		
152.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
153.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154.	cb) éven túli lejáratú		
155.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	4. Egyéb kötelezettségek (158+162)	12 415	8 617
158.	a) éven belüli lejáratú	12 415	8 617
159.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	120	63
160.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	138	8
161.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
162.	b) éven túli lejáratú		
163.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
164.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
165.	5. Passzív időbeli elhatárolások (166+167+168)	6 596	8 134
166.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	7	35
167.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 588	8 099
168.	c) halasztott bevételek	1	
169.	6. Céltartalékok (170+171+172+173)	9 581	11 501
170.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
171.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	735	797
172.	c) általános kockázati céltartalék	7 815	10 099

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
173.	d) egyéb céltartalék	1 031	605
174.	7. Hátrasorolt kötelezettségek (175+178+179)	0	11 795
175.	a) alárendelt kölcsöntőke		11 795
176.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		11 795
177.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
178.	b) szövetk. formában működő hitelint.-nél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
179.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
180.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
181.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
182.	8. Jegyzett tőke	11 520	11 520
183.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
184.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
185.	10. Tőketartalék (186+187)	10 324	10 324
186.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 263	10 263
187.	b) egyéb	61	61
188.	11. Általános tartalék	8 886	9 883
189.	12. Eredménytartalék (±)	32 442	41 571
190.	13. Lekötött tartalék	726	475
191.	14. Értékelési tartalék		
192.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	8 878	6 670
193.	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (95+112+135+157+165+169+174+182+184+185+188+189+190+191+192)	903 275	964 200
194.	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)	629 984	597 337
195.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	184 338	266 785
196.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15+193/b)	72 776	80 443
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:		2001.	2002.
Függő kötelezettségek		285 736	319 524
Jövőbeni követelések		175 503	85 557
Jövőbeni kötelezettségek		170 125	78 307
Ellenőrző sor		631 364	483 388

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	68 434	67 594
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	7 970	6 619
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	60 464	60 975
6.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 800	6 660
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	329	146
8.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	45 564	43 878
9.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4 214	5 222
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	403	150
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	22 870	23 716
12.	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 110	2 443
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	11	
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	966	1 640
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	133	803
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	8 244	9 672
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 681	9 116
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	33	41
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	6
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	563	556
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		15
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	1
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	1 585	2 276
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 299	1 879
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	168	192
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		4
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	286	397
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		62
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		11
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	4 853	2 907
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 002	4 554
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	934	2 124
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 673	2 496
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		1
40.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	308	2
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	888	2 019
42.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5	
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
44.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	55	98
45.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	5 590	5 928
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	135	526
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	18	68
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
49.	b) egyéb bevételek	5 455	5 402
50.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2	
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52.	- készletek értékvesztésének visszairása		22
53.	8. Általános igazgatási költségek (54+62)	17 279	19 622
54.	a) személyi jellegű ráfordítások (55+56+59)	8 834	10 357
55.	aa) bérköltség	4 636	5 604
56.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 097	2 385
57.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	188	228
58.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	181	213
59.	ac) bérjárulékok	2 101	2 368
60.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 869	2 094
61.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 139	1 226
62.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	8 445	9 265
63.	9. Értéksökkenési leírás	177	349
64.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	6 101	9 038
65.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	120	514
66.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
67.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
68.	b) egyéb ráfordítások	5 981	8 524
69.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	54	

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
70.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
71.	- készletek értékvesztése	23	0
72.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (73+74)	3 804	5 625
73.	a) értékvesztés követelések után	3 113	4 912
74.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	691	713
75.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (76+77)	2 244	3 242
76.	a) értékvesztés visszairása követelések után	1 989	2 591
77.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	255	651
78.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	863	442
79.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	21	763
80.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	15 123	11 319
81.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b-8-9-10/b-11+12-13+14)	15 108	11 307
82.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	15	12
83.	16. Rendkívüli bevételek	9 277	1 277
84.	17. Rendkívüli ráfordítások	9 251	1 116
85.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	26	161
86.	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	15 149	11 480
87.	20. Adófizetési kötelezettség	2 725	1 509
88.	21. Adózott eredmény (±19-20)	12 424	9 971
89.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1 242	-997
90.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
91.	24. Jóváhagyott osztalék, részesedés	2 304	2 304
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		2 057
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		247
94.	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	8 878	6 670



KPMG Hungária Kft.

Váci út 99.
H-1139 Budapest
HungaryTelefon: (36-1) 270 7100
Telefax: (36-1) 270 7101e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

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 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. 2003. március 10-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adunk ki arra az éves beszámolóra, amelyből a mérleg és az eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 2002. évi Éves Jelentésének 18-26. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező audított 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 alapjukat képező éves beszámolóval és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt szükséges olvasni.

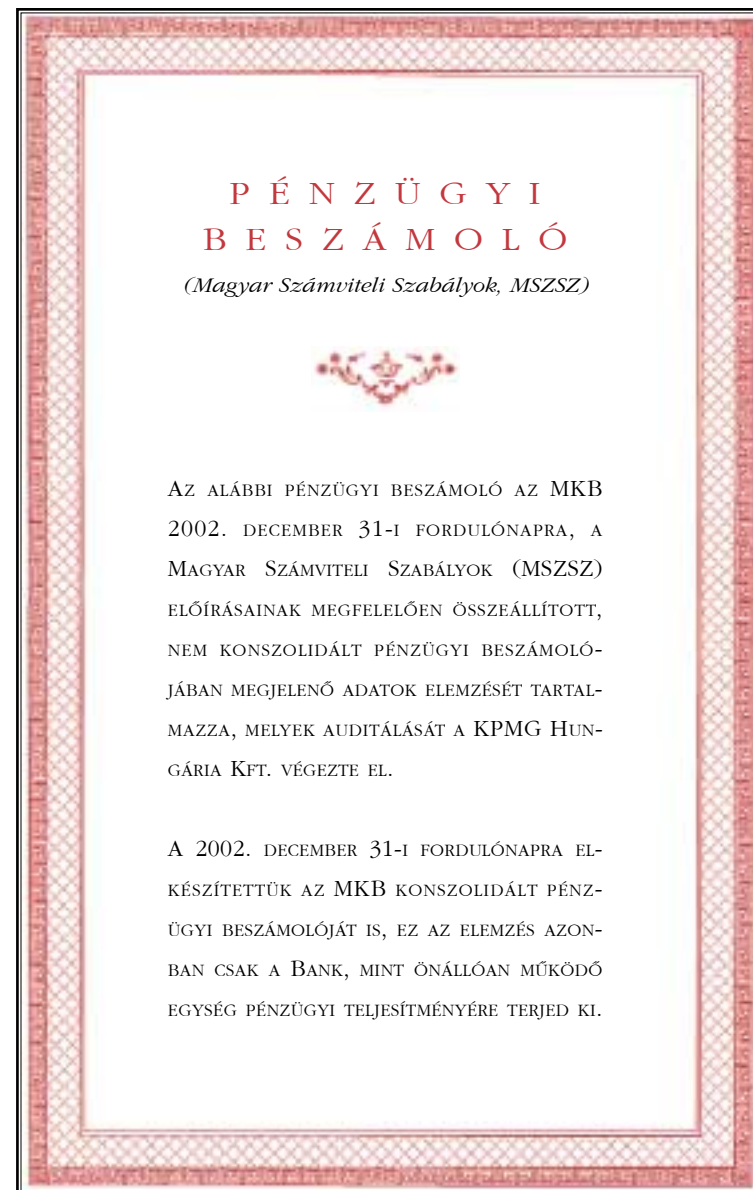
Budapest, 2003. május 8.

KPMG Hungária Kft.
Kamari bejegyzés: 000202

Robert Stöiling
Partner


Dr. Törjéni Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Ügyvitel
Társaság Rt., a company incorporated under the
Hungarian Companies Act, is a member of KPMG
Network, a Swiss entity network.



AZ MKB FŐBB MUTATÓI

Az MKB 2002. évi üzleti és pénzügyi eredményei kedvezőnek értékelhetők, bár a hazai és a tágabb makrogazdasági környezet alapvetően előnytelen volta természetesen hatással volt az MKB pénzügyi teljesítményére is. Az állományi és forgalmi bővülés hatására a Bank bruttó működési eredménye az előző évhez képest emelkedett, jöllehet a dinamikus üzleti expanzióval párhuzamosan az adózás előtti eredmény szintje elmaradt a Bank történetében rekordot jelentő 2001. évi értéktől. Ez utóbbi azonban elsősorban a Bank hagyományosan prudens kockázatkezelési gyakorlatát, valamint a jogszabályi előírások 2001. évi változásának következtében az előző évhez képest megnövekedett értékvesztési és céltartalékképzési ráfordítások hatását tükrözte. A jogszabályi változások ugyanis 2001-ben számottevő mértékű céltartalék felszabadítással javították a Bank eredményét, még 2002. során jelentős céltartalék képzési ráfordítást jelentettek.

Az ugyancsak makrogazdasági trendeket követő ügyfélállományok alakulása változatos képet mutatott, a bankszektor összesített dinamikáját azonban jellemzően felülmúlta. Az ügyfelek hitelállományai az időszak során különösen erőteljes növekedést értek el, miközben a portfólió megőrizte jó minőségét.

Az MKB 2002. évi üzleti tevékenységének eredménye és a legfontosabb pénzügyi mutatói az alábbiak szerint alakultak.

- Az MKB magyar számviteli szabályok szerinti nem konszolidált mérlegfőösszege a 2001. december 31-i 903,3 Mrd Ft-hoz képest 6,7%-kal emelkedett, így nagysága 2002. december 31-re elérte a 964,2 Mrd Ft-ot. A mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya jelentősen tovább emelkedett.
- A mérlegfőösszeg 2002. évi növekedésének meghatározó tényezője az ügyfelek hitelállományainak bővülése volt, melynek teljes nettó (értékvesztéssel csökkentett) volumene az időszak során a 2001. december végi 546,5 Mrd Ft-ról 683,3 Mrd Ft-ra emelkedett. Mivel az ügyfélhitelek 25,0%-os bővülése számottevően meghaladta a mérlegfőösszeg emelkedését, az időszak végén a portfólió az összes eszköz 70,9%-át képviselte, ami a 2001. év végi 60,5%-hoz képest további növekményt jelentett. A hitelportfólió volumenének feljutása alapvetően két forrásból származott. Nominális értelemben a belföldi vállalati szek-

tornak kibelyezett hosszú lejáratú devizahitel állományok növekedtek a legnagyobb mértékben. A relatív bővüléseket vizsgálva elmondható, hogy a hitelportfólión belül kiemelkedő növekedést ért el a lakossági hitelek, amelyek az előző év végi – jöllehet alacsonyabb nominális bázist képviselő – állományhoz képest mért 135,6%-os emelkedés után 2002. végén összesen 35,1 Mrd Ft-ot értek el. A növekedés mozgatói a Bank által kínált jelzálogalapú hiteltermékek, elsősorban az Euro- és Ft-alapú lakáshitelek voltak.

- A hitelkibelyezések dinamikus bővülését támogató forrásgyűjtésben a Bank alapvetően három forrástípusra támaszkodott. Mivel a makrogazdasági tendenciák a megtakarítások nominális csökkenését mutatják, a Bank kiemelt figyelmet fordított az ügyfélforrások megtartására, illetve növelésére. Ennek alapján mind az ügyfelek száma, mind a folyó-, illetve betétszámlák állománya bővült a 2002. év során. A vállalati és lakossági számla- és betétállományok a tárgyidőszakban összesen 2,7%-kal emelkedtek, értékük az időszak végére 553,0 Mrd Ft-ot ért el.

