

ÉVES JELENTÉS
2000

• MKB •

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

Szerkesztette: dr. Balogh Imre

Felelős kiadó: Müller János

Tartalomjegyzék

ELNÖKI BESZÁMOLÓ	4
ÜZLETI BESZÁMOLÓ	8
MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	12
PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	23
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	45
M E L L É K L E T E K	49
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)</i>	50
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS <i>(Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)</i>	52
AZ EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE	54
AZ EUROLEASING RT. MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA <i>(Magyar Számviteli Szabályok szerint)</i>	57
AZ MKB VEZETŐTESTÜLETEI	60
ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	61
NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉS	63
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉS	87

ELNÖKI BESZÁMOLÓ

TOVÁBB ERŐSÖDŐ ÜZLETI POZÍCIÓK ÉS EGYIDEJŰLEG JAVULÓ PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY FÉMJELEZTE A 2000-ES ESZTENDŐT AZ MKB SZEMSZÖGÉBŐL. AZ ALAPÍTÁSÁNAK 50. ÉVFORDULÓJÁT KÖSZÖNTŐ BANK FÓKUSZÁLT KÖZÉPTÁVÚ STRATÉGIÁJÁNAK SIKERES INDÍTÁSÁVAL LÉPETT A HARMADIK ÉVEZREDBE. E STRATÉGIA LÉNYEGE AZ ERŐTELJESEBB SZEREPVÁLLALÁS A KÖZÉPMÉRETŰ VÁLLALATI ÜGYFÉLKÖRBEN ÉS A KÖZEPES LAKOSSÁGI ÜGYFÉLSZEGMENSEKBEN EGYARÁNT, AZ MKB HAGYOMÁNYOSAN MAGAS SZÍNVONALÚ SZOLGÁLTATÁSAINAK ÉS A LEGFEJLETTEBB BANKTECHNOLÓGIÁNAK EGYEDI ÖTVÖZETÉRE TÁMASZKODVA.

MAKROGAZDASÁG: ERŐS FUNDAMENTUMOK, INTŐ JELEK

☞ A magyar gazdaság 5% feletti növekedésével, a bevételi többlettel gazdálkodó költségvetéssel jellemezhető erős fundamentumokra a vártnál magasabb infláció, a magas világgpiaci olajárak, ill. az alacsony megtakarítási hajlandóság árnyá vetült, miközben a makrogazdasági egyensúly továbbra is fennmaradt. Emellett számos más hazai és külpiazi tényező, illetve a szabályozórendszerbeni változtatások játszottak szerepet a magyar tőkepiac tavalyi gyengélkedésében.

LENDÜLETES ÜZLETI TÉRNYERÉS, NÖVEKVŐ PIACI RÉSZESÉDÉSEK

☞ Az MKB mérlegfőösszegét az inflációt meghaladóan, 16,5%-kal növelte 789,9 Mrd Ft-ra. Az ügyfélhitelek 37,4%-kal növekedve 452,4 Mrd Ft-ot, míg az ügyfélbetétek 17,1%-kal bővülve 437,3 Mrd Ft-ot értek el 2000 végére. A dinamikus állománynövekedés a piaci részesedések alakulásában is testet öltött: a vállalati hitelezésben az MKB piacrészét az 1999. évi 11,6%-ról 2000-re 12,8%-ra növelte. A vállalati betétgyűjtésben az MKB 9,7%-os piacrészt ért el (1999: 10,1%). A dinamikus bővülő lakossági hitelpiacon az MKB új lakáshiteltermékeivel látványosan debütált: az 1999. évi 0,9%-ról 1,3%-ra növelte súlyát. A lakossági megtakarítások dinamikájának megtorpanása ellenére az MKB megismételte az erős 1999. évi állomány növekményben visszatükröződő teljesítményét, így piaci részesedését tovább növelte 4,2%-ra (1999: 4,0%).

