

·MKB·
ÉVES JELENTÉS
2003

MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT.

SZERKESZTETTE

DR. BALOGH IMRE
TRENKA GYULA

FELELŐS KIADÓ

MÜLLER JÁNOS

TERVEZTE

POLONUS
ENTER STUDIO 98

NYOMTATÁS

ARTEMIS NYOMDA

TARTALOM

- 2 ELNÖKI BESZÁMOLÓ
- 8 ÜZLETI JELENTÉS
- 16 PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS
- 22 EREDMÉNYKIMUTATÁS
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 48 KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS
- 54 EREDMÉNYKIMUTATÁS
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 58 MELLÉKLETEK
- 59 NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS
- 60 EREDMÉNYKIMUTATÁS
(NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 61 MKB RT. ÉS CSOPORT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS
- 62 EREDMÉNYKIMUTATÁS
(NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 63 AZ MKB EUROLEASING CÉGCSOPORT TEVÉKENYSÉGE
- 68 AZ MKB EUROLEASING RT. MÉRLEGE ÉS
- 69 EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 70 INFORMÁCIÓK
AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETEI

ELNÖKI BESZÁMOLÓ

AZ MKB BANKI ÉS CSOPORTSZIN-
TEN EGYARÁNT FENNÁLLÁSA
LEGJOBB ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI
TELJESÍTMÉNYÉVEL ZÁRTA A 2003-
AS ÉVET ÉS A MAGYAR BANKSZEK-
TOR MÁSODIK LEGMAGASABB ÜZ-
LETI EREDMÉNYÉT ÉRTE EL.



KEDVEZŐTLEN VILÁGGAZDASÁGI HELYZET ÉS A VÁLTOZATLANUL ELLENTMONDÁSOSAN ALAKULÓ MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI KÖRNYEZET ELLENÉRE AZ MKB BANKI ÉS CSOPORTSZINTEN EGYARÁNT FENNÁLLÁSA LEGJOBB ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYÉVEL ZÁRTA A 2003-AS ÉVET. ERŐS ÜZLETI DINAMIKÁJÁNAK, VALAMINT EGYRE JAVULÓ HATÉKONYSÁGGAL PÁROSULÓ MAGAS JÖVEDELEMTERMELŐ KÉPESSÉGÉNEK KÖSZÖNHETŐEN AZ MKB ÉS AZ MKB CSOPORT A MAGYAR BANKSZÉKTOR MÁSODIK LEGMAGASABB ÜZLETI EREDMÉNYÉT ÉRTE EL. A STABIL TULAJDONOSI HÁTTÉR ÉS A FELKÉSZÜLT SZAKEMBERGÁRDA MELLETT A BANK HOSSZÚ TÁVÚ VERSENYPÉSSÉGÉT BIZTOSÍTTJA, HOGY TÖBB LÁBON ÁLLÁSA ÉRDEKÉBEN SIKERREL BŐVÍTETTE TEVÉKENYSÉGÉT A LAKOSSÁGI ÉS KKV SZÉKTOR BANKI KISZOLGÁLÁSÁBAN. A PORTFOLIÓ VÁLTOZATLANUL JÓ MINŐSÉGE PEDIG ARRÓL TANÚSKODIK, HOGY AZ MKB DINAMIKUS ÜZLETI BŐVÜLÉSE EGÉSZSÉGES BÁZISON KÖVETKEZETT BE.

**MAGYAR GAZDASÁG 2003-BAN:
ELLENTMONDÁSOS KÖRNYEZET**

Magyarország – elsősorban a legfontosabb külkereskedelmi partnereinek elhúzódó gazdasági nehézségei következtében – 2003-ban sem tudott a korábbi dinamikához hasonló és exportvezérelt gazdasági növekedést elérni. Az előzetes adatok szerint a gazdaság növekedése 1996-óta nem volt ennyire lassú, reálértelemben várhatóan 2,9% 2003-ban, jóllehet számottevően meghaladta az EU átlagát.

A lakossági fogyasztás termelékenység javulást meghaladó növekedésének egyik következménye a nemzetközi versenyképesség romlása és a magas import-hányadot tartalmazó tartós fogyasztási cikkek iránti kereslet dinamikus növekedése. Némi optimizmusra ad okot, hogy a kedvezőtlen fizetési mérlegen belül növekszik a később exportot generáló, beruházási célú behozatal mértéke. Ez a folyamat az ipari termelés volumenének előző évihez képest gyorsuló – bár a korábbi felfutástól elmaradó – tendenciájában is jelentkezik; emellett a beruházási tevékenység is újból

emelkedni kezdett, jóllehet az év második felében a fontos külpiacok lassú regenerálódása miatt.

A fiskális politika az elmúlt évben csak mérsékelten volt képes a szükséges megszorítások megvalósítására. Az európai átlag alatti munkanélküliségi ráta (5,8% decemberben) és a reáljövedelmek erős növekedése (reálértéken 9,2%) támogatta a gyors lakossági eladósodási folyamatot, miközben a megtakarítási ráta alacsony maradt. Mivel a költségvetésben tervezett gazdasági növekedés nem valósult meg, az adó bevételek jelentősen elmaradtak a kiadásoktól és a 2003-as deficit a várakozásokat meghaladó mértéket ért el (GDP 5,6%-a). A restriktív monetáris politikának az alacsonyabb importárak mellett sikerült az inflációt alacsonyan tartani, mértéke megfelelt az inflációs célkitűzésben foglaltaknak (éves átlagos szintje 4,7%, igaz a december/december 5,7%). Komoly kihívást jelentett az MNB számára az év elején, majd az év közepén tapasztalt spekulatív támadás a forint árfolyama ellen. Ezeket a jegybank elhárította ugyan, de a monetáris hatóság lépései jelentős kamatozgatásokat idéztek elő próbára téve a hitelintézetek alkalmazkodó képességét, üzletpolitikájuk rugalmasságát is.

MAGYAR BANKSEKTOR: ÚJABB PROFIT REKORD, FOLYTATÓDÓ KONZOLIDÁCIÓ

A 2003-as évet a hazai bankszektor rekorderedménnyel zárta. Ebben kulcsszerepet játszott a lakossági üzletág, ezen belül a lakás és gépjármű finanszírozás változatlanul dinamikus bővülése, továbbá a relatíve magas kamatszint az év második felében. Ugyanakkor a vállalati üzletág élénkülésének hatása csak az utolsó negyedévben gyakorolt hatást a bankok üzleti állományaira.

Alapvetően az évek óta alacsony lakossági megtakarítási hajlandóság és az ezzel párosuló, a lakossági finanszírozási igények meglódulását eredményező növekvő fogyasztási kereslet következtében a bankszektor összes ügyfélhitelei állománya tavaly először meghaladta a teljes ügyfélbetét állományt. Ez egyrészt a betétek megszerzéséért folytatott verseny éleződéséhez, másrészt a bankok tőkepiaci aktivitásának növekedéséhez vezetett – a pénzintézetek egyre fokozottabb mértékben teremtik elő innen forrásaikat. A fentiek mellett fontos fejlemény volt 2003-ban a hazai még állami tulajdonú bankok privatizációjának le-

zárása, melynek során a Földhitel- és Jelzálogbank részben, a Postabank és a Konzumbank pedig teljes egészében magántulajdonba került. Az MKB sikeres ajánlata révén szerezte meg a lakossági és KKV felső-közép szegmens orientációjú Konzumbank többségi tulajdoni hányadát 2003 végén. A lezajlott akvizíciók tovább fokozták a versenyt egyre inkább kiterjesztve azt a lakossági tömegbanki szolgáltatások körében is.

MKB CSOPORT: TOVÁBB ERŐSÖDŐ PIACI POZÍCIÓK

Az MKB és az MKB csoport a rendkívül hektikus, bizonytalan gazdasági környezet ellenére kiemelkedően sikeres üzleti teljesítményt ért el 2003-ban. Az MKB Nemzetközi Számvetési Szabályok (IFRS) szerinti, konszolidált mérlegfőösszege 2003-ban 27,4%-kal 1.243 MdFt-ra nőtt. A Bankcsoport organikus bővüléséhez az újonnan megszerzett Konzumbank 105,4 MdFt-os eszközállománnyal járult hozzá a tavalyi évben. A növekedés hajtóereje a csoportban az ügyfélállományok dinamikus bővülése volt.