Az MKB Európa kötvények a 2002. év végén további 18,0 Mrd Ft (2001: 21,0 Mrd Ft) addicionális lakossági forrást jelentettek a Bank számára. A 2002. év során az MKB két sikeres kötvény kibocsátási tranzakcióval diverzifikálta befektetői bázisát: a BÉT-re bevezetett MKB I. Kötvényt február hónap során 10 Mrd Ft névértékben, a júliusi rábocsátásban pedig 6 Mrd Ft névértékben alapvetően belföldi intézményi befektetők, míg a 20 Mrd Ft névértékben kibocsátott, a luxemburgi tőzsdén jegyzett, hazai devizában denominált Eurokötvényt külföldi intézményi befektetők vásárolták meg. A fentiek alapján az értékpapír formájában bevont tőkepiaci finanszírozás az időszak végére összesen 72,2 Mrd Ft-ra (2001: 37,8 Mrd Ft) emelkedett. Ezzel párhuzamosan a bankközi kötelezettségek állományának 200,5 Mrd Ft-os (2001: 204,9 Mrd Ft) nagyságrendje szintén számottevő maradt, ami a tárgyévben lejáró kötelezettségek mellett az újonnan bevont közleplejratú bankközi finanszírozó források hatását tükrözte. A 2002. évben az MKB 50 M EUR és 35 M EUR összegben klubhitel, illetve 175 M EUR értékben szindikált hitel formájában vont be addicionális bankközi forrásokat, igen kedvező kockázati árazás mellett. Ennek alapján, míg az ügyfélállományok részaránya a rendelkezésre álló összes forrásban a 2001. év végi 59,6%-ról a tárgyidőszak végére 57,4%-ra és a bankközi piacokról bevont finanszírozás az előző évi végi 22,7%-os hányada 20,8%-ra csökkent, addig a tőkepiacokról bevont értékpapírforrások részaránya 7,5%-ra emelkedett (2001: 4,2%).

- A hitelkibelyezések magas dinamikájú növekedésének rugalmas támogatása hatására a likvid eszközök aránya az összes eszközön belül folyamatosan csökkent. Ezzel egyidejűleg a stabil források összesített állománya a 2001. év végi 774,5 Mrd Ft-ról a tárgyév végére 868,6 Mrd Ft-ra növe-

kedett, mely által részarányuk kimagasló, 90,1%-os értéket ért el.

- A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó saját tőkéjének értéke 10,4%-kal, a 2001. december 31-i 72,8 Mrd Ft-ról az időszak végére 80,4 Mrd Ft-ra nőtt. A saját tőke növekedése a 6.670 M Ft-os tárgyidőszaki mérleg szerinti eredmény eredménytartalékba helyezéséből, valamint a 997 M Ft értékben megképzett általános tartalék hozzáadásából származott. A 2002. év végén a magyar előírások alapján számolt tőkemegfelelési mutató értéke 10,7% (2001: 11,0%) volt, amely továbbra is biztonságosan meghaladta az előírt 8%-os minimum értéket. A saját tőke növekménye kiegészült az év során 11,8 Mrd Ft értékben felvett alárendelt kölcsöntőke összegével is.
- A Bank bruttó működési jövedelme a 2002. év során az előző évi 35.230 M Ft-hoz képest 3,8%-kal, 36.559 M Ft-ra emelkedett. A tárgyidőszak során a bruttó működési eredmény összetétele nem változott: a nem kamatjellegű jövedelem részaránya a 2001. évi 35,1%-os értékét megtartotta; ezen belül kiemelendő azonban, hogy a jutalékok részaránya tovább emelkedett.

- A Bank 2002. évi nettó kamateredménye 23.716 M Ft volt, 3,7%-kal magasabb, mint a 2001. évi 22.871 M Ft. A kamatkülönbözet növekedése alapvetően a belföldi vállalati ügyfélköről realizált addicionális kamatbevételekből, illetve a csökkenő forrásköltségekből származott. Az üzleti aktivitás bővülése következtében a kamatozó eszközök átlagállománya az időszak során folyamatosan emelkedett. A 2002. évre számolt 2,4%-os nettó kamatrés a 2001. évi 2,6%-os értékéhez képest kisebb csökkenést jelentett, visszatükrözve a piaci kamatok átlagos nominális szintjének további mérséklődését és a piaci verseny hatásait.

A BANK FŐBB MUTATÓI A 2001. ÉS 2002. ÉVEKBEN

(adatok M Ft-ban)

	2001	2002
Saját tőke	72.776	80.443
Mérlegfőösszeg	903.275	964.201
Bruttó működési jövedelem	35.230	36.559
Adózás előtti eredmény	15.149	11.480
Adózott eredmény	12.424	9.971
Tőkemegfelelési mutató	11,0%	10,7%
Saját tőkearányos adózott eredmény	18,0%	13,0%

átlagos saját tőke: 69.040 M Ft (2001), illetve 76.610 M Ft (2002)

- A 2002. év során elszámolt nem kamatjellegű bevételek összesen 12.843 M Ft-ot (2001: 12.359 M Ft) tettek ki. A nettó díj-és jutalék-bevételek tárgyidőszaki értéke 7.396 M Ft-ot ért el, ami 11,1%-kal volt magasabb, mint a 2001-ben realizált 6.659 M Ft, alapvetően a magasabb forgalmi jutalékok és garancia-díjak következtében. Az egyéb nem kamat-jellegű jövedelmekhez a nettó devizaár-folyam-nyereség, valamint az osztalék-bevételek járultak jelentősen hozzá.
- A banküzemi költségek tárgyidőszaki 19.972 M Ft-os értéke a 2001. évi 17.456 M Ft-hoz képest 14,4%-kal növekedett. A banküzemi költségek növekedésében a személyi jellegű ráfordítások növekedése, illetve a folyamatban lévő projektekhez kapcsolódó magasabb IT és más adatfeldolgozási, szakértői és tanácsadási ráfordítások játszottak meghatározó szerepet. A 2002. év során nyitott új fiókok és a stratégiaileg fontos értékesítő területek létszámának növekménye, valamint az értékpapír kereskedési, forgalmazási és bizományosi tevékenység 2001. szeptemberi beintegrálásának teljes éves hatása miatt a tárgyévben a munkavállalók átlagos létszáma emelkedett. Az időszakban a Bank költséghatékonyság mutatója 54,6% volt, ami az egy évvel ezelőtti mért 49,5%-hoz képest kismértékű növekedést jelentett.
- A tárgyév során a Bank 2.254 M Ft nettó értékben képzett addicionális egyedi és ágazati értékvesztéseket és céltartalékokat, ami meghaladta a 2001. évben elszámolt 1.195 M Ft-os értéket. E ráfordítások a kedvezőtlenebbé vált makrogazdasági klíma közepette a Bank azon prudens gyakorlatát tükrözik, hogy a kockázatok potenciális növekedésére a megfelelő mértékű céltarta-

lékok képzésével készül fel. A nettó céltartalék képzés további eleme az országkockázati céltartalék volt. A 2001. év folyamán a szabályozás változása következtében nettó 1.067 M Ft országkockázati céltartalék felszabadítás javította a Bank eredményét, míg 2002-ben ilyen címen 101 M Ft értékvesztés visszairása történt meg. (2001. január 1-től kezdve a törvényi szabályozás eltörölte az ilyen jellegű kötelező céltartalék képzési kötelezettséget, melynek alapján az előző évek során megképzett, összesen 2.399 M 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 M Ft értékű új céltartalékokat képzett meg. A nettó hatás így is 1.067 M Ft felszabadítás volt, ami az előzőleg kötelezően megképzett állomány csaknem felét jelentette.) A 2002. év folyamán az MKB továbbra is a maximális, 2.284 M Ft (2001: 653 M Ft) mértékben képezte meg a törvény által megengedett általános kockázati céltartalékokat. Ezzel párhuzamosan a hitelportfolió minősége továbbra is az elvárt magas szinten maradt.

- Az ügyfélkövetelésekre vetített céltartalékképzés mutató 2002-ben 0,4%-os értéket ért el, ami a 2001. évi 0,2%-os értékhez képest emelkedést jelentett. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések 2002. december 31-i záró állománya 7.066 M Ft-ot tett ki, ami a 2001. évi 4.926 M Ft-os záró értékéhez képest 43,4%-kal volt magasabb. Ez az állomány a teljes ügyfél és bankközi hitelportfolió állományára vetítve 1,0%-ot (2001: 0,8%) képviselt.

- A 2002. év során az MKB 11.480 M Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 24,2%-kal maradt el a 2001. évben realizált, az MKB történetében rekordot jelentő 15.149 M Ft-os eredménytől. Az adózás előtti eredmény 3.669 M Ft-os eltérése alapvetően két technikai tétellel kapcsolatos változáshoz volt köthető: a szabályozás alapján kötelezően megképzendő országkockázati céltartalékok 2001. évi felszabadítása, valamint az általános kockázati céltartalék ráfordítások 1.631 M Ft-os tárgyévi növekménye összességében 4.030 M Ft csökkentő hatást gyakorolt a 2002. évi adózás előtti eredményre.
- A tárgyévben a saját tőke arányos adózott eredmény (ROAE) értéke 13,0%-ot, míg ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke a 1,1%-ot ért el. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) megtartotta magas értékét, bár a 2001. évi 4,2%-os szintről az eszközállomány felfutása mellett a tárgyévben 3,9%-ra csökkent. Egyrészt a relatív banküzemi költségek a 2001. évi 2,1%-os szinten maradtak, míg a nettó céltartalékképzés relatív mutatója 0,2%-ra emelkedett (2001: 0,1%). Ezen tényezők hatására az MKB átlagos mérlegfőösszegre vetített adózás előtti és adózás utáni eredmény mutatói az előző évi értékeiktől elmaradtak.
- A tárgyidőszakban elért 9.971 M Ft-os adózás utáni eredmény alapján részvényenként 20% mértékű osztalék kerül kifizetésre. Ennek alapján a 23,1%-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 6.670 M Ft értékben képződött mérleg szerinti eredmény és 997 M Ft addicionális általános tartalék mellett, az általános kockázati céltartalék (társasági adóval csökkentett) állományának 1.873 Mrd Ft-os növekménye, valamint a 2002. év folyamán 11.795 M Ft értékben felvett alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult. Az év során az MKB szavatoló tőkéjét csökkentette azonban a pénzügyi vállalkozásokban meglévő befektetések, valamint az immateriális eszközök növekedése, melynek tárgyidőszak végi teljes állománya 11.361 M Ft (2001: 8.653 M Ft), illetve 1.710 M Ft (2001: 1.165 M Ft) értéket képviselt.

Míg a fentiek alapján a Bank – a javasolt osztalékfizetéssel csökkentett mérleg szerinti eredményt is tartalmazó – korrigált szavatoló tőkéjét 25,5%-kal növelte (2001: 68,9 Mrd Ft, 2002: 86,5 Mrd Ft), addig a teljes kockázati súlyos mérlegfőösszeg 29,1%-os növekedést mutatott.

Ennek következtében a tőkemegfelelési mutató a 2001. évi 11,0%-os értékről 10,7%-ra csökkent. A Bank tőkemegfelelési mutatója így továbbra is biztonságosan felülmúlja a minimális törvényi előírásokat.

A 2002. év végén az MKB fő részvényese a Bayerische Landesbank Girozentrale volt, amely a törzsrészesvények 89,3%-át birtokolta, mellette az osztrák Bank für Arbeit und Wirtschaft AG (BAWAG) a törzsrészesvények 10,4%-ával rendelkezett. A fennmaradó kevesebb, mint 0,4%-nyi törzsrészesvényt számos hazai és külföldi vállalkozás és magánszemély birtokolta. Sem a 2001. év, sem a tárgyidőszak végén visszavásárolt saját részvény nem volt a Bank portfoliójában.