ERŐSÖDŐ ÜZLETI AKTIVITÁS ÉS JAVULÓ MŰKÖDÉSI HATÉKONYSÁG: A JÖVEDELEMPÓZÍCIÓ UGRÁSSZERŰ JAVULÁSA

☞ A Bank Magyar Számvetési Szabályok szerinti, nem konszolidált adó előtti profitja 33,7%-kal, 9,7 Mrd Ft-ra növekedett. (1999: 7,2 Mrd Ft). Az eredménynövekedés a saját tőke 10,2%-os, 64,0 Mrd Ft-ra történő növekedését

tette lehetővé, mely alapján az MKB 13,1%-os átlagos sajáttőke-arányos (ROAE) eredményt ért el 2000-ben (1999: 10,8). Az átlagos eszközarányos eredmény (ROAA) mutatója is javult: az 1999. évi 0,9%-ról az idei évre 1,1%-ot ért el.

A Közgyűlés a Bank 2000. évi eredményei alapján 18%-os mértékű, összesen 2,074 Mrd Ft osztalék kifizetéséről határozott az „A” sorozatú részvényekre. A saját tőkét növelő mérleg szerinti eredmény így 5,142 M Ft-ot ért el. (1999: 3,466 M Ft)

Csoportszinten az adó előtti eredmény 51,1%-kal, 10,1 Mrd Ft-ra nőtt (1999: 6,7 Mrd Ft) a Magyar Számvetési Szabályok szerinti konszolidált kimutatások alapján.

BIZTOS TULAJDONOSI HÁTTÉR, SZILÁRD TŐKEPOZÍCIÓ

☞ Hosszú távú fejlődési célkitűzéseinek megvalósításában az MKB kihasználja tulajdonosi háttérében, a BLB és BAWAG tapasztalatában, know-howjában rejlő előnyöket. 2000 folyamán az MKB stratégiai tulajdonosa, a Bayerische Landesbank Girozentrale tovább növelte tulajdonrészét az MKB-ban, melynek eredményeképp részesedése az év végén 89,27%-ot ért el. Ezáltal a BLB és a BAWAG az MKB részvénytőkéjének 99,65%-át birtokolják.

A korrigált mérlegfőösszeg dinamikus növekedése – mely az MKB lendületes üzleti aktivitását tükrözi – a szavatoló-tőke növekedése, így a tőkemegfelelés biztonságos szintje mellett következett be (1999: 9,9%, 2000: 13,2%).

AZ MKB A BEFEKTETÉSI KATEGÓRIA LEGFELSŐ SÁVJÁBAN

☞ A magyar gazdaság szilárd fundamentumait, a pénzügyi szektor stabilitását és fejlettségét, s benne az MKB teljesítményének és tulajdonosi háttérének megítélését tükrözi, hogy a meghatározó nemzetközi hitelminősítő intézmények közül kettő, a Moody's és a FitchIBCA, Duff

and Phelps a szuverén adósságot és az MKB hosszú lejáratú kötelezettségeit egyaránt a legkisebb kockázati kategóriát megtestesítő, legkedvezőbb „A” sávba sorolta (Moody's: A3, Fitch: A-). A kedvező megítélés előnyös az MKB számára a nemzetközi pénz- és tőkepiacokon folytatott tevékenységében.

MAGYAR BANKSZEKTOR: GYORSULÓ ÁTRENDEZŐDÉS

☞ Pénzügyi mutatói jelentős javulásának köszönhetően előzetes adatok alapján az MKB a mérlegfőösszeg és a saját tőke alapján is megőrizte második helyét a magyar kereskedelmi bankok között. Az adózás előtti eredmény és a jövedelmezőség javulása 2000-ben úgy abszolút, mint relatív mértékben az MKB-nál volt az egyik leg-erősebb a szektorban. Az MKB-t erős üzleti dinamikája és magas jövedelemtermelő képessége, stabil tulajdonosi háttere, felkészült szakembergárdája, valamint univerzális termékpalettája és magas színvonalú értékesítési kultúrája támogatja abban, hogy változatlanul a vezető bankok egyike legyen a jövőben bármilyen mérce szerint.