Csoportszinten az ügyfélhitelek 694,0 MdFt-ról 28,9%-kal növekedve 894,9 MdFt-ot, míg az ügyfélforrások 530,3 MdFt-ról 24,5%-kal bővülve 660,4 Md Ft-ot értek el 2003 végére. Fenti növekményekből a hiteleknel a Konzumbank részesedése 72,6 MdFt, a betétekben 84,0 MdFt volt. Összességében 2003 végén az MKB 785,4 MdFt nagyságú vállalati (24,1%-kal növekedve a 2002 végi 633,0 MdFt-ról), illetve 109,5 MdFt-os lakossági (79,7%-kal növekedve a 2002 végi 60,9MdFt-ról) hitelportfólióval rendelkezett. Ugyanakkor a vállalati számla és betétállomány 365,8 MdFt-ra, míg a lakossági 294,5 MdFt-ra nőtt a tavalyi évben, a 18,4%-os, illetve 33,1%-os növekedési ütemnek köszönhetően.

Dinamikus üzleti növekedésének eredményeként az MKB megőrizte, sőt az ügyfél-szegmensek többségében tovább erősítette piaci pozícióit. A Bank a vállalati hitelezésben 12,6%-os (2002: 13,0%), a vállalati betétgyűjtésben 10,4%-os (2002: 10,1%) piaci részesedést ért el. A 2003-ban is rendkívüli dinamikával bővülő lakossági hitelpiacon az MKB piaci részesedését a 2002. évi 2,7%-ról 3,0%-ra növelte. A lakossági bankbetétekben az MKB súlya a 2002. évi 4,7%-ról 2003. végére 4,9%-ra emelkedett.

Ezen túlmenően a Konzumbank-i állományokkal együttesen kalkulált, kombinált piaci részesedések a csoport még erősebb súlyát mutatják az egyes szegmensekben: azaz, vállalati hitelben közel 14%, betétben mintegy 12%, míg lakossági hitelben (gépjárműfinanszírozás nélkül) 3,5%, betétben közel 6% volt 2003 végén a csoport piaci részesedése.

A Konzumbank integrációját követően az MKB teljes szolgáltatási palettáját fogja kínálni immár 25 ezres vállalati és 124 ezres lakossági ügyfélkörének. A stratégiai partneri kör tagjaként az MKB Nyugdíj és Egészségpénztár tagjainak száma 118 ezer, míg az MKB-Euroleasing szintén többtíz ezres retail ügyfélkörrel rendelkezik.

KIEMELKEDŐ PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY EREDMÉNYEKÉNT REKORDPROFIT AZ MKB- NÁL ÉS AZ MKB CSOPORTNÁL EGYARÁNT

A Bank 2003. évi adó előtti eredménye a 2002. évi 14,9%-kal meghaladva 16,5 MdFt-ra nőtt, melyben az üzleti eredmény reálértékben 6,3%-os bővülése mellett a szigorú és következetes költség-gazdálkodás (reálértékben gyakorlatilag szinten tartás) játszott domináns szerepet. A folyamatban lévő számítástechnikai fejlesztési projektek a munkafolyamatok racionalizálását támogatták, ezáltal a Bank működési hatékonyságának további javítása vált lehetővé a munkavállalói létszám 1281-re történt csökkentésével a 2002 végi 1413 főről. Az MKB saját tőkéje a dinamikus eredmény-növekedés következményeként 100,0 MdFt-ra nőtt, amely alapján a Bank 17,5%-os átlagos saját tőke arányos (ROAE) eredményt ért el 2003-ban (2002: 17,2%). Az átlagos eszköz arányos eredmény (ROAA) mutatója a 2002. évi 1,5%-ról 1,6%-ra javult.

Az MKB, egyébként is figyelemre méltó 2002 évi teljesítményéhez képest is kiemelkedő 2003 eredményével párhuzamosan, a csoport számára is rekordévet jelentett 2003, az üzleti és pénzügyi teljesítmény tekintetében egyaránt. A csoport eszközállománya 27,4%-kal bővülve 1243 MdFt-ot ért el 2003 végén. A 2003. évi konszolidált adózás előtti eredmény 18,2 MdFt volt, 39,1%-kal meghaladva a 2002. évi 13,1 MdFt-os eredményt. A működési jövedelem dinamikus növekedése egyidejűleg

szigorú költség-gazdálkodás és prudens céltartalékképzés mellett következett be, biztosítva a változatlanul egészséges fundamentumokon nyugvó eredményt. Jóllehet a portfólió diverzifikációja lényegesen tovább javult, valamint a nem teljesítő hitelek aránya szintén mérséklődött, az MKB a magasabb jövedelemből mégis több céltartalékot képzett meg, ezáltal erősítve a potenciális jövőbeni kockázatokkal szembeni fedezettségét.

A csoport eredményéhez való hozzájárulást tekintve a legfontosabb cégek az MKB-Eurocredit, Filease és MKB-Euroleasing voltak; profit hozzájárulásuk 2003-ban sorrendben mintegy 1893 MFt, 837 MFt és 454 MFt (2002-ben: 1193 MFt, 496 MFt és 128 MFt) volt. Az eredmény számok javulása ezen csoporttagok folyamatosan növekvő üzleti aktivitását is jelzi. Az újonnan akvizált Konzumbank 2003-ban 219 MFt nettó veszteséget könyvelt el, ami leginkább a közeljövőben megvalósuló átalakítás és integráció költségeinek fedezésére képzett céltartalék miatt alakult így; miközben az üzemi eredménye pozitív volt. Tekintettel az akvizíció időpontjára, a Konzumbank eredményszámainak konszolidálására az MKB csoportba nem került sor.

AZ MKB CSOPORT TŐKEEREJE SZILÁRD

A csoport erős tőkeellátottsága pozitívan hat a banküzem biztonságos működésére, alátámasztja az MKB kedvező hitelkockázati besorolását és lehetővé teszi a növekedési potenciál további kiaknázását. Az MKB csoport tőkehelyzete 2003 év végén is erős maradt; tőkeegyelelési mutatója magasabb volt, mint a törvényben előírt minimálisan szükséges szint. A csoport szavatolótőkéje 11,8%-kal nőtt, a 2002-es 95,0 Md Ft-ról 2003-ban 106,2 Md Ft-ra; miközben a kockázati súlyozással számított teljes eszköz-állomány és a tartalékok a piaci kockázatokra együttesen 37,4%-kal 1.042,3 Md Ft-ra emelkedtek (a 2002-es 758,5 Md Ft-ra). A csoport tőkekihasználásának hatékonysága tovább javult, a tőkeegyelelési mutató értéke 10,5%-ra mérséklődött 2003 végére a 2002. év végi 12,5%-os értékről (a Bank mutatója: 10,8% 2003-ban és 11,7% 2002-ben). A csoport tőkeegyelelési mutatója biztonságosan meghaladja a minimum törvényi szintet és a BIS előírásait, s olyan mértéket ért el, melyet az MKB megfelelőnek tart egy az EU csatlakozás küszöbén álló országban működő bankcsoport számára.

EGYSZERŰSÖDŐ, A STRATÉGIA MEGVALÓSÍTÁSÁT TÁMOGATÓ HATÉKONY CSOPORTSTRUKTÚRA

Az MKB jelentős átrendezést hajtott végre az elmúlt időszakban a bank-csoport struktúráját illetően. Az értékpapír forgalmazási, lízing és banküzemet támogató ingatlan szakmai tevékenységek korábbi integrációja után megtörtént a külföldi bankbefektetések lezárása. Az MKB és a BayernLB csoport stratégiai döntés eredményeként értékesítette 32,92%-os részesedését az Interbanka a.s., Prága pénzügyintézetben a BAWAG-nak. Az MKB határozott a Convest Banka d.d., Zágráb végelszámolásáról, miután az korábban már értékesítette ügyfélállományait.