SZAVATOLÓ TŐKE, TŐKEMEGFELELÉS
(M Ft-ban)

Megnevezés	2001	2002
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	33.168	42.046
Mérleg szerinti eredmény	8.878	6.670
Immateriális javak (-)	1.165	1.710
Általános tartalék	8.886	9.883
Általános kockázati céltartalék	7.816	10.100
Általános kockázati céltartalék adótartalma (-)	1.407	1.818
Alapvető tőkeelemek	78.020	87.015
Járadékos tőkeelemek	0	11.795
Módosítandó szavatoló tőke	78.020	98.810
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	8.653	11.361
Tőkével fedezendő túllépések és ker. könyvi tőkeköv. (-)	486	979
Szavatoló tőke	68.881	86.470
Mérlegfőösszeg	903.275	964.201
Súlyozott mérlegfőösszeg	625.723	807.959
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	7,6%	9,0%
Tőkemegfelelés	11,0%	10,7%

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐÖSSZEG ALAKULÁSA
(M Ft-ban)

Mérlegtételek	2001. 12. 31.			2002. 12. 31.		
	részössz.	%-ban	súlyozott	részössz.	%-ban	súlyozott
I. 0%-os súlyú tételek	282.969	31,5	0	241.128	25,2	0
1. készpénz és ezzel egyenértékű eszköz	57.941			31.471		
2. „A” zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés	143.164			150.759		
3. ügyfélkövetelés „A” zóna kormány- ill. jegybankgaranciájával, kezességvállalással	51.611			35.989		
4. ügyfélkövetelés „A” zóna kormányai, jegybankjai, által kibocsátott értékpapír fedezettel, ill. készpénz letéttel, betéttel	21.566			9.777		
5. PIBB befektetés, nyújtott alárendelt kölcsöntőke	8.653			11.361		
6. immateriális javakból	34			1.710		
7. befektetési korlátok túllépésének szavatoló tőkével fedezendő része				61		
II. 20%-os súlyú tételek	83.372	9,3	16.675	88.371	9,3	17.674
1. „A” zóna hitelintézeteivel szembeni követelés	77.353			80.179		
2. ügyfélkövetelés „A” zóna hitelintézetei garanciájával biztosítva	5.819			7.490		
3. ügyfélkövetelés „A” zóna hitelintézetei által kibocsátott értékpapírral biztosítva	200			702		
III. 50%-os súlyú tételek	11.960	1,3	5.980	30.062	3,1	15.031
Lakáscélú ingatlanjelzáloggal fedezett ügyfélkövetelés	11.960			30.062		
IV. 100%-os súlyú tételek	520.290	57,9	520.290	596.049	62,4	596.049
1. ügyfélkövetelések	474.184			555.382		
2. vagyoni érdekeltségek és saját eszközök	35.783			30.209		
3. egyéb követelések	10.323			10.458		
Összesen	898.591	100,0		955.610	100,0	
Súlyozott eszköztételek összesen			542.945			628.754

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐSSZEG ALAKULÁSA

(M Ft-ban)

Mérlegtételek	2001. 12. 31.			2002. 12. 31.		
	részössz.	%-ban	súlyozott	részössz.	%-ban	súlyozott
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	69.721	24,2	42.078	86.557	29,3	52.687
1. fedezetlen bankgarancia (100%)	21.246		21.246	27.086		27.086
2. nem hitelhelyettesítő fedezetlen bankgarancia (50%)	41.285		20.642	49.565		24.783
3. bank által viszontgarantált (20%)	341		81	3.000		612
4. bank által viszontgarantált nem hitelhelyettesítő (10%)	1.093		109	2.062		206
5. bankgarancia állami viszontgaranciával és készpénzfedezettel (0%)	5.756		0	4.844		0
Akkreditívek	5.993	2,1	823	7.271	2,5	1.428
1. fedezett akkreditívek (0%)	4.308		0	4.325		0
2. fedezett akkreditívek (10%)	0		0	73		7
3. fedezett akkreditívek (20%)	77		19	64		16
4. fedezett akkreditívek (50%)	1.608		804	2.809		1.405
Hitelkeretek	202.212	70,3	29.971	186.046	62,9	109.344
1. hitelkeretek (0%)	141.524		0	64.359		0
2. hitelkeretek (10%)	700		70	0		0
3. hitelkeretek (20%)	372		93	2.432		491
4. hitelkeretek (50%)	59.616		29.808	20.804		10.402
5. hitelkeretek (100%)	0		0	98.451		98.451
Egyéb mérlegen kívüli tételek (100%)	916	0,3	916	6.806	2,3	6.806
Függő és jövőbeni kötelezettség összesen	278.842	96,9	73.788	286.680	97,0	170.265
Határidős ügyletek kockázati súlyos összege	8.990	3,1	8.990	8.940	3,0	8.940
Mérlegen kívüli tételek összesen	287.832	100,0		295.620	100,0	
Súlyozott mérlegen kívüli tételek összesen			82.778			179.205
Korrigált mérlegfőösszeg			625.723			807.959

A JÖVEDELEMSZERKEZET ALAKULÁSA

A 2002. év során elért bruttó banküzemi jövedelem 36.559 M Ft-os értéke az előző évhez képest 3,8%-os növekedést jelentett. A bruttó banküzemi jö-

vedelem összetétele változatlan maradt. Az előző évekhez hasonlóan a nettó kamateredmény tárgyévben is meghatározó részarányt képviselt, bruttó működési jövedelemben mért részaránya a 2001. évi 64,9%-hoz képest nem változott.

JÖVEDELEMSZERKEZET

(M Ft-ban)

Megnevezés	2001	2002	Változás
Kamatkülönbözet	22.871	23.716	3,7%
Kapott osztalék, részesedés	1.110	2.443	120,1%
Nettó jutalék- és díjbevétel	6.659	7.396	11,1%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	4.590	3.004	- 34,6%
Bruttó működési jövedelem	35.230	36.559	3,8%
Adók, adójellegű ráfordítások	- 1.252	- 1.389	10,9%
Különbéle egyéb bevételek, ráfordítások	- 69	132	-
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	- 17.456	- 19.972	14,4%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek ebből:	- 679	- 1.727	154,3%
– egyedi és ágazati	- 1.195	- 2.254	88,6%
– országgkockázati céltartalék (rendeleti)	2.399	0	-
– országgkockázati (belső)	- 1.332	101	-
– árfolyamveszteségre képzett céltartalék	480	0	-
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	- 1.031	426	-
Általános kockázati céltartalék	- 653	- 2.284	249,8%
Rendkívüli eredmény	27	161	496,3%
Adózás előtti eredmény	15.149	11.480	- 24,2%

A BANKI JÖVEDELEMSZERKEZET MUTATÓINAK ALAKULÁSA

Jövelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában	2001 (%)	2002 (%)
Kamatkülönbözet	64,9	64,9
Kapott osztalék, részesedés	3,2	6,7
Nettó jutalék- és díjbevétel	18,9	20,2
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	13,0	8,2
Bruttó működési jövedelem	100,0	100,0
Adók, adójellegű ráfordítások	3,6	3,8
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	- 0,2	- 0,4
Banküzemi költségek	49,5	54,6
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség ebből:	1,9	4,7
– specifikus és ágazati	3,4	6,2
– országkockázati céltartalék (rendeleti)	- 6,8	0,0
– országkockázati értékvesztés (belső)	3,8	0,3
– árfolyamveszteségre képzett céltartalék	- 1,4	0,0
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	2,9	- 1,1
Általános céltartalék	1,9	6,2
Rendkívüli eredmény	0,1	0,4
Adózás előtti eredmény	43,0	31,4
Jövelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	2001 (%)	2002 (%)
Kamatkülönbözet	2,7	2,5
Kapott osztalék, részesedés	0,1	0,3
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,8	0,8
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,6	0,3
Bruttó működési jövedelem	4,2	3,9
Adók, adójellegű ráfordítások	0,1	0,1
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	- 0,0	- 0,0
Banküzemi költségek	2,1	2,1
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség ebből:	0,0	0,2
– specifikus	0,1	0,2
– országkockázati céltartalék (rendeleti)	- 0,3	0,0
– országkockázati értékvesztés (belső)	0,2	- 0,0
– árfolyamveszteségre képzett céltartalék	- 0,1	0,0
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	0,1	- 0,0
Általános céltartalék	0,1	0,2
Rendkívüli eredmény	0,0	0,0
Adózás előtti eredmény	1,8	1,2
Átlagos mérlegfőösszeg:		
2001-ben: 845.425 M Ft		
2002-ben: 933.738 M Ft		

KAMATJÖVEDELEM

A Bank a 2002. év során 23.716 M Ft-os nettó kamateredményt számolt el, az előző évi 22.871 M Ft-os értékkel szemben.

2002 során a kamatozó eszközök átlagos állománya a 2001. évi 755,6 Mrd Ft-ról 850,6 Mrd Ft-ra bővült, elsősorban az ügyfélhitelek portfoliója és a bankközi állományok felfutása következtében. Az előbbi állományok növekedését azonban némileg ellensúlyozta az MNB-vel szembeni követelések, illetve az értékpapírok átlagállományában tapasztalt csökkenés. Az átlagállományokban bekövetkezett nominális növekedés különösen a devizában eszközölt vállalati kibehelyezések esetében volt kiemelkedő, míg az értékpapír portfolió csökkenésében a devizaalapú értékpapírok visszaesése volt meghatározó. Az MNB-vel szembeni követelések átlagállománya jelentősen csökkent, ami a hitelkibehelyezési aktivitás felgyorsulását támogató likvid eszköz-felhasználást tükrözi.

Miközben a 2002. évben tovább folytatódott mind az átlagos kamatozó eszközök nominális hozamának, mind az átlagos forrásköltségek csökkenésének trendje, a nettó kamatrés 2,4%-os mértéke az előző évhez képest kisebb csökkenést mutatott (2001: 2,6%), alapvetően a csökkenő nominális kamatkörnyezet és az intenzív piaci verseny hatására. A kamatozó eszközöket finanszírozó nem kamatozó források állományának csökkenése, valamint a piaci kamatok nominális visszaesése következtében az ilyen jellegű források 2002-ben 32 bázisponttal járultak hozzá a nettó kamatrés értékéhez, ami a 2001. évi 57 bázisponttal szemben kisebb csökkenést jelentett.

OSZTALÉKJÖVEDELEM

A befektetésekből és leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem értéke az előző évhez képest mért jelentős növekedés után az időszak során 2.443 M Ft-ot (2001: 1.110 M Ft) tett ki.

EGYÉB NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELMEK

2002-ben az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek összesített értéke 10.400 M Ft-ot ért el, ami a 2001. évi 11.249 M Ft-hoz képest 7,5%-os csökkenést jelentett. Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek bruttó működési jövedelemben képviselt 2001. évi 35,1%-os részaránya ennek alapján 2002-ben 28,4%-ra esett vissza.

A nem kamatjellegű jövedelmek egyik legnagyobb hányadát képviselő nettó díj- és jutalékjövedelem 2002 során realizált 7.396 M Ft-os összege 11,1%-kal haladta meg az előző évben elért 6.659 M Ft-os jövedelmet, ami jól tükrözi a Bank jutalékgeneráló tevékenységének folyamatos bővülését. Ennek hatására a jövelemelem súlya a működési bevételek között tovább emelkedett. A bővülés mozgatói részben az ügyfél folyó- és betét számlák számának és állományának gyarapodása és a megnövekedett deviza, illetve Ft fizetési forgalom következtében realizált addicionális jutalék- és díjbevételek voltak.

Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek 3.004 M Ft-os tárgyidőszaki értéke elmaradt a 2001. év során realizált, egyszeri tételeket is tartalmazó 4.590 M Ft-os értéktől. A jövelemelem csökkenésének meghatározó tényezője a nettó deviza árfolyamnyereség elmaradása volt, alapvetően a nyitott devizapozíciókban realizált kisebb nyereség, valamint az alacsonyabb kereskedési jövedelmek következtében, miközben az MKB alapüzletgainak (devizafizetési és készpénzforgalom, devizaváltás) eredményessége szintén kissé a bázisértékek alatt maradt.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

A banküzemi költségek 19.972 M Ft-os összege a 2001. évi 17.456 M Ft-os összköltséghez hasonlítva nominálisan 14,4%-kal növekedett, alapvetően a létszámnövekedés következtében

emelkedő személyi jellegű költségek, a stratégiai projektek addicionális ráfordításai és az üzleti tevékenység és az ügyfélkör bővülését, valamint az új termékek bevezetését támogató magasabb marketingköltségek hatására. A tárgyévben a munkavállalók átlagos létszáma emelkedett: a 2002. év során nyitott új egy-

ségek feltöltése, a stratégiailag kiemelten fontos értékesítő területek létszámának növekménye, valamint az értékpapír kereskedési, forgalmazási és bizományosi tevékenység 2001. szeptemberi beintegrálásának teljes éves hatása miatt az átlagos statisztikai alkalmazotti létszám összesen 126 fővel nőtt.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

(M Ft-ban)

Kölségnevek megnevezése	2001	2002
Bér- és bérjellegű költségek összesen	8.834	10.357
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	8.445	9.265
Általános igazgatási költségek összesen	17.279	19.622
Értékesítési leírás	177	350
Banküzemi költségek összesen	17.456	19.972

LÉTSZÁMALKULÁS 1994-TŐL

Év/hó/nap	Aktív állományi létszám	VIDÉKI FIÓKOK		BUDAPESTI FIÓKOK				Aktív állományi fiókok nélkül	Aktív állomány új fiókok nélkül		
		94.01.01. előtt nyílt	94.01.01. után nyílt	94.01.01. előtt nyílt	94.01.01. után nyílt	fiók	létszám				
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
2003.01.01.	1.387	7	153	9	114	4	60	12	139	921	1.134

MÉRLEGSZERKEZET

A 2002. év végére az MKB mérlegfőösszege 964,2 Mrd Ft-ot tett ki. A stratégiai célkitűzésekkel összhangban a legnagyobb növekedés a nettó ügyfélkövetelések állományában volt megfigyelhető.

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

- 2002 folyamán a kamatozó eszközök átlagállománya a 2001. évi 755,6 Mrd Ft-ról 850,6 Mrd Ft-ra emelkedett, ami a teljes átlagos eszközállomány (2001: 845,4 Mrd Ft, 2002: 933,7 Mrd Ft) 91,1%-át (2001: 93,3%) jelentette.
- Az időszak során az MKB ügyfélbiteleinek portfóliója dinamikusan bővült, mellyel egyidejűleg az összesített bankközi követelések csökkentek. Mivel az ügyfélkövetelések bővülése a mérlegfőösszeg növekedését felül-

múlta, az állományok időszak végi 70,9%-os részaránya a mérlegfőösszegben az előző év végén mért 60,5%-hoz képest megnövekedett hányadot képviselt. Ezzel egyidejűleg a bankközi kihelyezések súlya tovább mérséklődött (2001: 11,2%, 2002: 10,3%).

- Az értékpapírok és az MNB rövid lejáratú betéteket is tartalmazó pénzeszközök összesített értéke abszolút értékben 84,0 Mrd Ft-tal, 42,1%-kal csökkent 2001 végéhez képest. A csökkenés oka alapvetően néhány értékpapír lejáratára, valamint a központi banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek – a hitelkihelyezések dinamikus bővülésével párhuzamos – csökkenése volt.
- A 2002. év során az ügyfelek folyó- és betét-számla állományai 2,7%-kal bővültek, összértékük az időszak végére elérte az 553,0 Mrd Ft-ot, így a mérlegfőösszegre vetített részarányuk 57,4%-on állt (2001: 59,6%). Az időszak végén a vállalati és intézményi

ESZKÖZ-FORRÁS CSOPORTOK

Megnevezés	2001. december 31.		2002. december 31.	
	M Ft-ban	Mérlegfőösszeg %-ában	M Ft-ban	Mérlegfőösszeg %-ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	546.506	60,5	683.288	70,9
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	538.285	59,6	553.047	57,4
Hitelintézetekkel szembeni követelések	100.800	11,2	98.891	10,3
Hitelintézetek felé tartozások	204.857	22,7	200.526	20,8
Értékpapírok és pénzeszközök	199.497	22,1	115.516	12,0
Értékpapírba foglalt források	58.765	6,5	90.137	9,3
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	11.911	1,3	15.236	1,5
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	19.011	2,1	28.547	3,0
Saját eszközök és tartós befektetések	44.561	4,9	51.270	5,3
Saját tőke és céltartalékok	82.357	9,2	91.944	9,5
Mérlegfőösszeg	903.275	100,0	964.201	100,0

szegmens számla- és betétállománya 331,8 Mrd Ft volt, ami az elmúlt év során 4,0%-os növekedést jelentett, míg a lakossági szektor állománya gyakorlatilag nem változott (0,9%-os emelkedés) és az időszak végén 221,2 Mrd Ft-ot képviselt.

- Az időszak végén a bankközi források 200,5 Mrd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban minimális csökkenést jelentett (2001: 204,9 Mrd Ft). Az állományok mérsékelt változása az ilyen jellegű kötelezettségek visszafizetése mellett közép- és hosszú lejáratú bankközi finanszírozás tárgyevi addicionális bevonását tükrözi. A 2002. évben az MKB 50 M EUR és 35 M EUR összegben klubhitel, illetve 175 M EUR értékben szindikált hitel formájában vont be addicionális közép- és hosszú lejáratú bankközi forrásokat, igen kedvező kockázati árazás mellett.
- Az értékpapírban megtestesülő források záró állománya 90,1 Mrd Ft-ot ért el (2001: 58,8 Mrd Ft). A növekedés alapvető oka – az MKB Európa kötvény kibocsátott állományának kisebb mértékű tárgyevi csökkenése mellett – a Bank 2002-ben 16 Mrd Ft, illetve 20 Mrd Ft névértékben kibocsátott két új kötvénysorozata (MKB I. Kötvény, Eurokötvény) volt.

LIKVIDITÁS ÉS LEJÁRATI SZERKEZET

A 2002. év során a Bank lejáratú nyitott pozíciója gyakorlatilag nem változott, melynek eredményeképpen az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 186,5 Mrd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2001. végén az éven túli eszközök többete 185,3 Mrd Ft volt. Ennek alapján a lejáratú nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 19,3%-ra csökkent (2001: 20,5%). A gyakorlatilag változatlan nominális lejáratú pozíció az alábbi tényezőkre vezethető vissza.

A lejáratú eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök a 2001. év végi szintjükhöz képest 30,4 Mrd Ft-tal csökkentek. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a pénzeszközök, ezen belül is a rövid lejáratú, likvid eszközökbe történt pénzügyi kihelyezések állományának jelentős mérséklődése volt, amit az éven belüli hitelportfolió, valamint a forgatási célú értékpapírok állományának növekedése nem ellensúlyozott. A közép- és hosszú lejáratú eszközök állományai – elsősorban a beruházási és projektfinanszírozó hitelek – volumenének markáns, 86,3 Mrd Ft-os felfutása, valamint a Bank befektetéseiben végrehajtott tőkeemelések következtében bővültek.

Ezzel egyidejűleg az éven belüli kötelezettségek állománya 29,2 Mrd Ft-tal csökkent. A csökkenés mögött néhány, a bankközi piacokról 3-5 évvel ezelőtt bevont, közép- és hosszú lejáratú finanszírozó forrás 2002. évi lejáratára, valamint a nagy évközi stabilitást mutató vállalkozásoktól és lakossági ügyfelektől származó és alacsonyabb költségű folyósamlák és rövid lejáratú betétek állományának kisebb növekedése, illetve szinten maradása volt. Az éven belüli források állományának csökkenésével párhuzamosan a hosszú lejáratú kötelezettségek állománya 90,1 Mrd Ft-tal emelkedett. Az éven túli eszközök 2002. évi növekedésével csaknem lépést tartó bővülés a bankközi kötelezettségek esedékessé válásával párhuzamosan az év során ilyen jellegű finanszírozó források ismételt bevonásával, az értékpapír kibocsátásokkal, valamint a saját tőke növekedésével magyarázható.

Összességében a forrásnövekmény döntő részét 2002 során ismét az ún. stabil források (a saját tőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek, értékpapír-finanszírozás, valamint az ügyfélbetétek együttes állománya) biztosították. A 2002. év végén a stabil források értéke elérte a 868,6 Mrd Ft-ot (2001: 774,5 Mrd Ft), ami így az összes forrás 90,1%-át (2001: 85,7%) jelentette.

LEJÁRATI SZERKEZET

(M Ft-ban)

Megnevezés	2001.12.31.	%	2002.12.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	136.305	15,1	39.622	4,1	- 96.683
Értékpapírok forgatási célra	3.612	0,4	18.132	1,9	14.520
Éven belüli követelések	309.409	34,3	359.884	37,3	50.475
Készletek	388	0,0	227	0,0	- 161
Aktív időbeli elhatárolások	11.144	1,2	12.572	1,3	1.428
Éven belüli összesen	460.858	51,0	430.437	44,6	- 30.421
Értékpapírok befektetési célra	59.580	6,6	57.763	6,0	- 1.817
Éven túli követelések	338.664	37,5	424.958	44,1	86.294
Tartós befektetések	41.653	4,6	47.763	5,0	6.110
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.520	0,3	3.280	0,3	760
Éven túli összesen	442.417	49,0	533.764	55,4	91.347
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	903.275	100,0	964.201	100,0	60.926
FORRÁSOK					
Rövid lejáratú kötelezettségek	613.907	67,9	588.370	61,0	- 25.537
Értékpapír miatti köt. éven belül	16.078	1,8	8.967	0,9	- 7.111
Céltartalékok	9.581	1,1	11.501	1,2	1.920
Passzív időbeli elhatárolások	6.595	0,7	8.135	0,9	1.540
Éven belüli összesen	646.161	71,5	616.973	64,0	- 29.188
Hosszú lejáratú kötelezettségek	141.651	15,7	185.615	19,3	43.964
Értékpapír miatti köt. éven túl	42.687	4,7	81.170	8,4	38.483
Saját tőke	72.776	8,1	80.443	8,3	7.667
Éven túli összesen	257.114	28,5	347.228	36,0	90.114
FORRÁSOK ÖSSZESEN	903.275	100,0	964.201	100,0	60.926

2002 végén a készpénz, a rövid lejáratú MNB betétek és a piacképes, rövidlejáratú értékpapírok (likvid eszközök) összértéke 57,8 Mrd Ft-ot tett ki, ami számottevően elmaradt az előző év végi 139,9 Mrd Ft-tól, elsősorban az MNB-nél tartott eszközök csökkenése következtében.

PORTFOLIÓSZERKEZET

2002 során az ügyfélhitelek portfólióját döntő hányadában a nagyvállalati ügyfélkörnek kibehelyezett hitelek alkották, de a kisebb méretű hitelek részarányának folyamatos emelkedése, valamint ezen hitelek esetében az ügyfélszámok határozott bővülése mutatja a jó minőségű, közepes méretű vállalkozások felé történt stratégiai irányváltást. Ezt a megállapítást jól szemlélteti a hitelportfólió méret szerinti koncentrációjának alábbi elemzése is.

A hitelportfólió ágazatok szerinti összetételében az ingatlankezeléssel foglalkozó, a feldolgozóipari, a nagykereskedelmi, valamint a távközlési

vállalkozások játszottak domináns szerepet. A 2001. évhez képest növekedett a közszolgálati szektorral szembeni kitétség, ami mögött alapvetően a központi költségvetés által 2002. utolsó negyedéve során átvállalt hitelek álltak. Ezek a hitelek az előző évek során a közlekedési, illetve az ingatlanfejlesztési szektorok állományában szerepeltek. A tárgyév során a portfólió iparági szerkezete viszonylag egyenletes eloszlást tükrözött, egyetlen szektor kibehelyezése sem mutatott túlzott mértékű koncentrációt.