2001: ELŐRETÖRÉS AZ MKB FOKUSZÁLT STRATÉGIÁJÁNAK MEGVALÓSÍTÁSÁVAL

☞ Az MKB 2000-ben dolgozta ki és kezdte megvalósítani új, középtávú fókuszált stratégiáját. Ez a stratégia szervesen épít az MKB hagyományosan magas színvonalú szolgáltatási kultúrája, azt egy átfogó technológiai megújulással kombinálva. A stratégia alappillére az MKB vezető pozíciójának megerősítése a vállalati és lakossági felső szegmensben, miközben a bank érzékelhetően növelni kívánja súlyát a kis- és középvállalati, ill. lakossági közép ügyfél-szegmensekben is. Ezen célok elérését támogatta a Bank 2000-ben számos olyan új termék bevezetésével (különbféle lakossági hitelek, új számlacsomag kis- és középvállalati ügyfelek részére), melyek hiányoztak az MKB termékpalettájából. Ezeket a termékeket az elkövetkező években elektronikus szolgáltatások széles köre teszi teljessé.

A főbb üzleti irányok ennek megfelelően, mind hitel, mind betétoldalon a piacrész növelése az ügyfélkör szélesítése és növekvő keresztértékesítés révén. A kis- és középvállalati ügyfelek részére scoring alapú hitelezési tevékenység, illetve az eszközalapú finanszírozás felfuttatásával számolunk. A forrásgyűjtést a kis- és középvállalati ügyfelek részére könnyített elektronikus bankszámla bevezetésével támogatja az MKB. Lakossági oldalon a finanszírozási (elsősorban lakáshitel) termékek bővülő értékesítése révén a piacrész lendületes növelése, határozott térnyerés a célkitűzés, miközben egyéb finanszírozási termékek (személyi kölcsön, gépjárműlízing stb.) bevezetését is tervezi a Bank.

Az üzleti aktivitás fokozása mellett a Bank stratégiai projekteket indított el, melyekkel a működési hatékonyság, a szolgáltatásminőség, illetve a jövedelemtermelő képesség középtávú tartós javulását célozza. A kihívás lényege abban áll, hogy az MKB az erőforrásokat hatékonyan alkálva fókuszáljon ezen célok egyidejű elérésére, miközben minimális célkitűzésként megőrzi a profitabilitás és költséghatékonyság jelenlegi szintjét.

Az üzletpolitikai terv sikeres megvalósításához a mérlegfőösszeg mintegy 12%-os, az ügyfélhitelek 15%-os, az ügyfélbetétek 20%-os növekedése szükséges, mely közel 12 Mrd Ft adó előtti eredmény realizálását teszi lehetővé MSzSz nem konszolidált alapon.

MKB CSOPORT: INTEGRÁCIÓ ÉS STRATÉGIAI POZÍCIÓ FELÉPÍTÉSE

☞ A működési hatékonyság fokozása a bankcsoport szintjén az üzleti és funkcionális tevékenységek folyta-
tódó integrációját célozza egységesebb ügyfélkiszolgálás felé mutatva. Ennek keretében 2001 első felében sor kerül az értékpapírkereskedelmi tevékenység bankcsoporton belüli integrációjára, miközben a vagyonkezelési tevékenységet továbbra is külön, 100%-os tulajdonban álló szervezetben végzi az MKB.

A lízingtevékenység bankcsoporton belüli átstrukturálása, melynek eredményeképp az fókuszáltabb lesz,

illetve új szervezeti keretek közé kerül, szintén folyamatban van. Az MKB vállalati és lakossági felső és középső ügyfélszegmenseket célzó stratégiájába illeszkedik a 2001 elején történt 50%-os tulajdonrész szerzése az autófinanszírozásban piacvezető Euroleasing Rt.-ben. A megállapodásban rejlő kölcsönös üzleti előnyök kiaknázásával az MKB a személy- és haszongépjármű finanszírozási piac meghatározó szereplőjévé kíván válni közép-távon.

ELISMERÉS ÉS KÖSZÖNETNYILVÁNÍTÁS

☞ Ezúton mondok köszönetet ügyfeleink megtisztelő bizalmáért és tulajdonosaink folyamatos támogatásáért.