Az MKB fokozatosan kivonul az alapstratégiájához nem tartozó, illetve meghatározó tulajdonosi és irányítási jogokat nem biztosító érdekeltségekből, így megkezdte a Centropa holding végelszámolását, valamint értékesítette kisebbségi részesedését a BISZ Rt-ben, valamint a Nemzetközi Bankárképző Rt-ben. A gépjármű finanszírozási, kereskedelmi, biztosításközvetítési és flotta szolgáltatásokat egységes vertikumba foglaló MKB-Euroleasing cégcsoport piaci pozícióit megerősítve viszont tovább javította jövedelmezőségét. A kihelyezési állomány dinamikus növekedése folytatódott. A cégcsoport összes ügyfélkihelyezése 2003 végén 70,1 MdFt volt 19%-kal magasabb a 2002. évinél. 2003-ban az MKB konszolidált retail portfóliójának 45%-a származott cégcsoporttól (50 MdFt).

KONZUMBANK AKVIZÍCIÓ

Az MKB 2003 végén 10,8 MdFt-os vételáron megvásárolta a Konzumbank Rt. 99,6% tulajdonát, illetve annak székházát tulajdonló Tüköry-Center Kft 100%-os részesedését. A tranzakció finanszírozására az MKB 10 éves futamidejű 40 M EUR összegű alárendelt kölcsöntőként vett fel, amelyet a BayernLB és a BAWAG bocsátottak rendelkezésére.

Az MKB a Konzumbank akvizíció révén tovább növelte piaci súlyát a lakossági és KKV ügyfélszegmensben. A tervek szerint 2004-ben lezajló integrációt

követően az MKB fiókhálózata 50 egységre bővül. A Konzumbank ügyfelei számára az integráció révén megnyílnak az MKB szélesebb körű szolgáltatásai, hálózata. Azaz az akvizícióból fakadó előnyök a költségmegtakarítás, a jobb kapacitás kihasználás, a keresztértékesítés fokozása valamint a 17 új értékesítési pont által biztosított piacra lépés révén jelennek meg.

MAGYAR GAZDASÁGI KILÁTÁSOK: EU CSATLAKOZÁS ÉS FELLENDÜLÉS A LÁTÓHATÁRON BELÜL

2004 elején a kormányzat további költségvetési megszorító intézkedésekről határozott; a kiadások csökkentéséről, az állami szektor feladatai folytatódó racionalizálásáról, a nem elsődleges prioritású fejlesztések elhalasztásáról, azaz olyan lépésekről, melyek a költségvetési deficit gyorsabb csökkentését, ezáltal a gazdaságpolitikai hitelesség és a befektetői bizalom helyreállítását célozzák. A legfrissebb hazai makroadatokat, úgy tűnik, az egyértelmű kilábalás kezdeti jeleit mutatják.

2004-ben az Európai Unió csatlakozás és az élénkülő nyugat-európai gazdaságok keresletbővítő hatása lendítenek a magyar gazdaság növekedésén. Az ország EU források fogadását lehetővé tevő infrastruktúrát alakít ki, valamint életképes projekteket dolgoz ki, melyek a kapcsolódó elő- illetve társfinanszírozások révén élénkítő hatást gyakorolnak. Az MKB ezen üzleti lehetőségekbe való bekapcsolódás érdekében indította el MKB-EU programját.

2004 ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK

Ahhoz, hogy az MKB 2004-ben megvalósíthassa ambíciózus pénzügyi céljait változatlanul prioritást élvez a meglévő ügyfelekre való összpontosítás a Konzumbank integrációja mellett; a termék- és ügyféljövendelmezőség növelése, valamint a termékhasználat intenzifikálása mellett a keresztértékesítés mélyítése is. Új elemet jelent az üzletpolitikában további lakossági hiteltermékek bevezetése, illetve a meglévők értékesítésének felfuttatása, mert az MKB ki kívánja aknázni a lakossági hitelezésben rejlő nagyobb üzleti potenciált. További növekedési potenciál forrása lehet az EU csatlakozáshoz kapcsolódóan a strukturális

alpok támogatásainak ügyfelekhez történő közvetítése és a kapcsolódó finanszírozás. Az MKB dinamikusan bővíteni szándékozik a nem kamatjellegű bevételeit.

A 2004. év jelentette üzleti kihívásokra az MKB több oldalról készült fel. A Konzumbank integrációjával a retail stratégia megvalósításában jelentős továbblépést valósít meg, az elektronikus csatornák intenzív kiejánlása révén és folytatva számítástechnikai fejlesztési programját az operáció hatékonyságát és az ügyfélkiszolgálás színvonalát tovább javító lépéseket tesz.

Az MKB növekvő mértékben használja ki a Bank, illetve stratégiai partnerei, az MKB-Euroleasing, MKB Nyugdíjpénztár és MKB Egészségpénztár által kínált szolgáltatások széles választékában rejlő versenyelőnyét.

Az MKB nemzetközi számviteli szabályok szerint tervezett mérlegfőösszege 2004. december 31-én 1.300 MdFt-ot ér el. Tervezett volumenét tekintve az ügyfélkihelyezések összesített nettó állománya a 2003. évi végi értékhez képest 15,1%-kal, 907 MdFt-ra növekszik. Az ügyfélhitelek állományának mérlegfőösszegre vetített részaránya ennek alapján az időszak végére 70,0%-ra emelkedik. A 2004. év végére az ügyfelek tervezett számla- és betétállományai 13,3%-kal növekednek. A teljes betétállomány mérlegfőösszegben képviselt súlya az időszak végén így stabilan 52%-ot ér el. Az ügyfélhitelek illetve ügyfélforrás állományok közötti növekvő rés finanszírozása a különböző befektetői csoportok (hazai és külföldi intézmények, illetve lakosság) kínált forint és deviza értékpapírok kibocsátásával, valamint bankközi forrásokkal történik meg. Fentiek nem tartalmazzák a Konzumbank állományait, melyek révén hiteloldalon az állományi célok mintegy 80,0 MdFt-tal, betétoldalon 92,0 MdFt-tal lennének nagyobbak a jelzethnél.

Az MKB folytatja termékskálájának, folyamatainak és projektjeinek szigorú szelekció alapján történő racionalizálását, valamint az IT alaprendszer ill. a jövőbeni számítástechnikai architektúra egyéb alappilléreinek megvalósítását. A működési költségek a terveknek megfelelően növekvő projektköltségek miatt 8,7%-kal, az inflációt

meghaladóan bővülnek, ugyanakkor a működési bevételek tervezett 8,9%-os bővülése alatt maradnak. A 2003 végi konzervatív szinthez képest is a terv a céltartalék enyhe növekedését tartalmazza, feltételezve a portfólió minőség utolsó 4 évi kedvező tendenciájának fennmaradását.

Az MKB 2004. évre tervezett 18,3 MdFt-os adózás előtti eredménye 10,0%-kal múlja felül a 2003. évi eredményt. Ez 1,5%-os eszközarányos és 17,2%-os vagyonarányos eredmény realizálását teszi lehetővé a Konzumbank integrációjának hatásai nélkül.

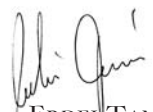
ELISMERÉS ÉS KÖSZÖNETNYILVÁNÍTÁS

Szeretném megragadni az alkalmat, hogy köszöntsem Dr. Siegfried Naser urat, a Sparkassenverband Bayern ügyvezető elnökét, Dr. Christian M. Büttner urat, a BAWAG Igazgatóságának tagját, és Nagy Nórát, az MKB főosztályvezetőjét, abból az alkalomból, hogy a 2004. április 28-i rendes közgyűlés felügyelő bizottsági mandátumukat újabb három évre meghosszabbította. A Felügyelő Bizottság újonnan megválasztott tagjaként üdvözölöm Kovács Péter urat, az MKB osztályvezetőjét.

Köszöntöm Jochen Bottermann urat, az Österreichische Postsparkasse Igazgatóságának tagját, akit a közgyűlés újabb három évre az Igazgatóság tagjává választott. A testületi tagok tevékenységéhez ezúton kívánok sok sikert.

Külön köszönöm Dr. Fonyó Gyula úrnak a Felügyelő Bizottságban több cikluson keresztül folyamatosan, kiemelkedő színvonalon végzett munkáját.

Elismerésemet fejezem ki a Bank dolgozóinak, igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjainak az elmúlt év során végzett odaadó és eredményes munkájáért.