Az MKB hitelportfóliója koncentrátságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2001. évi 20,7%-ról 2002. végére 27,8%-ra nőtt, míg a kategóriában található ügyfelek száma nem változott. Ezzel egyidejűleg a saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2001. évi 55,4%-ról 49,0%-ra esett vissza, miközben a kategóriában található ügyfelek száma kissé növe-

A BELFÖLDI HITELÁLLOMÁNY ÁGAZATI ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2000. december 31.			2001. december 31.			2002. december 31.		
	Ügyfelek száma	Összeg (M Ft)	Az össz. hitel %-ában	Ügyfelek száma	Összeg (M Ft)	Az össz. hitel %-ában	Ügyfelek száma	Összeg (M Ft)	Az össz. hitel %-ában
Kereskedelem	357	47.337	11,8	458	61.802	12,2	556	65.848	10,3
Energetika	14	39.607	9,9	24	39.328	7,7	22	37.101	5,8
Gazdasági szolgáltatás	91	26.341	6,6	160	42.878	8,4	179	55.050	8,6
Élelmiszeripar	73	32.907	8,2	83	39.364	7,8	82	35.383	5,5
Feldolgozóipar	225	66.529	16,6	280	69.904	13,8	340	64.564	10,1
Ingatlanfejlesztés	97	58.576	14,7	181	87.358	17,2	234	130.864	20,4
Közszolgálati szektor	45	9.816	2,5	65	10.760	2,1	161	93.310	14,6
Egyéni, kis- és középvállalkozások	*	11.330	2,8	*	20.881	4,1	*	43.862	6,9
Távközlés, közlekedés, szállítás	74	49.006	12,3	96	77.827	15,3	108	54.574	8,5
Építőipar	67	19.581	4,9	94	17.323	3,4	120	9.745	1,5
Mezőgazdaság	432	13.221	3,3	389	11.562	2,3	408	13.286	2,1
Pénzügyi szféra	13	17.192	4,3	31	16.591	3,3	21	21.529	3,4
Vendéglátóipar	24	8.118	2,1	39	11.453	2,3	65	13.745	2,1
Egyéb	*	76	0,0	*	428	0,1	*	1.144	0,2
ÖSSZESEN	1.512	399.638	100,0	1.900	507.459	100,0	2.296	640.005	100,0

A VÁLLALKOZÁSOKNAK KIHELYEZETT ÉS A PROJEKTFINANSZÍROZÓ HITELÁLLOMÁNY* HITELNAGYSÁG SZERINTI ÖSSZETÉTELE (A SAJÁT TŐKÉRE VETÍTVE)

2002. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó M Ft	%	Értékvesztés M Ft	hitelösszeg %-ában
10% feletti	9	178.656	27,83	0	0,00
1 és 10% között	146	314.250	48,95	1.934	0,62
0,1 és 1% között	493	122.131	19,02	3.121	2,56
0,1% alatt	1.692	26.969	4,20	762	2,83
ÖSSZESEN	2.340	642.006	100,00	5.817	0,91
2001. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó M Ft	%	Értékvesztés M Ft	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 M Ft	%	Értékvesztés M Ft	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

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

kedett. A két alsó kategóriába tartozó ügyfelek száma úgy növekedett jelentősen, hogy az összes hitelállományra vetített együttes részarányuk kissé csökkent, miáltal a tárgyévben a kockázatok jóval nagyobb körben való terítése történt meg. Az összetétel átrendeződése, illetve az ügyfélszámok alakulása jól mutatja az MKB kis- és középvállalkozásokat megcélzó középtávú stratégiájának sikeres implementációját.

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, ágazati és országkockázattal kapcsolatos értékvesztései és céltartalékai 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, lejárat profiljának, összetételének változását, valamint a nem teljesített kötelezettségeket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi a Bank elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe.

A 2002-ben alkalmazott minősítési kritériumok 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 2002. évben változatlan elvek mellett szintén megképezte a 2001. év elejétől már nem kötelező, de a törvények által lehetővé tett általános kockázati céltartalékokat 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 2.254 M Ft-ot ért el, amely a 2001. évi 1.195 M Ft-os szükséglethez képest növekedést jelentett. A ráfordítások növekedése a kedvezőtlenebb gazdasági tendenciák, valamint a Bank prudens kockázatkezelési gyakorlatának hatását tükrözi, miközben a hitelállományok minősége változatlanul kiemelkedő maradt.

2001. január 1-től kezdve a törvényi szabályozás eltörölte a kötelező országkockázati céltartalék képzési kötelezettséget, melynek alapján az előző évek során megképzett, összesen 2.399 M Ft-os állomány abban az évben teljes egészében felszabadításra került. Másrészt viszont a 2001. év során a Bank belső értékvesztési és céltartalékképzési szabályzatának átalakításakor bevezette a historikus veszteségrátákra alapozott országkockázati értékvesztés elszámolását, melynek alapján 1.332 M Ft értékű új értékvesztést képzett meg.

AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNYÁNAK ÁGAZAT SZERINTI MEGOSZLÁSA 2002. december 31.

Megnevezés	Ügyfelek száma	Követelés-állomány (M Ft)	Belföldi portfólió %-ában	Értékvesztés állomány (M Ft)	Értékvesztés az állomány %-ában
Agrár	408	13.286	2,1	419	3,2
Bányászat	4	390	0,1	0	0,0
Feldolgozóipar (élelmiszeripar nélkül)	340	64.564	10,1	1.540	2,4
Élelmiszeripar	82	35.383	5,5	738	2,1
Energetika	22	37.101	5,8	0	0,0
Építőipar	120	9.745	1,5	50	0,5
Kereskedelem	556	65.848	10,3	1.636	2,5
Vendéglátás	65	13.745	2,1	113	0,8
Távközlés, közlekedés	108	54.574	8,5	157	0,3
Pénzügy	21	21.529	3,4	0	0,0
Ingatlan	234	130.864	20,4	907	0,7
Gazdasági szolgáltatás	179	55.050	8,6	40	0,1
Közösségi	161	93.310	14,6	9	0,0
Privát, egyéni vállalkozások	*	43.862	6,9	253	0,6
Nem besorolható	*	754	0,1	16	2,1
BELFÖLDI CÉGEK ÖSSZESEN	2.300	640.005	100,0	5.878	0,9
KÜLFÖLDI CÉGEK	40	46.617		208	0,4
KÜLFÖLDI PRIVÁT	*	274		5	1,8
KÜLFÖLDI ÖSSZESEN	40	46.891		213	0,5
ÖSSZESEN	2.340	686.896		6.091	0,9

A nettó felszabadítás így is 1.067 M Ft-tal javította a Bank eredményét, ami az előzőleg kötelezően megképzett állomány csaknem felét jelentette. 2002-ben a minősítések alapján a belső elvek szerint elszámolt országgokkázattal kapcsolatos értékvesztések 101 M Ft-os

visszaírása történt meg. A törvények adta lehetőséggel élve, az egyedi és országgokkázati céltartalékok mellett a Bank 2002-ben 2.284 M Ft (2001: 653 M Ft) értékben az általános kockázati céltartalék maximális lehetséges értékét is megképezte.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYOK (M Ft-ban)			
Megnevezés	2001. december 31.	2002. december 31.	Változás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	477	403	- 15,5
Ügyfelekkel szembeni követelések	4.409	6.647	50,8
Egyéb követelések	64	16	- 75,0
Kamatozó értékpapírok	314	385	22,6
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	135	213	57,8
Részesedések kapcsolt vállalatokban	1.005	604	- 39,9
Készletek	171	149	-12,9
RÉSZ-ÖSSZESEN	6.575	8.417	28,0
Függő és jövőbeni kötelezettségek	735	797	8,6
Egyéb céltartalékok	1.031	605	- 41,3
Általános kockázati céltartalék	7.816	10.100	29,2
MINDÖSSZESEN	16.157	19.919	23,3

PORTFOLIÓMINŐSÍTÉS

A 2002. év során az ügyfeleknek kihelyezett hitelekre elszámolt értékvesztések állománya emelkedett, alapvetően a bizonytalanabb piaci környezet és az állományok dinamikus növekedése mellett a megfelelő értékvesztés szint fenntartására irányuló törekvés 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 tárgyevi addicionális értékvesztés és céltartalék igény hatására az egyedi céltartalékképzés/hitelállomány mutató 2002-ben a 2001. évi 0,2%-os értékről 0,4%-ra nőtt.

A Bank portfóliójának folyamatos tisztítása során „rossz” minősítésű hiteleinek egy részét, 192 M Ft-ot írt le hitelezési veszteségként, 316 M Ft értékű állományt pedig értékesített. A nem teljesítő hitelek állományának (amelyeknél legalább 15 napos tőke-, illetve kamatfizetési késedelem jelentkezett) teljes hitelportfolión belüli hányada a 2001. évi 0,8%-ról 2002-ben 0,6%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a „kétes” és „rossz” követelések részaránya a 2001. év végi 0,3%-ról 2002. végére 0,5%-ra emelkedett.

Az ügyfelekkel és bankközi követelésekkel kapcsolatos hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések 2002. december 31-i záró állománya 7.066 M Ft (2001: 4.926 M Ft) volt, a teljes portfólió állományának 1,0%-a (2001: 0,8%).

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. Az értékpapír portfóliókra és részesedésekre összeségében nettó 252 M Ft értékvesztés visszaírás került elszámolásra a 2002. év során.

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. A tárgyévben összesen nettó 62 M Ft ilyen jellegű céltartalék megképzésére került sor.

EGYÉB ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE

A hitelezési veszteség mérséklésére a fedezetként bevont ingatlanokat a Bank a készletek között tartja nyilván. 2002. december 31-én az ilyen jellegű eszközök bruttó állománya 350 M Ft (2001: 532 M Ft) volt. Az év folyamán az egyéb eszközök minősítése alapján nettó 22 M Ft értékvesztés visszaírására került sor.

A TÖRVÉNYI ÉS RENDELETI LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

Az MKB az előző évek gyakorlatának megfelelően a 2002. év során is betartotta a Hitelintézeti törvény, az MNB és a Pénzügyminisztérium által kiadott rendelkezések előírásait, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által kiadott iránymutatásoknak megfelelt.

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

**A HITELINTÉZETI TÖRVÉNYBEN ÉS AZ MNB RENDELKEZÉSEKBE
MEGHATÁROZOTT LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS VIZSGÁLATA**

Megnevezés	Limit M Ft-ban	2002. december 31-i tényhelyzet
1. Hit. 61. paragrafus (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 15%-a)	11.820	nincs túllépés
2. Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	7.978	8 db
3. Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	19.701	nincs túllépés
4. Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	630.424	132.883
5. Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	11.820	nincs túllépés
6. Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkájének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)	0	539
7. Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	47.282	1.348
8. Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	3.940	164
9. Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	78.803	38.487
10. Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		79.348>11.795
11. Teljes deviza nyitott pozíció (nyitott pozíció < szavatoló tőke 30%-a)	23.641	1.639
12. Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,00%	9,75%

AZ MKB ÉRDEKELTSÉGI STRUKTÚRÁJA
2002. december 31.