Szeretném megköszönni Dr. Christian M. Büttner úr munkáját, akinek igazgatósági, illetve Helmut Elsner úrét, akinek Felügyelő Bizottsági mandátuma járt le 2000-ben. Hasonlóképpen Heinrich Schmidhuber úr tevékenysége is köszönetet érdemel, aki egyéb irányú elfoglaltságára

való tekintettel mondott le Felügyelő Bizottsági mandátumáról.

Egyben megragadom az alkalmat, hogy az Igazgatóság újonnan megválasztott tagjaként üdvözöljem Jochen Bottermann urat, az Österreichische Postsparkasse AG Igazgatóságának tagját, továbbá köszöntöm a Felügyelő Bizottságba beválasztott Dr. Siegfried Naser urat, a Sparkassenverband Bayern ügyvezető elnökét, az MKB alkalmazottai által megválasztott Bordás Jenőné úrhölgyet, Dr. Fonyó Gyula urat és Nagy Nóra úrhölgyet. Új testületi tagjaink munkájához sok sikert kívánok.

Ezúton fejezem ki köszönetemet Dr. Pallagi Attila úrnak a Felügyelő Bizottságban több cikluson keresztül folyamatosan végzett odaadó munkájáért.

Nem utolsósorban szeretném kifejezni elismerésemet munkatársaimnak, a bank dolgozóinak az elmúlt évi áldozatkész és eredményes munkájukért.

ERDEI TAMÁS

ÜZLETI BESZÁMOLÓ

ALAPVETŐEN KEDVEZŐ GAZDASÁGI KÖRNYEZETBEN AZ MKB SIKERESEN VALÓSÍTOTTA MEG ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEIT 2000-BEN. ALAPÜZLETÁGAIBAN TOVÁBB NÖVELVE PIACI RÉSZESÉDESEIT AZ MKB LENDÜLETESEN MEGKEZDTE ÚJ KÖZÉPTÁVÚ STRATÉGIÁJÁNAK MEGVALÓSÍTÁSÁT, MELYEK LÉNYEGE: ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK KITERJESZTÉSE A KÖZÉP- ÉS FELSŐ ÜGYFÉLSZEGMENSEK SZÁMÁRA VÁLLALATI ÉS LAKOSSÁGI OLDALON EGYARÁNT. AZ MKB TAVALY MEGERŐSÍTETTE A HAZAI VÁLLALATI HITELEZÉSBEN ÉS PROJEKTFINANSZÍROZÁSBAN KIVÍVOTT VEZETŐ SZEREPÉT, ÉS FOLYTATTA TÉRNYERÉSÉT A LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOKBAN IS. MIKÖZBEN SZÁMOTTEVŐEN BŐVÍTETTE ÜGYFÉLKÖRÉT, AZ MKB VÁLTOZATLANUL MEGŐRIZTE MAGAS SZOLGÁLTATÁSI SZÍNVONALÁT ÉS TOVÁBB ERŐSÍTETTE KOCKÁZATKEZELÉSÉT.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

☞ Vállalati és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelállományát az MKB 2000-ben 37,1%-al, 416,7 Mrd Ft-ra növelte. A tavalyi évben a belföldi vállalati szektor részéről a devizahitelek kereslete volt inkább számottevő. A hitelportfólió jelentős növekedése lehetővé tette, hogy a bank megerősítse vezető szerepét a belföldi vállalati hitelezésben, 12,8%-os piaci részesedést érve el (1999: 11,6%). A hazai nagy- és középvállalatok körében a hitelkapcsolatok száma 146-tal (10,7%-kal), 1512-re emelkedett, ami nem pusztán ugyanilyen mértékű nominális növekedést takar, mert a kockázatosabbnak ítélt szakágazatokban fennálló, illetve ügyfelekkel szembeni követeléseit a Bank az év során tudatosan és sikeresen építette le.

A projekt- és ingatlanfinanszírozásban az MKB megerősítette vezető szerepét a hazai bankok között. A hitelállomány 28%-kal növekedve elérte a 99 Mrd Ft-ot (1999: 52,5 Mrd Ft). Az ingatlanszektor képviseli a legnagyobb arányt a portfólióban, mindamelllett sikerült az MKB részvételét biztosítani új projektekben a telekommunikáció és az infrastruktúra területén. A bank üzletpolitikájának megfelelően jelentősen diverzifikálta a portfóliót a különböző hasznosítású kereskedelmi ingatlanok között, és a projektek növekvő száma révén terítette, ezáltal mérsékelte a kockázatokat. A tavalyi évben megkezdődött a lakóingatlan-, illetve lakópark-fejlesztések finanszírozása is.