ERDEI TAMÁS
elnök- vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

A BANK, PIACI POZÍCIÓIT ERŐSÍTETTE AZ ÜGYFÉLFORRÁSOK BEVONÁSÁBAN, ILLETVE A LA-KOSSÁGI FINANSZÍROZÁSBAN.

A DINAMIKUS ÜZLETI BŐVÜLÉS MELLETT A PORTFOLIÓ MEG-ŐRIZTE KIVÁLÓ MINŐSÉGÉT.



GAZDASÁGPOLITIKAI FESZÜLTSÉGEKKEL

TERHES TAVALYI ÉV SZÉLSŐSÉGESEN ELTÉRŐ FELTÉTELEKET TEREMTETT AZ EGYES BANKI ÜZLETÁGAK SZÁMÁRA. EBBEN A KÖRNYEZETBEN AZ MKB TÖREKVÉSEI A KIEGYENSÚLYOZOTT, PRUDENS, A JÖVEDELMEZŐSÉGET ELŐTÉRBE HELYEZŐ ÜZLETI NÖVEKEDÉSRE ÉS A JÖVŐ ÜZLETI IRÁNYAIT MEGALAPOZÓ FEJLESZTÉSEKRE, SIKERESNEK BIZONYULTAK. A VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI FINANSZÍROZÁS KORLÁTOZOTTABB PIACI LEHETŐSÉGEI MELLETT, ÜZLETPOLITIKAI CÉLJAIVAL ÖSSZHANGBAN A BANK PIACI POZÍCIÓIT ERŐSÍTETTE AZ ÜGYFÉLFORRÁSOK BEVONÁSÁBAN, ILLETVE A LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁSBAN. A DINAMIKUS ÜZLETI BŐVÜLÉS MELLETT A PORTFOLIÓ MEGŐRIZTE JÓ MINŐSÉGÉT, A TARTALÉKKÉPZÉS PRUDENS ELŐRETEKINTÉST TÜKRÖZ.

STRATÉGIÁJÁNAK MEGFELELŐEN AZ MKB AKTÍV SZEREPLŐ A KKV-K KISZOLGÁLÁSÁBAN. A BANK ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSAI FEJLESZTÉSÉVEL ÉS TŐKEPIACI TERMÉK KÍNÁLATÁNAK BŐVÍTÉSÉVEL A TOVÁBBI FEJLŐDÉST ALAPOZTA MEG. A GÉPJÁRMŰ FINANSZÍROZÁS MARKÁNS SZEREPLŐJE AZ MKB-EUROLEASING CSOPORT, ILLETVE A VEZETŐ ÖNKÉNTES PÉNZTÁRAK EGYIKE, AZ MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR MELLETT MEGKEZDTE TEVÉKENYSÉGÉT AZ MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KITERJESZTVE A BANK UNIVERZALITÁSÁT. AZ MKB ELINDÍTOTTA AZ EU FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSÁT TÁMOGATÓ PROGRAMJÁT. ORGANIKUS BŐVÜLÉSE MELLETT, A BANK KKV ÉS LAKOSSÁGI PIACBŐVÍTÉSI STRATÉGIÁJÁNAK MEGVALÓSÍTÁSÁBAN NAGY LÉPÉST JELENT A KONZUMBANK AKVIZÍCIÓJA AZ ÉV VÉGÉN.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

Vállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelállományát az MKB 2003-ban 15,6%-kal 753,8 MdFt-ra (2002: 652,3 MdFt) növelte. A hitelportfolió bővítését a gazdasági környezet hordozta kockázatok miatt a Bank tudatosan visszafogta. Ezen túlmenően a III. negyedévben, nem tervezetten mintegy 30 MdFt állami fejlesztésekhez köthető ügyfélhitel is visszafizetésre került. Kiemelendő továbbá, hogy a megvalósult – a tervezettet meghaladó – növekmény egészséges szerkezetet tükröz, ezt jelzi, hogy az MKB refinanszírozásban megjelenő lízingpiaci kitettsége korlátozott, az ügyfélhitel portfólió 4%-át sem érte el 2003 végén. Mindezek eredőjeként a bank piaci részesedése a belföldi vállalati hitelezésben átmenetileg elmaradt a 2002 év végi értéktől (13,0%) 12,6%-ot érve el (jóllehet a szeptember végi 11,7%-ról számottevően emelkedett). A vállalati üzletág számára kedvezőtlen környezetben az MKB aktív kockázatkezeléssel biztosította a portfólió változatlanul jó minőségét, a céltartalék állomány enyhe növelése a bruttó hitelállomány 1,1 %-ára (2002: 0,9%) prudenciális megfontolást, a világgazdasági recesszió, a hektikus forintárfolyam ill. az elmúlt évek magas bérkiáramlásának az egyes vállalatok pénzügyi pozíciójára gyakorolt potenciálisan negatív hatásait számításba véve.

A projekt- és kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB változatlanul a hazai piac meghatározó szereplője. A kihelyezés állomány (hitel és lehívott garancia) 2003 során 33,8%-kal növekedve elérte a 225,7 MdFt-ot (2002: 168,7 MdFt). Ugyanezen időszak alatt a jóváhagyott hitelkeretek 232,0 MdFt-ról 25,7%-kal 291,8 MdFt-ra bővültek. A portfólió számottevő bővülése mellett figyelemre méltó módosulás történt annak ágazati szerkezetében, a struktúra tovább diverzifikálódott. Jóllehet a kihelyezések mindegyik szegmensben növekedést mutattak, az energia szektorhoz köthető infrastruktúra, a lakás- és irodaház projektek súlya mérséklődött a teljes portfólión belül, ugyanakkor dinamikusabban bővült a gyógy-célú idegenforgalmi, valamint a közlekedési infrastrukturális fejlesztések súlya, miközben a többi szegmens aránya gyakorlatilag nem változott. A jellemzően zárt konstrukcióban finanszírozott és értékesített lakás projektek terén az MKB továbbra is a piac

egyik meghatározó szereplője, ugyanakkor itt az alacsony növekedési dinamika már tükrözi az MKB szelektivitását, válaszul az állami lakástámogatási rendszer változásának ingatlan piaci folyamatokra gyakorolt hatásaira. Az MKB 2002-ben 40-nél több projektet kezelt, ezáltal, valamint az ágazati és piaci diverzifikáció 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, az energiaszektor, a feldolgozóipar, a távközlési és szállítási infrastruktúra, a szolgáltatások, de egyoldalúan egyetlen ágazatnak sem kitétt az MKB.

Az elmúlt évben a nagyvállalati, KKV és intézményi számlavezető ügyfelek száma meghaladta a 17300-at (2002: 15935) ami szintén hozzájárult a piaci pozíció megerősítéséhez. A bővülés forrása a KKV ügyfélkör növekedése volt. Ugyanakkor a nettó ügyfélszám növekmény már inaktív ügyfélkapcsolatok megszüntetését is magában foglalja, tehát az új ügyfelek száma ennél is nagyobb mértékben nőtt.

A vállalati és intézményi betétállományok 7,0%-os bővülése a 2002 év végi 312,1 MdFt-ról 2003 végére 333,9 MdFt-ra látszólag mérsékelt dinamikát takar, de komoly eredménynek tekinthető a gazdasági környezetben. Ezen belül a devizabelföldi vállalati betétállományok ezt meghaladó dinamikájú 12,1%-os növekedése eredményeként az MKB piacrészesedését a vállalati szektor betéteiben a 2002. végi 10,1%-ról 10,4%-ra növelte, annak ellenére, hogy az ügyfélforrásokért folytatott verseny az egész év során kiélezett volt a nagy és KKV szegmensben egyaránt.

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATOK

A vállalati üzletágon belül a 2000. év óta kiemelt üzleti irány a kis- és középvállalati ügyfélkapcsolatok fejlesztése. Az üzletág intenzív bővítését termékfejlesztések, fókuszált marketing tevékenység és partneri együttműködések egyaránt támogatták 2003 során.