Megnevezés		Állomány M Ft	Résarány az összes érdekeltség %-ában
Leányvállalatokban lévő részesedések	Belföldi vállalkozásban	29.411	61,6
	Külföldi vállalkozásban	184	0,4
	Külföldi hitelintézetben	1.583	3,3
Közös vezetésű vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	3.521	7,4
Társult vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	374	0,8
	Külföldi hitelintézetben	4.699	9,8
Egyéb pénzügyi befektetések	Belföldi vállalkozásban	7.991	16,7
Összesen:		47.763	100,0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1.	1. Pénzeszközök	137 489	40 240
2.	2. Állampapírok (3+4)	48 723	51 368
3.	a) forgatási célú	3 557	11 923
4.	b) befektetési célú	45 166	39 445
5.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+18)	100 203	98 876
6.	a) látraszóló	8 490	3 993
7.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+13)	91 713	94 883
8.	ba) éven belüli lejáratú	67 729	71 445
9.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11.	- MNB-vel szemben		
12.	- elszámolóházzal szemben		
13.	bb) éven túli lejáratú	23 984	23 438
14.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	425	425
15.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
16.	- MNB-vel szemben		
17.	- elszámolóházzal szemben		
18.	c) befektetési szolgáltatásból		
19.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
20.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
21.	- elszámolóházzal szemben		
22.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (23+30)	555 216	697 388
23.	a) pénzügyi szolgáltatásból (24+27)	554 834	697 180
24.	aa) éven belüli lejáratú	244 425	298 674
25.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	291	1 304
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
27.	ab) éven túli lejáratú	310 409	398 506
28.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	3 360	9 243
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 644	2 228
30.	b) befektetési szolgáltatásból (33-37-ig)	382	208
31.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33.	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
34.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
35.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	124	14
36.	bd) elszámolóházi tevékenys. végző szervezettel szembeni követelés	258	194
37.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
38.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (39+42)	15 651	26 990
39.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (40+41)		
40.	aa) forgatási célú		
41.	ab) befektetési célú		
42.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (43+47)	15 651	26 990
43.	ba) forgatási célú	1 237	7 420
44.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott		
45.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
46.	- visszavásárolt saját kibocsátású		1 304
47.	bb) befektetési célú	14 414	19 570
48.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott		
49.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
50.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (51+54)	926	824
51.	a) részvények, részesedések forgatási célra	91	
52.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott		
53.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
54.	b) változó hozamú értékpapírok (55+56)	835	824
55.	ba) forgatási célú	835	824
56.	bb) befektetési célú		
57.	7. Részvények, részesedések befektetési célra (58+60)	8 868	9 178
58.	a) részvények, részesedések befektetési célra	8,868	9,178
59.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
60.	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
61.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
62.	8. Részvények, részesedések kapcsolattal vállalkozásban (63+65+67)	3 142	6 510
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	2 705	5 242
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	2 246	4 699
65.	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
67.	c) Tőkekonzolidációs különbözet	437	1 268
68.	- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	437	1 268
69.	- társult vállalkozásból		
70.	9. Immateriális javak (71+72)	2 416	5 734
71.	a) immateriális javak	2 416	5 734
72.	b) immateriális javak érték helyesbítése		
73.	10. Tárgyi eszközök (74+79+84)	23 787	24 597
74.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (75-78-ig)	21 487	21 497
75.	aa) ingatlanok	15 137	15 373
76.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 729	5 373
77.	ac) beruházások	620	737
78.	ad) beruházásra adott előlegek	1	14
79.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80-84-ig)	2 300	3 100
80.	ba) ingatlanok	18	45
81.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 274	3 038
82.	bc) beruházások		17
83.	bd) beruházásra adott előlegek	8	
84.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
85.	11. Saját részvények		
86.	12. Egyéb eszközök (87+88+91)	3 512	5 467
87.	a) készletek	666	581
88.	b) egyéb követelések	2 846	4 886
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	6	257
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
91.	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés		
92.	13. Aktív időbeli elhatárolások (93+94+95)	11 516	13 014
93.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 358	12 588
94.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	155	426
95.	c) halasztott ráfordítások	3	
96.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+22+38+50+57+62+70+73+85+86+92)	911 449	980 186
97.	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)	467 747	440 194
98.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	432 186	526 978

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
99.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (100+101+112)	209 440	213 614
100.	a) látraszóló	1 637	2 376
101.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (102+107)	207 736	211 238
102.	ba) éven belüli lejáratú	63 925	30 704
103.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		720
104.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
105.	- MNB-vel szemben	548	461
106.	- elszámolóházzal szemben		
107.	bb) éven túli lejáratú	143 811	180 534
108.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34 231	26 915
109.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110.	- MNB-vel szemben	460	59
111.	- elszámolóházzal szemben		
112.	c) befektetési szolgáltatásból	67	
113.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
114.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (117+121+131)	534 892	549 990
117.	a) takarékbetétek (118+119+120)		6 318
118.	aa) látraszóló		
119.	ab) éven belüli lejáratú		6 318
120.	ac) éven túli lejáratú		
121.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (122+125+128)	534 218	542 123
122.	ba) látraszóló	237 766	274 323
123.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	372	107
124.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 105	754
125.	bb) éven belüli lejáratú	296 257	267 741
126.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		297
127.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
128.	bc) éven túli lejáratú	195	59
129.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
130.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
131.	c) befektetési szolgáltatásból (134-137-ig)	674	1 549
132.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
133.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
134.	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
135.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
136.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	674	1 495
137.	cd) elszámolóházi tevékenys. végző szervezettel szembeni követelés		54
138.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
139.	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (140+147+154)	58 855	90 227
140.	a) kibocsátott kötvények (141+144)	58 855	90 227
141.	aa) éven belüli lejáratú	16 078	9 057
142.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
143.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
144.	ab) éven túli lejáratú	42 777	81 170
145.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
146.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (148+151)		
148.	ba) éven belüli lejáratú		
149.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
150.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151.	bb) éven túli lejáratú		
152.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
153.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt.szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (155+158)		
155.	ca) éven belüli lejáratú		
156.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
157.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158.	cb) éven túli lejáratú		
159.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
160.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
161.	4. Egyéb kötelezettségek (162+166+169)	15 297	12 357
162.	a) éven belüli lejáratú	15 191	12 225
163.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	16	64
164.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	244	691

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
165.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
166.	b) éven túli lejáratú	3	113
167.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
168.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
169.	c) Konzolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	103	19
170.	5. Passzív időbeli elhatárolások (171+172+173)	6 821	8 551
171.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	85	85
172.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 734	8 444
173.	c) halasztott bevételek	2	22
174.	6. Céltartalékok (175+176+177+178)	9 647	11 551
175.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1	
176.	b) kockázati céltartalék függő és biztos kötelezettségekre	742	797
177.	c) általános kockázati céltartalék	7 850	10 104
178.	d) egyéb céltartalék	1 054	650
179.	7. Hátrasorolt kötelezettségek (180+185+186)	2 207	13 955
180.	a) alárendelt kölcsöntőke (+183)	2 207	13 955
181.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		11 795
182.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
183.	aa) Tőkekonzolidációs különbözet	2 207	2 160
184.	- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	2 207	2 160
185.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
186.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
187.	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	8. Jegyzett tőke	11 520	11 520
190.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
191.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
192.	10. Tőketartalék (193+194)	10 324	10 324
193.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	10 263	10 263
194.	b) egyéb	61	61
195.	11. Általános tartalék	8 886	9 883
196.	12. Eredménytartalék (±)	32 442	41 571

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
FORRÁSOK (passzívák)			
197.	13. Lekötött tartalék	726	475
198.	14. Értékelési tartalék		
199.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	9 832	6 426
200.	16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (±)	499	-1 257
201.	17. Konszolidáció miatti változások (±) (202+203)	-123	434
202.	- adósságkonszolidálás különbözetéből	-159	84
203.	- közbeső eredmény különbözetéből	36	350
204.	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	184	565
205.	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (99+116+139+161+170+174+179+189+191+192+195+196+197+198+199+200+201+204)	911 449	980 186
206.	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)	631 698	604 312
207.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	188 993	275 831
208.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	74 290	79 941
Mérlegen kívüli tételek		2001.	2002.
	Függő kötelezettségek	288 144	321 740
	Jövőbeni követelések	175 503	85 557
	Jövőbeni kötelezettségek	170 125	78 307
	Ellenőrzősor	633 772	485 604

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	71 206	71 839
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 456	6 986
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	62 750	64 853
6.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 881	4 335
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	329	150
8.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	45 413	44 068
9.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3 985	5 020
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	403	150
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	25 793	27 771
12.	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	311	1 964
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	11	
14.	b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	106	963
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	194	1 001
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	8 943	9 805
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 929	9 263
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	9	15
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	6
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 014	542
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		1
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	1
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások (24+27)	2 163	3 442
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	1 829	3 044
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	168	207
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		4
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	334	398
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		62
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	5 318	3 114
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 513	5 489
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	985	2 858
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 685	2 504
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		1
40.	- forgatási célú értékpapírok értéktörlesztésének visszairása	308	2
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	895	2 021
42.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5	
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
44.	- forgatási célú értékpapírok értéktörlesztése	54	98
45.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	9 897	8 676
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 164	2 535
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6	98
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
49.	b) egyéb bevételek	6 527	6 124
50.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4	50
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52.	- készletek értéktörlesztésének visszairása		22
53.	ba) adóssághozzájárulás miatt keletkező (eredményt növelő) konszolidációs különbözet	206	17
54.	8. Általános igazgatási költségek (55+60)	17 425	19 304
55.	a) személyi jellegű ráfordítások (56+57+60)	9 915	11 497
56.	aa) bérköltség	5 293	6 253
57.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 289	2 635
58.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	203	234
59.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	188	216
60.	ac) bérjárulékok	2 333	2 609
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 049	2 300
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 263	1 294
63.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 510	7 807
64.	9. Értékcsökkenési leírás	2 303	3 025
65.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (66+69)	9 251	11 645
66.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 038	1 628
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
69.	b) egyéb ráfordítások	7 173	9 462

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2001.	2002.
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	- készletek értéktörlesztése	21	
73.	ba) adóssághozzájárulás miatt keletkező (eredményt csökkentő) konszolidációs különbözet	40	555
74.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (75+76)	4 410	6 409
75.	a) értéktörlesztés követelések után	3 701	5 696
76.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	709	713
77.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (78+79)	2 638	3 372
78.	a) értéktörlesztés visszairása követelések után	2 354	2 721
79.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	284	651
80.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	574	147
81.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	364	1 164
82.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	17 138	11 894
83.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12-13+14)	16 012	10 987
84.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	1 126	907
85.	16. Rendkívüli bevételek	9 279	1 279
86.	17. Rendkívüli ráfordítások	9 551	1 168
87.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-272	111
88.	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	16 866	12 005
89.	20. Adófizetési kötelezettség	3 036	1 859
90.	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözett	36	84
91.	21. Adózott eredmény (±19-20)	13 866	10 230
92.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1 242	-997
93.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
94.	24. Jövőbeni osztalék, részesedés	2 792	2 807
95.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 852	2 219
96.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	472	589
97.	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	9 832	6 426



KPMG Hungária Kft.

Váci ut 89
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: (36-1) 270 7100
Telefax: (36-1) 270 7101

e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

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 könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégezték a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban „a Bank”) 2002. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámolóból került levezetésre az összevont (konszolidált) mérleg és az összevont (konszolidált) eredménykimutatás. 2003. március 10-én kell független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adnunk 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. 2002. évi Éves Jelentésének 52-61. oldalain bemutatott összevont (konszolidált) mérleg és összevont (konszolidált) eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált összevont (konszolidált) éves beszámolóval.

A Bank adott időszaktan fennálló pénzügyi helyzetének és elért működési eredményének, valamint könyvvizsgálatunk 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, 2003. május 8.

KPMG Hungária Kft.
Kamara bejegyzés: 0902012

Robert Stöllinger
Partner



Dr. Fiserjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161

KPMG Hungária Kft. az Ernst & Young Global Limited tagja. A vállalat a Nemzetközi Számvetési Szabványok (IFRS) szerinti beszámolókat készít. A KPMG a Nemzetközi Számvetési Szabványok (IFRS) szerinti beszámolókat készít.