Az MKB ágazati szerkezetét tekintve továbbra is kiegyensúlyozott, problémamentes hitelportfólióval rendelkezik, melyben meghatározó súllyal szerepelnek a minőségi ingatlanfejlesztések, a telekommunikáció és infrastruktúra, a kereskedelem, az energiaszektor, az élelmiszeripar és az építőipar. A kiemelt szektorok részesedése a portfólióból 5%-nál nagyobb, de nem haladja meg a 12–17%-ot, tehát az MKB egyoldalúan egyetlen ágazatnak sincs kitéve.

Az elmúlt évben a vállalati ügyfélszám 12%-al emelkedett, ami szintén hozzájárult a vezető pozíció megőrzéséhez. A Bayern és BAWAG desk aktivitásának köszönhető 100 új ügyfél megszerzése, melyek egyötöde blue chip, vagy nagyvállalat. A számlakapcsolattal rendelkező KKV ügyfelek száma 8000-ről 9100-ra emelkedett.

A vállalati betétállomány az 1999. év végi 199,3 Mrd Ft-ról 6,1%-kal bővülve 2000 végére 211,4 Mrd Ft-ra növekedett, így a piaci részesedés elérte a 9,7%-ot (1999: 10,1%).

A 2000-től fókuszált középtávú stratégia keretében hangsúlyosabban kezelt kis- és középvállalati ügyfélkör bővítésének eredményeképp a szegmens betétállománya 11,3 Mrd Ft-tal emelkedett és elérte a 60,2 Mrd Ft-ot, eszkdőoldalon pedig 10,3 Mrd Ft-os növekedést produkálva ezen ügyfélkörnek folyósított hitelállomány elérte a 65,3 Mrd Ft-ot. Így a teljes vállalati üzletágon belül (a projektfinanszírozást leszámítva) a KKV ügyfeleknek nyújtott hitelek 22%-ot, a KKV ügyfelek betétállománya pedig 29%-ot tett ki év végén.

A KKV stratégia végrehajtása keretében 2000-ben megkezdődött a budapesti fiókok vállalati értékesítésbe való bevonása, a hálózati decentralizáció, elkészült az induló vállalkozások számlacsomagja, a NOVA, és megtörtént a scoring alapú eljárás kidolgozása, tesztelése és elfogadása; technikai bevezetésére 2001 első negyedévében került sor.

Az MKB megőrizte vezető szerepét az intézményi ügyfelek kiszolgálásában. A banknak a 21 Magyarországon jelen lévő biztosítótársaság közül 12-vel van számlakapcsolata, amelyek a biztosítói szektor összes díjbevételeinek több mint 30%-át realizálják. Az intézményi ügyfélkör másik fontos csoportját képezik a bank számára az alapítványok és egyéb nonprofit szervezetek. Az alapítványoktól származó betétállományban az MKB 18,2%-os piaci részesedéssel rendelkezett 2000 végén.

PÉNZINTÉZETI ÉS ORSZÁGKOCKÁZATRA TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS

☞ Az MKB nemzetközi tevékenységét 2000-ben a portfólió-építés és a portfólió-restruktúrázás jellemezte. A külföldi bankközi kihelyezések összege 27,9%-al, 28,0 Mrd Ft-ra nőtt, és átstruktúráldott a kevésbé kockázatos, főleg közép-európai országok irányába. Ezzel egyidejűleg az MKB egy befektetési kategóriába tartozó blue chip vállalati deviza-kötvényportfólió kialakítására törekszik, amely 2000 végére 31,7 Mrd Ft-ra emelkedett (1999: 16,8 Mrd Ft).