Ennek eredményeként a számla kapcsolattal rendelkező KKV ügyfelek száma a 2002 év végi 13.500-ról 14.960-ra nőtt a tavalyi évben. Egyebek mellett az MKB markáns szereplő a Széchenyi kártya (2003 végéig kiadott: 1744 db) és Európa hitelek kiejánlásában, az MKB-Euroleasing csoport révén pedig az ügyfelek az EBRD refinanszírozású KKV-kat támogató lízingkonstrukciókat érhetik el. Az MKB az év során folyamatosan bonyolította a stratégiai szövetségi körrel (MKB Nyugdíjpénztár, MKB-Euroleasing, VOSZ, IPOSZ, kamarák stb.) közös akcióit, melyekben számla és elektronikus szolgáltatásokat, hitelkártyát és Európa hitelt kínált. Hasonlóan sikeres volt a KKV-k vevő-szállítói kapcsolatrendszeren keresztüli akvizíciója, ily módon több vállalati csoportot is új ügyfélként nyert meg az MKB.

Az aktivitás bővülés az átlag állományok növekményében is tetten érhető, hiszen a KKV hitelállomány a 2002. évi átlagosan 46,7 MdFt-ról, 74,2 MdFt-ra, a betét 57,2 MdFt-ról 75,3 MdFt-ra nőtt 2003-ban. Az üzleti célok elősegítését az MKB hiteloldalon hatékony és gyors kockázatértékelési és döntéstámogató rendszerrel, forrásoldalon aktív marketinggel és ügyfélkapcsolati munkával érte el.

Az MKB megőrizte vezető szerepét az intézményi ügyfelek banki kiszolgálásában, melyek súlya az üzletpolitikában növekvő. A Bank a 28 Magyarországon jelen lévő biztosítótársaság közül hattal teljes körű, míg további négyvel részleges banki kapcsolattal rendelkezik. Az MKB ügyfelei a teljes biztosítói szektor összes díjbevételeinek 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. Az önkormányzatokkal fejlődő kapcsolatok terén jelentős eredmény, hogy a Bank ügyfélforrás bázisát sikerrel szélesítette ebben a körben is 2003 során. Ezt jelzi, hogy piaci részesedése év közben időlegesen az önkormányzatok betétállományában a 10%-ot is meghaladta. Kiemelésre érdemes, hogy a bank finanszírozási kapcsolatait bővítette a megbízható háttérű pénzügyi vállalkozások körében, valamint számlakapcsolatait a költségvetési és országos hatáskörű szervek körében az utaz-

tatási célú devizaszámla vezetés révén, mely ezen állományok növekedését eredményezte az MKB-nál.

NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK ÉS FINANSZÍROZÁS

A 2003 végén 350 M EUR-t kitevő követelés állomány 53 %-a pénzügyi, 36 %-a külföldi vállalati kockázatvállalás, 11%-a szuverén kockázatra történt finanszírozás.

Az MKB nemzetközi hitelezési tevékenységében az ország-, pénzügyi és külföldi vállalati kockázatra történő finanszírozásban a legnagyobb volumenű portfóliókat Horvátországban, Szlovéniában és Lengyelországban sikerült kiépíteni. 2003-ban újra aktivizálta a Bank román és török országlimiteket.

A teljes portfólión belül a hitelek aránya 2003 végén mintegy 85%-ot tett ki, míg a befektetési céllal vásárolt kötvények állományának aránya az összportfólión belül 15%-ra csökkent.

A nemzetközi piacokról devizában történt közép- és hosszú lejáratú forrásbevonás az MKB változatlanul kiváló reputációját és a magyar gazdaság kockázati megítélését tükrözi. A devizában felvett középlejáratú hitelek állománya 2003 végére elérte a 925 M EUR-t. A hazai pénzügyi szektorban is kiemelkedő volt az MKB részére, a BayernLB által 15 bank részvételével szervezett és túljegyzett szindikált hitel felvétele 200 M EUR értékben 2003 júniusában.

A 2001. évi devizaliberalizációt követően 2003-ban folytatódott a külföldi pénzügyi intézetek, köztük vezető nyugat-európai bankok részére HUF számlák nyitása. MKB 66 (2002: 54) külföldi bank nevével vezetett számlát forintban s ezeken jelentős fizetési forgalmat realizált.

Nem utolsósorban 2003-ban tovább bővült a „Bayern - Desk” közreműködésével a BayernLB és a bajor takarékpénztárak ügyfelei magyarországi üzleti tevékenységének banki támogatása. Ma már közel 50 bajor takarékpénztár vállalati és/vagy privát ügyfelének magyarországi kiszolgálásában vesz részt az MKB.

Ez a magyarországi hídfőállási szerep és az ebben rejlő üzleti kompetenciák felismerése, valamint az MKB-nak a takarékpénztári ügyfelek kiszolgálásában végzett munkájának értékelése vezette a 25 legnagyobb német takarékpénztárból alakult ún. G 25 csoportot, hogy ügyfeleik magyarországi üzleti tevékenységének támogatására a Bankkal kooperációs megállapodást kössön. A megállapodást 2003. áprilisában megszületett, máris jó néhány takarékpénztárral ill. ügyfelekkel került kapcsolatba az MKB komoly akvizíciós lehetőségeket eredményezve. A Bayern Desk mellett ezért az MKB immár a G 25 GroßSparkassen - Desk-et is működteti.

A BAWAG-P.S.K. Desk tovább folytatta az akvizíciós munkát és ápolta a már meglévő magyarországi ügyfélkapcsolatokat. Az uniós csatlakozás újabb üzleti lehetőségeket teremt mind a BAWAG-P.S.K.-nak, mind pedig az MKB-nak.

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB lakossági üzletági stratégiájának implementációja a 2003. évben sikeres volt: az ügyfélszám mind a külső, mind a belső ügyfél-mozgás tekintetében a stratégiaileg megcélzott közép-felső szegmensekben bővült, jelentős forrásállomány növekedést vonva magával. A hitelezés – az állományok felfutását és a bank piaci részesedését tekintve – szintén erősödő pozíciót mutatott.

A lakossági ügyfelek száma 2003. végén meghaladta a 87 ezer főt. Az előző évekhez képest kisebb számú ügyfél-portfólió elsősorban az év közben végrehajtott racionalizálási folyamat eredménye, melynek során a tartósan passzív ügyfél-kapcsolatokat a bank megszüntette, illetőleg a különböző banki rendszerekben lévő nyilvántartásokat egységes platformra rendezte. Az inaktív ügyfél-kapcsolatok megszüntetése az alsó, nem jövedelmező szegmensekben következett be, ezáltal az ügyfélkör összetétele, minősége tovább javult.

Az MKB a lakossági betétállomány 2002. évi 221,2 MdFt értékét – a szektorban általános jelenség, azaz az ügyfelek tartósan magas, de a tavalyi évben ezen belül is kiugróan növekvő eladósodási hajlandósága ellenére – mintegy 13,7%-kal, 251,5 MdFt-ra tudta növelni.

Ezen belül kiemelésre érdemes, hogy devizabelföldi állományok 22,1%-kal nőttek, ezért a Bank piaci részesedése a 2002. évi 4,7%-ról 4,9%-ra emelkedett.

A dinamikusan fejlődő lakossági hitelezési piacon az MKB piaci súlyát egy év alatt 2,7%-ról (2002) 3,0%-ra növelte, amelyben meghatározó szerepet játszott a lakáshitelezési tevékenység két éve tartó kiemelkedő dinamikája. A lakás-célú hitelek állománya a 2002. évi 26,3 MdFt-ról 48,3 MdFt-ra emelkedett. A teljes lakossági hitelállomány a 2002. évi 35,1 MdFt-ról több mint 84%-kal 64,7 MdFt-ra nőtt, ezen belül is a forint alapú hitelek aránya a megelőző évi 59,6%-ról 70,1%-ra bővült.

Kiemelendő, hogy a lakossági ügyfélkörben az elektronikus szolgáltatások igénybe vétele részben sikeres termékfejlesztéseknek köszönhetően ugrás-szerűen nőtt 2003 során.

TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A befektetési szolgáltatásokhoz tartozó árfolyam- és kamatkockázati termékek értékesítésének feltételrendszerére alapvetően hatott, hogy a 2003. évben a hazai devizapiacot a megelőző év határozott és tartós trendjeivel ellentétben jelentős árfolyammozgások és trendváltások jellemezték. A piaci résztvevők számára bizonytalan és nehezen kiszámítható árfolyammozgások növelték az árfolyamkockázat kezelési termékek iránti érdeklődést.