MELLÉKLETEK



NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(A Nemzetközi Számvetési Szabályok alapján)

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(A Nemzetközi Számvetési Szabályok alapján)

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(A Nemzetközi Számvetési Szabályok alapján)

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(A Nemzetközi Számvetési Szabályok alapján)

MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT.
2002. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS)

	2002	2001
	M Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	5 857	8 591
Jegybanki követelések	33 699	126 497
Egyéb bankközi követelések	98 864	100 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	9 397	2 307
Értékpapírok	68 127	61 863
Hitelkihelyezések	687 444	550 958
Egyéb eszközök	23 692	19 520
Részesedések leány-, közös vezetésű és társult vállalkozásokban	39 026	32 932
Tárgyi eszközök	1 362	1 049
	967 468	904 511
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	582	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	190 348	193 326
Folyószámlák	212 592	199 848
Betét számlák	320 782	323 225
Betéti okiratok	24 271	20 981
Kereskedési célú pénzügyi források	2 697	1 321
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	34 156	37 135
Halasztott adókötelezettségek	1 818	1 407
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	79 960	47 718
Hátrasorolt kötelezettségek	11 795	-
	879 001	825 969
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 520	11 520
Tartalékok	76 947	67 022
	88 467	78 542
	967 468	904 511

MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT.
2002. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS)

	2002	2001
	M Ft	
Kamatbevétel	62 391	62 832
Kamatráfordítás	39 742	40 482
Nettó kamatjövedelem	22 649	22 350
Nettó jutalék- és díjbevétel	9 041	8 218
	31 690	30 568
Egyéb üzleti jövedelem	6 007	4 253
	37 697	34 821
Céltartalékok veszteségek fedezetére	2 219	1 813
	35 478	33 008
Banküzemi költségek	21 084	18 593
Adózás előtti eredmény	14 394	14 415
Adózás	1 996	2 709
Adózás utáni eredmény	12 398	11 706

MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT. CSOPORT
2002. ÉVI KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS)

	2002	2001
	M Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	5 898	8 678
Jegybanki követelések	33 699	126 497
Egyéb bankközi követelések	99 431	101 873
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	11 025	2 307
Értékpapírok	70 503	65 015
Hitelkihelyezések	693 970	558 101
Egyéb eszközök	28 447	22 789
Társult vállalkozások	4 376	2 106
Tárgyi eszközök	28 190	24 145
	975 539	911 511
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	582	1 008
Egyéb bankközi kötelezettségek	195 992	196 764
Folyószámlák	212 592	196 715
Betét számlák	317 672	322 792
Betéti okiratok	24 211	21 071
Kereskedési célú pénzügyi források	2 697	1 321
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	38 683	39 664
Halasztott adókötelezettségek	1 818	1 407
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	79 726	47 718
Hátrasorolt kötelezettségek	11 795	-
	885 768	828 460
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 520	11 520
Tartalékok	77 479	71 127
	88 999	82 647
Kisebbségi érdekeltség	772	404
	975 539	911 511

MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT. CSOPORT
2002. ÉVI KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS)

	2002	2001
	M Ft	
Kamatbevétel	68 475	66 409
Kamatráfordítás	40 786	40 793
Nettó kamatjövedelem	27 689	25 616
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 948	8 495
	35 637	34 111
Egyéb üzleti jövedelem	4 675	4 296
	40 312	38 407
Céltartalékok veszteségek fedezetére	3 218	2 055
	37 094	36 352
Banküzemi költségek	24 006	20 795
Társult vállalkozások adózás előtti veszteségéből való részesedés	13 088	15 557
	14	(7)
	13 102	15 550
Adózás előtti eredmény	13 102	15 550
Adózás	2 593	3 117
Adózás utáni eredmény	10 509	12 433
Kisebbségi részesedés	359	167
Az üzleti év eredménye	10 150	12 266

MKB-EUROLEASING CÉGCSOPORT



A CÉGCSOPORT 2002-BEN IS SIKERESEN TELJESÍTETTE ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI CÉLKITŰZÉSEIT A GÉPJÁRMŰ KERESKEDELEM, FINANSZÍROZÁS, BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS SZOLGÁLTATÁSI VERTIKUMBAN REJLŐ SZINERGIÁK FOKOZOTT KIHASZNÁLÁSÁVAL, VALAMINT SZIGORÚ KOCKÁZATI ÉS KÖLTSÉGGKONTROLL ALKALMAZÁSA MELLETT. AZ ÉLÉZŐDŐ PIACI VERSENYFELTÉTELEK ELLENÉRE IS TOVÁBB HALADT NÖVEKEDÉSI PÁLYÁJÁN ÉS NÖVELTE JÖVEDELMEZŐSÉGÉT.

AZ MKB Rt. 50%-OS TULAJDONI RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZIK AZ MKB-EUROLEASING Rt-BEN. A CÉGCSOPORT FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGÉT AZ MKB-EUROCREDIT CSOPORTBAN (MKB-EUROCREDIT Rt-BEN 49,99% KÖZVETLEN ÉS 24,99% KÖZVETETT MKB RÉSZESÉDÉS VALAMINT A FILEASE Rt-BEN 67,49% KÖZVETETT MKB RÉSZESÉDÉS) ÖSSZPONTOSÍJTJA. A FLOTTAKEZELÉST AZ MKB-EUROLEASING AUTÓPARK Rt-BEN (49,98% KÖZVETLEN ÉS 24,99% KÖZVETETT MKB RÉSZESÉDÉS), BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGÉT AZ EURORISK KFT-BEN (48,65% KÖZVETETT MKB RÉSZESÉDÉS) KONCENTRÁLJA. A GÉPJÁRMŰ KERESKEDŐKET A CÉGCSOPORT LEÁNYVÁLLALATA A CARNET Rt. (50% KÖZVETETT MKB RÉSZESÉDÉS) FOGJA ÖSSZE.

Az MKB-Eurocredit Rt., az MKB-Euroleasing Rt. 30%-os részesedése mellé, 2002-ben megvásárolta a Filease Pénzügyi Szolgáltató Rt. 70%-át a korábbi többségi tulajdonostól a Banque Sofinco-tól.

2002-ben az MKB-Euroleasing Rt. 49%-os részesedésével megalakult a Toyota Pénzügyi Szolgáltató Magyarország Rt., amelynek tevékenysége a Toyota-márkakereskedők által értékesített új és használt gépjárművek finanszírozására koncentrálódik. A Toyota-együttműködés egyben egy új üzleti tevékenységet is jelent a cégcsoport számára. Az MKB-Euroleasing csoport egységesen felépített és centralizált back-office egysége szolgáltatási szerződés keretében üzleti adminisztrációs szolgáltatásokkal is növeli hatékonyságát, illetve a cégcsoport bevételeit.

GÉPJÁRMŰ FINANSZÍROZÁS

VEVŐFINANSZÍROZÁS

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.

Vevőfinanszírozásban a finanszírozott új autók darabszáma elérte a 23 ezer db-ot és kibehelyezési volumene meghaladta a 35 Mrd Ft-ot. Ez az előző évhez képest 9%-os növekedést jelentett.

2002. évben folytatódott a korábbi tendencia a deviza alapú szerződések folyamatos piaci térnyerését illetően. A devizás kibehelyezések nagyobb része EUR-ban, kisebb része CHF-ban valósult meg.

A használt autós piacon, mint új növekedési területen, a cégcsoport kibehelyezte a piac fejlődése adta lehetőségeket, építve a használt autós piac kevésbé szezonális jellegére.

A piaci verseny a Társaságot is folyamatos termékfejlesztésre, megújulásra ösztönzi. 2002-ben került bevezetésre az MKB Rt-vel történő szorosabb üzleti együttműködés és keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében az MKB-Autóhitelek termék.

Az Euroleasing Személyi Kölcsön növekvő népszerűségnek örvend az ügyfelek körében. Ez a termék elérhető mind a magánszemélyek, mind az egyéni és társas vállalkozók számára.

2002. év folyamán a cégcsoport finanszírozási termék palettájának kiszélesítése érdekében

Casco-mentes finanszírozási konstrukcióval lépett ki a piacra.

KÉSZLET-, ÉS DEALERFINANSZÍROZÁS

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 dealerfinanszírozás a vevőfinanszírozás hatékony támogatási eszközének bizonyult a piaci versenyben. A társaság jelenleg 140-150 partnerrel tart fenn kapcsolatot. Dealerfinanszírozás keretében a társaság 13.530 M Ft-ot helyezett ki a tárgyévben, ami 23 %-kal haladja meg a tervezettet. A tárgyidőszakban folyósított, illetve lezárt szerződések tekintetében szintén azonos tendencia követhető nyomon, így az év végi szerződés állomány a tervezettet 34%-kal haladta meg (1.176 db).

GÉPJÁRMŰ-FLOTTAKEZELÉS

Erre a tevékenységre az MKB Rt-vel közösen alapított 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 boni 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. Az elmúlt évet keretbe foglalja két mega tender: aminek révén elmondható, hogy – bár megosztva – az ország két legnagyobb, kezelésbe kiadott flottáját az MKB-Euroleasing Autópark Rt. üzemelteti és finanszírozza.

Összességében elmondható, hogy 2002-ben közel 70%-os növekedést ért el darabszámban a cég a teljes állományra vetítve. A flottakezeléssel kapcsolatos bevételek 44%-kal haladták meg a 2001. évit.

GÉPJÁRMŰ KERESKEDELEM

A hazai piacon az MKB-Euroleasing csoport egyedülálló kereskedelmi hálózattal rendelkezik. A CarNet Rt., az MKB-Euroleasing csoport autókerekedelmi leányvállalata. Ezen belül a CarNet 8,9%-os piacrészesedést ért el az új autó értékesítésben. A Társaság a CarNet által tulajdonolt tizenegy márkakereskedéssel (Citroën, Fiat, Mazda, Kia, Ford, Renault, Nissan) rendelkezik. Márkakereskedéseik kivétel nélkül jól pozícionált helyszínen találhatóak, megfelelő infrastruktúrával rendelkeznek, mindegyik teljes körű kereskedelmi és szervizszolgáltatást tud nyújtani. A CarNet által képviselt márkák a hazai piac közel 30%-át fedik le.

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS

Az alapítás óta üzleti tevékenységük legfontosabb 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. 2002. év folyamán 26 ezer Casco-, és 19 ezer GFB szerződést kötöttek. Év végén 55 ezer darabos Casco- és 53 ezres GFB szerződésállományt kezeltek. Emellett az Eurorisk tevékenységében természetesen nagy hangsúllyal szerepel az egyéb hitelfedezeti biztosítások, az egyedi vagyont biztosítások, és az építésszerelési biztosítások közvetítése is. Az Eurorisk Kft. 2002-es számviteli jutalékbevétele 20%-kal volt magasabb az előző évinél.

WWW.AUTOCITY.HU

A cégcsoport élen jár az alternatív értékesítési csatornák fejlesztésében. Ennek egyik irányvonal 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, maga mögött tudva az MKB-Euroleasing szakmai hátterét és márkakereskedő hálózatát.

MKB EUROLEASING RT. KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

M Ft-ban

	2001.12.31.	2002.12.31.
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	209 156	271 818
2. Állampapírok	18 706	17 712
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	8 897 646	5 559 335
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		20 000
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
7. Részvények, részesedések befektetési célra		
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	724 593	2 284 009
9. - ebből tőkekonzolidációs különbözet	51 203	758 502
10. Immateriális javak	166 519	159 348
11. Tárgyi eszközök	7 087 515	6 494 282
12. Saját részvények		
13. Egyéb eszközök	4 777 629	5 188 079
14. - ebből konszolidációs szám. társ. adókövetelés	3 271	3 034
15. Aktív időbeli elhatárolások	254 238	228 249
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	22 136 002	20 222 832
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13 037 644	10 269 553
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	180 000	180 000
4. Egyéb kötelezettségek	5 383 319	4 206 575
5. - ebből tőkekonzolidációs szám. társ. adókötelezettség		
6. Passzív időbeli elhatárolások	886 785	494 043
7. Céltartalékok	5 296	10 220
8. Hátrasorolt kötelezettségek	4 404	4 404
9. - ebből tőkekonzolidációs különbözet	4 404	4 404
10. Jegyzett tőke	1 500 000	2 102 000
11. Tartalékok	1 280 976	1 976 474
12. Mérleg szerinti eredmény	- 35 429	740 034
13. Leányváll. és közös vez. váll. saját tőke vált.	- 229 993	90 725
14. Konszolidáció miatti változások	- 25 268	- 20 274
15. - adósságkonszolidálás különbözetéből		
16. - közbesz. eredmény különbözetéből	- 25 268	- 20 274
17. Külső tagok részesedése	148 268	169 078
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	22 136 002	20 222 832
Mérlegén kívüli tételek:		
Függő kötelezettségek:	3 145 791	2 929 013
Jövőbeni követelések:		
Jövőbeni kötelezettségek:		
Ellenőrzősor	3 145 791	2 929 013

MKB EUROLEASING RT. KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(Magyar Számviteli Szabályok szerint auditált)