Az MKB ügyfelek deviza ügyleteinek forgalma 75%-kal emelkedett, és elérte az 568 MdFt-ot. A határidős deviza ügyletek aránya a forgalmon belül jelentősen növekedve ma már meghaladja a 47%-ot. A deviza opciós termékek iránti érdeklődés továbbra is mérsékelten maradt. Az IRS és FRA termékek forgalma az előző évinek megfelelően alakult.

Az MKB tovább mélyítette kapcsolatait a KKV ügyfélkörben a befektetési szolgáltatások terén is, és a Treasury a Customer Desk-en keresztül megvalósuló konstrukciós és árazási segítséggel, bank és bankcsoport szintű keresztertékesítési, akvizíciós, koordinációs tevékenységgel támogatta az összbanki célok teljesülését a vállalati, a retail kapcsolatok, valamint a projektfinanszírozás területén.

Jóllehet az üzletág teljesítményét 2003-ban még korlátozottan tudta támogatni, de a megvalósult számítástechnikai fejlesztéseknek köszönhetően a Bank immár a teljes hálózatában egységes befektetési termékpalettával, magas színvonalú kiszolgálással áll ügyfelei rendelkezésére, mely további növekedésének egyik záloga.

A hozamgörbe emelkedése kedvezőtlenül befolyásolta a hazai kötvény és pénzügyi befektetési alapok teljesítményét, így a kezdeti fellendülés után nem sikerült az MKB befektetési alapok jegyeinek forgalmazásában jelentős állománynövekedést elérni annak ellenére, hogy az alapok teljesítménye a piaci összehasonlításban versenyképes volt. Az MKB 2003-ban a befektetési termékek palettáját tovább bővítve megkezdte a BayernLB befektetési alapok forgalmazását a hazai piacon.

Értékpapír üzletágban az elsődleges forgalmazói körben tovább erősödött az MKB pozíciója. Mind diszkont kincstárjegyben, mind kötvényben a piaci részesedés meghaladta a 6,5%-t, ami a követelmény több, mint kétszerese. Kiemelendő, hogy az ügyfélmegbízások nagyságrendje 3-3,5% között mozgott átlagosan. Az ügyfélkör bővülése elsősorban a német és londoni traderekkel kialakított jó kapcsolatnak köszönhető. Stratégiai kapcsolat alakult ki egy sor német bankkal és londoni befektetési házzal. Az MKB a Bayerische Landesbankkal közösen elkezdte az On-lion rendszer felkészítését a magyar állampapírok forgalmazására.

A kötvényforgalmazás dinamikus növekedést mutatva 127 MdFt-ot tett ki 2003-ban. A befektetői igényeknek megfelelően továbbra is az állampapír forgalmazás képviseli a tevékenység súlypontját, de a vállalati kötvények és külföldi kötvények forgalma is növekszik. Az MKB kötvények értékesítése prioritásként kezelt.

Letétkezelésben a Bank 2003. évben is megtartotta eddig megszerzett erős pozícióit, 2003. év végén a letétkezelt állomány elérte az 575 MdFt-ot. Az intézményi kör számára letétkezelt állományok 2003-ban 13,5%-kal növekedtek. Az állományok növekedésében legfőbb tényezők a nyugdíjpénztári és biztosítói ügyfelek portfóliói. Továbbra is az MKB a

letétkezelője a legnagyobb hazai nyugdíjpénztár és a piacvezető biztosító értékpapírjainak.

A Corporate finance tevékenység szintén dinamikus bővülést mutatott: az MKB a hazai nyilvános kötvénypiac legnagyobb szereplőjévé lépett elő 2003-ban. A Bank minden nyilvános kötvénykibocsátói konzorciumban részt vett, vezető forgalmazói, illetve forgalmazói státusban, az FHB, OTP Jelzálogbank, MOL, Diákhitel Központ és az MFB, továbbá az ÁÉB nyilvános kibocsátásában is. Az összesen 18 tranzakcióban a ténylegesen nyilvános kibocsátások volumenének közel harmadát az MKB értékesítette köszönhetően a kiterjedt, bejáratott és egyre bővülő institucionális ügyfélkapcsolatainak. Zártkörű kötvénykibocsátás szervezésére öt alkalommal került sor 2003-ban 27 MdFt összegben. Az MKB vezető forgalmazója saját nyilvános kibocsátási programjának, melynek keretében 2003-ban egy alkalommal volt MKB I. kötvény kibocsátás, közel 8 MdFt értékben emelte meg a Bank 2007 februárban lejáró tőzsdére bevezetett, homogén sorozatát.

A portfólió- és vagyonkezelési tevékenységet jelentős mértékben befolyásolták a magán nyugdíjpénztári piac 2003-ban is számottevő fúziós folyamatai. Az MKB piaci pozícióját megerősítve 2003-ban 27 %-kal, 75 MdFt-ról 95 MdFt fölé emelte az általa kezelt vagyon értékét. Az eszközállomány bővülésében a meglévő mandátumok jelentős tökenövekménye – több jelentős tőkeátadás – mellett szerepet játszott az MKB Nyugdíjpénztárral közösen lebonyolított MNB Nyugdíjpénztári, valamint a MALÉV Nyugdíjpénztári akvizíció sikere is.

HÁLÓZAT ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

Az MKB hálózata 2003 során az egridi illetve a budafoki fiókkal bővült, ezzel a hálózati egységek száma a fővárosban 16-ra, vidéken 17-re növekedett. Ezt a hálózatot a közeljövőben számottevően bővítik a Konzumbank integrációjával belépő új fiókok, kiterjesztve az MKB országos lefedettségét.

Az MKB a retail ügyfelek elérési sajátosságai miatt ügynőhálózatát új alapokra helyezte, irányítását megerősítette aktívan bevonva az értékesítési tevékenységbe.

2003 végén már több, mint 75 ügynök, 80%-uk jogi személy, 180 feletti értékesítési segéddel, 500-at meghaladó számosságú sikeres ügyletet kötött: lakossági és KKV termékeket (számla, kártyák, lakossági hiteltermékek) kiajánlva az MKB jövőbeni ügyfeleinek.

Stratégiai célkitűzéseivel összhangban az MKB 2003 során nagy lépést tett az elektronikus csatornák és szolgáltatások választékának bővítésében, mely minden szegmensben az igénybevétel ugrásszerű bővülését eredményezte, visszaigazolvva a fejlesztési erőfeszítések sikerét.

A 2002-ben felülvizsgálatra és frissítésre került bankkártya termékportfólió sikerességét jelzi, hogy a kibocsátott bankkártyák száma 2002. december végéig képest mintegy 20 %-kal nőtt, míg a bankkártyákkal lebonyolított tranzakciós forgalom ezt meghaladó mértékben, több mint 25%-kal emelkedett. Ezen belül a lakossági körben 53,5-ről 16,5%-kal 62,4 ezerre emelkedett a tavalyi év során, ez közel 9300 új kártya értékesítését jelentette. Új kártya-típusként az elmúlt évben az MKB bevezette az interneten keresztül vásárlást lehetővé tevő VISA Internet kártyát. A lakossági körben a kártya penetráció immár meghaladja a 72%-ot. A vállalati kártyák száma 7151-re nőtt. Az év során az ügyfelek kényelme érdekében új szolgáltatásként bevezetésre került az MKB ATM-eken a bankkártyák PIN kód módosításának lehetősége, mely szolgáltatás tovább növelte a bank által bevezetett korszerű, ügyfélbarát szolgáltatások körét.

A TeleBANKár, azaz az MKB Call-Centerének szolgáltatásával rendelkező ügyfelek száma a szolgáltatás minőségi színvonalát emelő jelentős technológiai fejlesztéseknek és az aktív kiajánlás eredményeként ugrásszerű emelkedést mutatva, a lakossági ügyfélkörben 57%-kal, míg a vállalati ügyfélkörben 55%-okal nőtt az előző év záró adataihoz képest, azaz 2003. végén a Bank 17 203 lakossági, illetve 2 999 vállalati ügyfele vette igénybe ezt a szolgáltatást. (2002 végén: 10 533, illetve 1791). Mindez azt is jelenti, hogy ezen szolgáltatás penetrációja dinamikusan bővült 2003 során 20,5%-ra, a lakossági (minden ötödik ügyfél), de még a vállalati körben is (minden 10. ügyfél), ahol az egyéb elektronikus

csatornák a meghatározóak. A kedvező folyamatokat a hívások számának növekedése is tükrözi, a bejövő hívások száma 487 ezerre emelkedett (38% növekedés) a tavalyi évben. A Call-Center tevékenységi kör bővítésének eredményeként 2003. során már 10 ezret meghaladó aktív ügyfélmegkeresést végzett, október óta pedig már analitikus CRM adatpiaci támogatás mellett működik.

Az MKB PC Bankár-át 2003. végén 5994 ügyfelünk vette igénybe, amely 2002-hez képest kiugró, 88%-os növekedést jelent, mutatva törekvéseink sikerét, hogy e terméket immár a KKV-k is tömegesen veszik igénybe. Ezen szolgáltatás penetrációja a számlavezetett vállalati ügyfélkörben már elérte a 35%-ot, a nagyobb ügyfelek szinte mindegyike használja a szolgáltatást. A 2003. szeptemberében bevezetett internet alapú NetBANKár szolgáltatás ügyfélszáma három hónap alatt már 1349-at ért el. Az ügyfélszám átlagosan havi 25%-kal nőtt, a szolgáltatás igénybevételének intenzitása meghaladja a magyarországi átlagot. Az MKB portál regisztrált ügyfeleinek száma 2003-ban, a szolgáltatás bevezető nem teljes évében, külön marketing nélkül, meghaladta a 2300 főt, miközben a napi aktív portál látogatók száma is már mintegy kétezer. MobilBANKár-t igénybe vevő ügyfeleink száma az év végén összesen 5337, amely az egy évvel korábbi adathoz (3448) képest 46%-os növekedést takar.

MARKETING ÉS KOMMUNIKÁCIÓ

A marketing tevékenység a kiemelt üzletpolitikai célok támogatására, elsődlegesen az ügyfélkapcsolatok intenzitásának növelésére irányult. Főbb területei a lakáshitelezés, az ügyfélforrások növelése, elektronikus banki szolgáltatások bővítése voltak a nagyvállalati és intézményi ügyfélkörrel történő folyamatos, roadshow-k és ágazati-szakmai összejövetelek révén is gyakorolt személyes kapcsolattartáson túl. Célcsoportja a piaci felső-közép szegmens és az MKB stratégiai partneri körének ügyfélköre 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 akciók és ügyfélalálkozók kapcsolódtak.

Az üzleti eredményeink által fémjelzett aktív marketing tevékenység az ügyfélszám bővülése mellett segítette ügyfélkörünkben a felső és közép kategóriába tartozó ügyfélkör arányának növelését. A folyamatos PR tevékenység és média kapcsolatok révén a bank médiaszerepléseinek intenzitása és hatékonysága jelentősen megnövekedett.

STRATÉGIAI ÉRDEKELTSÉGEK

2003. december 31-én az MKB tartós tulajdonosi befektetéseinek összege 63,570 MdFt volt (2002: 48,262 MdFt).

Az MKB stratégiájának megvalósításához nagymértékben hozzájárul, hogy a privatizációs tender nyerteseként 2003. december 22-én az MKB megvásárolta 10,8 MdFt-ért a Konzumbank 99,6%-os tulajdonjogát és a Tüköry-Center Kft. (a cég tulajdonát képezi a Konzumbank központi épülete) 100%-os részesedését a Magyar Fejlesztési Banktól és annak leányvállalatától a Tőkéstárs Kft-től. A tranzakciót a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) és a Magyar Versenyhivatal jóváhagyta.

Az MKB az év folyamán a stratégiai és üzletpolitikai tervek támogatására tőkeemelést hajtott végre néhány stratégiai befektetésében (MKB-Eurocredit Rt., MKB Üzemeltetési Kft.), ugyanakkor fokozatosan kivonul az alapstratégiájához nem tartozó, illetve meghatározó tulajdonosi és irányítási jogokat nem biztosító érdekeltségeiből. Az MKB-Euroleasing csoport 2003. évi üzleti tevékenysége és pénzügyi eredményei külön kerülnek bemutatásra.

Az MKB és a BayernLB stratégiai csoport döntésének eredményeként a 32,92%-os és az 59,08%-os Interbanka a.s. részesedés eladásra került a BAWAG-nak.

A Budapesti Árutőzsde átalakult korlátolt felelősségű társasaggá, és 2003-ban bejegyzésre került. Így az MKB korábbi részesedése átalakult 2,56%-os érdekeltséggé. Az MKB eladta a BISZ Rt.-ben és a Nemzetközi Bankárképző Rt.-ben lévő részesedését.

MKB NYUGDIJPÉNZTÁR

Az MKB Nyugdíjpénztár biztonságos és eredményes működéséért az MKB 2003-ban is szakmai felelősséget vállalt. A Bank vezeti a Pénztár folyószámláját és végzi vagyonkezelését a pénztárakra vonatkozó jogszabályokban előírt és meghatározott felelősséggel, gondoskodással és körültekintéssel.

Az MKB Nyugdíjpénztára az éles piaci verseny ellenére is megőrizte piaci pozícióját 2003-ban és önkéntes ágban továbbra is a piacvezetők egyike, előzetes adatok szerint a kezelt vagyon alapján harmadik legnagyobb, 10% körüli piaci részesedéssel.

Önkéntes ágon 7425 fő csatlakozott új tagként a pénztárhoz, míg szolgáltatást 2870 fő igényelt. Magán ágon 1357 fő lépett be és 192 fő lépett ki a pénztárból 2003 során. 2003. végére a pénztár két ágának taglétszáma elérte a 118 ezer főt. Az önkéntes ág közel 93 ezer tagja 46,7 MdFt vagyonnal rendelkezik, a magán 25 ezer tagjának vagyona 11,6 MdFt-ot tett ki, azaz az MKB Nyugdíjpénztár vagyona 58,3 MdFt-ot ért el 2003 végén. (2002: önkéntes ágon 88 ezer tag, 40 MdFt vagyon, magán ágon 24 ezer fő és 8,5 MdFt vagyon).

MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az MKB Egészségpénztár alapvető célja, hogy tagjai – és az egészségpénztárnak bejelentett közeli hozzátartozóik – belépéstől kezdve az egészségpénztári szolgáltatások jogszabályoknak megfelelő maximális körét – elsődlegesen egészségügyi és prevenciószolgáltatásokat, beleértve a sport és rekreációs-üdülési célú támogatást is – igénybe tudják venni.

Az MKB Egészségpénztár 2003. május 28-án a korábbi Országos Közlekedési Egészségpénztár átvételével kezdte meg működését. Az elmúlt évben a pénztár működési feltételeinek a hosszú távú tartós növekedéshez szükséges átalakítására került sor: új alapszabály, szolgáltatási, elszámolási, hozamfelosztási szabályzat került elfogadásra és a szolgáltatás igénybevételéhez új ügyviteli eljárás lépett életbe. 2004 elején az MKB dolgozói beléptek a pénztárba.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1	1. Pénzeszközök	39.622	52.278
2	2. Állampapírok (3+4)	49.843	60.299
3	a) forgatási célú	10.398	10.924
4	b) befektetési célú	39.445	49.375
5	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+18)	98.891	68.058
6	a) látraszóló	3.993	6.647
7	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+13)	94.898	61.411
8	ba) éven belüli lejáratú	71.460	30.130
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11	- MNB-vel szemben		
12	- elszámolóházzal szemben		
13	bb) éven túli lejáratú	23.438	31.281
14	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	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)	683.288	817.502
23	a) pénzügyi szolgáltatásból (24+27)	683.081	817.238
24	aa) éven belüli lejáratú	281.561	324.883
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2.442	4.050
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
27	ab) éven túli lejáratú	401.520	492.355
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	44.453	54.487
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2.228	2.830
30	b) befektetési szolgáltatásból (33+34+35+36+37)	207	264
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	14	2
36	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	193	262
37	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
38	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (39+42)	25.351	55.708
39	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (40+41)	0	0
40	aa) forgatási célú		
41	ab) befektetési célú		
42	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (43+47)	25.351	55.708
43	ba) forgatási célú	7.034	12.695
44	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
45	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
46	- visszavásárolt saját kibocsátású	919	3.102
47	bb) befektetési célú	18.317	43.013
48	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
49	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
50	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (51+54)	700	4.112
51	a) részvények, részesedések forgatási célra		1.407
52	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		1.407
53	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
54	b) változó hozamú értékpapírok (55+56)	700	2.705
55	ba) forgatási célú	700	2.705
56	bb) befektetési célú		
57	7. Részvények, részesedések befektetési célra (58+60)	7.991	7.951
58	a) részvények, részesedések befektetési célra	7.991	7.951
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)	39.772	52.259
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	39.772	52.259
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	6.282	9.979
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	9. Immateriális javak (68+69)	1.710	4.341
68	a) immateriális javak	1.710	4.341
69	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
70	10. Tárgyi eszközök (71+76+81)	1.570	1.375
71	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (72-75-ig)	1.263	1.031
72	aa) ingatlanok	804	626