M Ft-ban

S.sz.	2001.12.31.	2002.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 019 640	1 668 538
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 767 782	1 252 139
KAMATKÜLÖNBÖZET	251 858	416 399
3. Bevételek értékpapirokból	342 775	470 787
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	173 747	133 244
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	166 898	84 448
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		83 273
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	22 962 011	22 450 209
8. a) adósságkonszolidálás miatt (eredményt növelő) konsz. különbözet		
9. Általános igazgatási költségek	16 836 207	18 748 268
10. Értékcsökkenési leírás	3 083 557	2 019 371
11. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	2 490 681	1 450 955
12. a) adósságkonszolidálás miatt (eredményt csökkentő) konsz. különbözet		1 338
13. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	259 160	238 938
14. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	12 054
15. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
16. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
17. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	893 888	1 023 986
18. Rendkívüli bevételek	0	355
19. Rendkívüli ráfordítások	49 560	50 558
20. Rendkívüli eredmény	- 49 560	- 50 203
21. Adózás előtti eredmény	844 328	973 783
22. Adófizetési kötelezettség	83 925	182 691
23. a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	1 194	237
24. Adózott eredmény	759 209	790 855
25. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)		
26. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
27. Jövőbeni osztalék, részesedés	794 638	50 821
28. Mérleg szerinti eredmény	- 35 429	740 034

AZ MKB SZERVEZTEI FELÉPÍTÉSE

A MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT. VEZETŐ TESTÜLETEI ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓJA

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK:

DR. DIETRICH WOLF (2000)¹

a Bayerische Landesbank Igazgatóságának korábbi tagja

TAGOK:

PAUL BODENSTEINER (2003)²

a Bajor Pénzügyminisztérium osztályvezetője

BORDÁS JENŐNÉ (1998)³

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)⁴

a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. igazgatója

DR. NAGY LAJOS (1992)⁵

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

NAGY NÓRA (2001)⁴

a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. főosztályvezetője

GERD ROMETSCH (1999)³

az IfA Förderbank osztályvezetője

DR. SIEGFRIED NASER (2001)

a Sparkassenverband Bayern ügyvezető elnöke

SZAJKÓ LÓRÁNT (1999)⁵

gazdasági tanácsadó

Megjegyzés: zárójelben a tagság kelte

¹ A 2003. április 29-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

² A 2003. április 29-i évi rendes közgyűlésen három évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

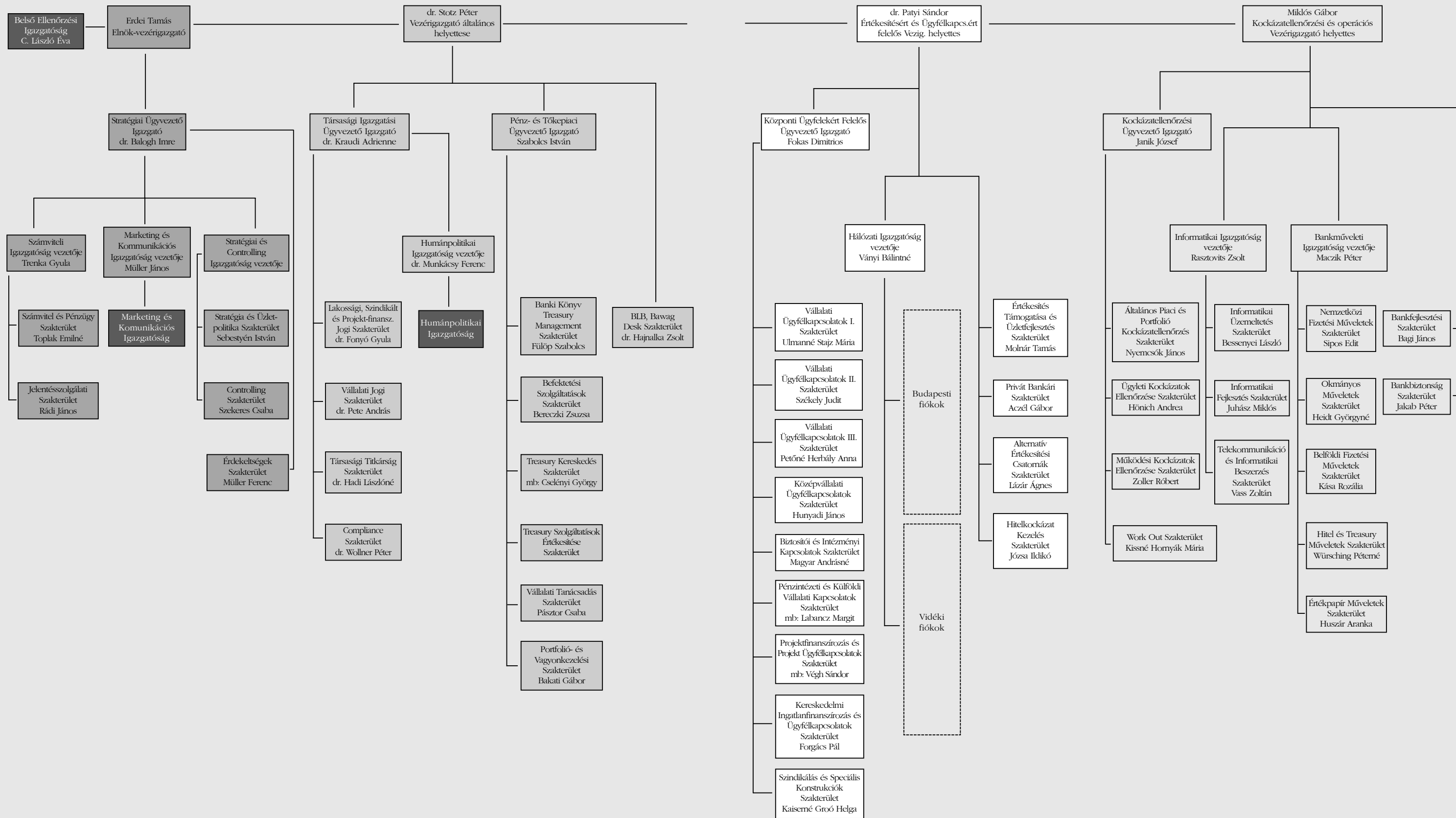
³ A 2003. április 29-i évi rendes közgyűlés napjával tisztségéről lemondott.

⁴ Az MKB Rt. munkavállalói által megválasztott felügyelő bizottsági tag.

⁵ A 2003. április 30-i hatállyal mandátuma lejárt.

⁶ A 2003. április 29-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre igazgatósági tagnak megválasztva.

⁷ A 2003. április 29-i évi rendes közgyűlésen három évre igazgatósági tagnak megválasztva.



IGAZGATÓSÁG

ELNÖK:

ÉRDEI TAMÁS (1991)⁶
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

JOCHEN BOTTERMANN (2001)
Az Österreichische Postsparkasse AG Igazgatóságának tagja

MIKLÓS GÁBOR (1992)⁶
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezérigazgató-helyettese
Tulajdonában lévő MKB részvények száma 3 db

DR. PATYI SÁNDOR (2003)⁷
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezérigazgató-helyettese

GÜNTER PRECHTEL (1996)³
a Bayerische Landesbank tanácsadója

STEFAN W. ROPERS (2002)
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja

DR. STOTZ PÉTER (1994)⁶
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezérigazgató-helyettese

WERNER STROHMAYR (1997)⁶
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja

NEIL A. WATSON (2003)⁷
a Bayerische Landesbank Vállalati Ügyfelek Risk Office Vezetője

ÜGYVEZETŐSÉG

ÉRDEI TAMÁS (1987)
elnök-vezérigazgató

DR. STOTZ PÉTER (1995)
vezérigazgató általános helyettese

MIKLÓS GÁBOR (1987)
vezérigazgató-helyettes

DR. PATYI SÁNDOR (1990)
vezérigazgató-helyettes

DR. BALOGH IMRE (1990)
ügyvezető igazgató

FOKAS R. 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

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

BUDAPESTI FIÓKOK

ALAGÚT UTCAI FIÓK

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

MAMMUT FIÓK

Báthly Tünde
fiókvezető
H-1024 Budapest,
Széna tér 4.
Telefon: 319-0690
Fax: 315-0672

EUROCENTER FIÓK

Cyemize Árpád
fiókvezető
H-1032 Budapest,
Bécsi út 154.
Telefon: 439-3000
Fax: 453-0822

SZENT ISTVÁN TÉRI FIÓK

Németh Gáborné
fiókvezető
H-1051 Budapest,
Szent István tér 11.
Telefon: 268-7461
Fax: 268-7131

TÜRR ISTVÁN UTCAI FIÓK

Szigeti Katalin
fiókvezető
H-1052 Budapest,
Türr István u. 9.
Telefon: 268-8219
Fax: 268-7908

SZÉKHÁZ FIÓK

Oszti Gézáné
fiókvezető
H-1056 Budapest,
Váci utca 38.
Telefon: 268-8472
Fax: 268-8079

WESTEND CITY CENTER FIÓK

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

ANDRÁSSY ÚTI FIÓK

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

DUNA HÁZ FIÓK

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

ÁRKÁD FIÓK

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

FEHÉRVÁRI ÚTI FIÓK

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

MOM PARK FIÓK

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

DUNA PLAZA FIÓK

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

MASPED HÁZ FIÓK

Nagy József
fiókvezető
H-1139 Budapest,
Váci út 85.
Telefon: 237-1756
Fax: 238-0135

SIEMENS HÁZ FIÓK

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

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

VIDÉKI FIÓKOK

DEBRECEN

Dr. Koczka László
fiókigazgató
H-4024 Debrecen,
Vár u. 6/C
Telefon: (52) 346-011
Telefax: (52) 346-849

GYŐR

Szabó Margit
fiókigazgató
H-9021 Győr,
Bécsi kapu tér 12.
Telefon: (96) 328-244
Telefax: (96) 328-751

HEREND

Veszely Gézáné
fiókigazgató
H-8440 Herend,
Kossuth L. u.140.
Telefon: (88) 414-003
Telefax: (88) 261-740

KAPOSVÁR

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

KECSKEMÉT

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

MISKOLC

Dr. Bánbegyi Ferenc
fiókigazgató
H-3527 Miskolc,
Ady E. u. 16.
Telefon: (46) 411-599
Telefax: (46) 412-663

NAGYKANIZSA

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

NYÍREGYHÁZA

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

PÉCS

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

SOPRON

Szabó Margit
fiókigazgató
H-9400 Sopron,
Várkerület 16.
Telefon: (99) 335-920
Telefax: (99) 335-935

SZEGED

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

SZÉKESFEHÉRVÁR

Meizer Magdolna
fiókigazgató
H-8000 Székesfehérvár,
Zichy liget 12.
Telefon: (22) 333-786
Telefax: (22) 333-785

SZOLNOK

Koleszár István
fiókigazgató
H-5000 Szolnok,
Baross u. 10-12.
Telefon: (56) 424-777
Telefax: (56) 423-801

SZOMBATHELY

Salamon Csongor
fiókigazgató
H-9700 Szombathely,
Széll K. u. 3-5.
Telefon: (42) 341-021
Telefax: (94) 341-011

TATABÁNYA

Csák Lajos
fiókigazgató
H-2800 Tatabánya,
Fő tér 6.
Telefon: (34) 300-800
Telefax: (34) 300-806

VESZPRÉM

Veszely Gézáné
fiókigazgató
H-8200 Veszprém,
Óváros tér 3.
Telefon: (88) 428-811
Telefax: (88) 407-115

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

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 b

Swift: MKKB HU HB

Internet: www.mkb.hu

E-mail: exterbank@mkb.hu

SZERKESZTETTE:
DR. BALOGH IMRE
TRENKA GYULA

...

FELELŐS KIADÓ:
MÜLLER JÁNOS

...

TERVEZTE:
POLONUS KFT
ENTER STUDIO 98

...

NYOMTATÁS:
ARTEMIS NYOMDA