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
73	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	453	396
74	ac) beruházások	6	3
75	ad) beruházásra adott előlegek		6
76	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (77-80-ig)	307	344
77	ba) ingatlanok	15	15
78	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	292	329
79	bc) beruházások		
80	bd) beruházásra adott előlegek		
81	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
82	11. Saját részvények		
83	12. Egyéb eszközök (84+85)	2.890	1.794
84	a) készletek	227	187
85	b) egyéb követelések	2.663	1.607
86	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	28	9
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
88	13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	12.572	15.777
89	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	12.231	15.321
90	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	341	456
91	c) halasztott ráfordítások		
92	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+22+38+50+57+62+67+70+82+83+88)	964.200	1.141.454
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)	417.865	443.727
94	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	533.763	681.950
FORRÁSOK (passzívák)			
95	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (96+97+108)	200.526	296.080
96	a) látraszóló	2.333	5.754
97	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (98+103)	198.193	290.326
98	ba) éven belüli lejáratú	24.426	69.080
99	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	720	11.225
100	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
101	- MNB-vel szemben	461	820
102	- elszámolóházzal szemben szemben		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
FORRÁSOK (passzívák)			
103	bb) éven túli lejáratú	173.767	221.246
104	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	26.915	36.889
105	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
106	- MNB-vel szemben	59	39
107	- elszámolóházzal szemben szemben		
108	c) befektetési szolgáltatásból		
109	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
110	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
111	- elszámolóházzal szemben szemben		
112	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (113+117+127)	553.047	600.183
113	a) takarékbetétek (114-116-ig)	6.318	7.790
114	aa) látraszóló		
115	ab) éven belüli lejáratú	6.318	7.790
116	ac) éven túli lejáratú		
117	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (118+121+124)	545.179	592.097
118	ba) látraszóló	277.093	253.394
119	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2.877	8.217
120	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	754	614
121	bb) éven belüli lejáratú	268.033	338.248
122	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	297	595
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
124	bc) éven túli lejáratú	53	455
125	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
126	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
127	c) befektetési szolgáltatásból (130-134-ig)	1.550	296
128	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
129	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130	ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
131	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
132	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.496	246
133	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	54	50
134	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
135	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (136+143+150)	90.137	89.696
136	a) kibocsátott kötvények (137+140)	90.137	89.696
137	aa) éven belüli lejáratú	8.967	
138	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
FORRÁSOK (passzívák)			
139	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ab) éven túli lejáratú	81.170	89.696
141	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
142	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
143	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (144+147)	0	0
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)	0	0
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)	8.617	18.240
158	a) éven belüli lejáratú	8.617	18.240
159	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	63	206
160	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	8	12
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)	8.134	10.848
166	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	35	40
167	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8.099	10.808
168	c) halasztott bevételek		
169	6. Céltartalékok (170+171+172+173)	11.501	11.650
170	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
171	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	797	1.085
172	c) általános kockázati céltartalék	10.099	9.042
173	d) egyéb céltartalék	605	1.523
174	7. Hátrasorolt kötelezettségek (175+178+179)	11.795	23.601
175	a) alárendelt kölcsöntőke	11.795	23.601

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
FORRÁSOK (passzívák)			
176	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11.795	22.552
177	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
178	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél 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 (ázszió)	10.263	10.263
187	b) egyéb	61	61
188	11. Általános tartalék	9.883	11.185
189	12. Eredménytartalék (±)	41.571	46.398
190	13. Lekötött tartalék	475	2.318
191	14. Értékelési tartalék		
192	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	6.670	9.411
193	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (95+112+135+157+165+169+174+182+184+185+188+189+190+191+192)	964.200	1.141.454
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)	597.337	692.802
195	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	266.785	334.998
196	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15+193/b)	80.443	91.156
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		2002.	2003.
	Függő kötelezettségek	319.524	359.714
	Jövőbeni követelések	85.557	268.374
	Jövőbeni kötelezettségek	78.307	267.824
	Ellenőrzősor	483.388	895.912

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 2+5)	67.594	74.967
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	6.619	7.415
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	60.975	67.552
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6.660	5.861
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	146	81
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	43.878	46.158
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5.222	5.688
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	150	50
11	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	23.716	28.809
12	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	2.443	1.629
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1.640	1.591
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	803	38
16	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	9.672	10.917
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9.116	10.191
18	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	41	49
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	6	8
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	556	726
21	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	15	14
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
23	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	2.276	2.599
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.879	2.276
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	192	186
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	4	65
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	397	323
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	62	
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	11	10
30	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	2.907	1.671
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4.554	3.074
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2.124	1.840
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
37	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2.496	3.053
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
39	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	
40	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	2	218
41	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	2.019	2.616
42	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
43	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
44	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	98	227
45	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	5.928	9.962
46	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	526	882
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	68	39
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
49	b) egyéb bevételek	5.402	9.080
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		100
51	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52	- készletek értékvesztésének visszairása	22	148
53	8. Általános igazgatási költségek (54+62)	19.622	21.309
54	a) személyi jellegű ráfordítások (55+56+59)	10.357	10.720
55	aa) bérköltség	5.604	7.132
56	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2.385	1.036
57	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	228	243
58	=nyugdíjjal kapcsolatos költségek	213	226
59	ac) bérjárulékok	2.368	2.552
60	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2.094	2.245
61	=nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1.226	1.332
62	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	9.265	10.589
63	9. Értékcsökkenési leírás	349	464
64	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (65+68)	9.038	10.315
65	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	514	638
66	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
67	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
68	b) egyéb ráfordítások	8.524	9.677
69	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		20
70	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
71	- készletek értékvesztése	0	23
72	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés		
	a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (73+74)	5.625	8.007
73	a) értékvesztés követelések után	4.912	7.084

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2002. 12. 31.	2003. 12. 31.
74	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	713	923
75	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (76+77)	3.242	4.761
76	a) értékvesztés visszairása követelések után	2.591	4.126
77	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	651	635
78	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	442	58
79	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	763	402
80	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	11.319	15.399
81	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12-13+14)	11.307	15.155
82	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	12	244
83	16. Rendkívüli bevételek	1.277	396
84	17. Rendkívüli ráfordítások	1.116	188
85	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	161	208
86	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	11.480	15.607
87	20. Adófizetési kötelezettség	1.509	2.590
88	21. Adózott eredmény (±19-20)	9.971	13.017
89	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-997	-1.302
90	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
91	24. Jávahagyott osztalék, részesedés	2.304	2.304
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2.057	2.065
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	247	239
94	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	6.670	9.411



Audit

KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01

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

Könyvvizsgálói Jelentés

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezetésének

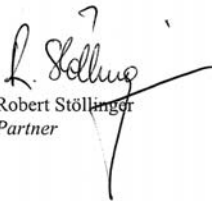
A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban „a Bank”) 2003. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámolóból került levezetésre a mérleg és az eredménykimutatás. 2004. március 1-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az éves beszámolóra, amelyből a mérleget és az eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 2003. évi Éves Jelentésének 16-24. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált éves beszámolóval.


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

Budapest, 2004. április 29.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202


Robert Stöllinger
Partner




Dr. Eperjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161



KPMG Hungária Kft., a Hungarian limited liability company
Incorporated under the Hungarian Companies Act is a
member of KPMG International, a Swiss cooperative.
Company registration: Budapest, no 01-09-063183