A nemzetközi piacokról történt közép- és hosszú lejáratú forrásbevonás az MKB reputációját és a magyar gazdaság alacsony kockázati megítélését tükrözi. A nemzetközi forrásbevonás – (az MKB DEM kötvény állományát nem számítva) – 25,2 %-kal növekedett és 2000 végére elérte a 137,4 Mrd Ft-ot (1999: 109,8 Mrd.Ft), amely bankközi hitelekben és két klubhitel formájában valósult meg.

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

☛ Az MKB által követett aktívabb középtávú lakossági banki stratégia már 2000-ben meghozta első gyümölcseit. A lakossági megtakarítások szempontjából kedvezőtlen környezet ellenére az MKB lakossági betétállománya 195,7 Mrd Ft-ra nőtt, ami 17,8%-os bővülést jelent 1999-hez képest. Ennek eredményeképp az MKB növelte piaci részesedését mind deviza- mind forintbetétben, ezáltal a lakossági összbetétállományban is 4,2%-os piacrészt érve el (1999: 4%).

Az új stratégia megvalósítása eredményeképpen az ügyfélszám 70 123-ra nőtt (1999: 61 484), ami hozzájárult a forrásgyűjtés bővüléséhez. A stratégia megvalósításának egy másik lényeges tényezője a különböző ügyfélcsoportok számára kialakított számlacsomagok (MKB Komfort, MKB Családi Kassza, MKB Exkluzív) bevezetése volt, amelyek révén az MKB sikeresen akvizált új ügyfeleket.

A 2000. év kétségkívül áttörést jelentett a lakossági banki szolgáltatások terén finanszírozási oldalon is: az MKB piacrészesedése növekedett az új, 2000 nyarán bevezetett, nagy sikernek örvendő lakáshiteleknek köszönhetően.

Ennek eredményeként a lakossági hitelállomány 5,6 Mrd Ft-ot tett ki (1999: 1,9 Mrd Ft). A hitelkártya, mint magas presztízsű kiegészítő termék a magasabb vagyonú, illetve jövedelemmel rendelkező ügyfélkör számára került bevezetésre a 2000. év második felében.

TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

☛ Annak ellenére, hogy a magán-nyugdíjpénztári rendszert kedvezőtlen irányban befolyásolták a szabályozások változásai, az MKB változatlanul sikeresen építette tovább a nyugdíjpénztári üzletágat. A szerves fejlődés, valamint az Építők és a Patrónus nyugdíjpénztárak beolvadása révén az önkéntes pénztár létszáma 11 ezer főt meghaladón, a magánpénztár létszáma közel 600 fővel nőtt. A vagyon tekintetében a növekedés az önkéntes pénztár esetében közel 7 milliárd forint, a magánpénztár esetében pedig 1,2 milliárd forint. Mindezek eredményeként az önkéntes pénztár létszáma meghaladja a 90 ezer főt, vagyona pedig megközelíti a 21 milliárd forintot, a magánpénztár létszáma 17,5 ezer fő, vagyona 2,6 milliárd forint. A kezelt vagyon alapján az MKB Nyugdíjpénztár egyike a piacvezető pénztáraknak az önkéntes ágon.

Az MKB a korábbi évek gyakorlatát követve tovább diverszifikálta ügyfélforrás-bázisát. 2000-ben számottevően, 47,7%-al, 14,8 milliárd forintra emelkedett az MKB Európa kötvények állománya. Az értékpapírokat főleg lakossági ügyfelek vásárolták. Az MKB piaci részesedése 19,7% volt 2000 végén ebben a szegmensben.

Annak ellenére, hogy a hazai tőzsdei árfolyammozgások szinte egész évben kedvezőtlenül hatottak a tőkepiaci instrumentumok révén történő megtakarítás átcsoportosításra, az MKB befektetési alapjaiban kezelt vagyon 2,2 Mrd Ft-tal (23,3%-al), 11,3 milliárd forintra nőtt. Az ügyfelek igényeinek megfelelően a bank két új külföldi részvényalapot hozott létre, amelyek jelentősen hozzájárultak a növekedéshez. A befektetési alapokban kezelt vagyon tekintetében az MKB piaci részesedése 2000 végén 1,9%-ot ért el (1999: 2,3%).

PÉNZ- ÉS DEVIZAPIACI AKTIVITÁS

☛ A bank likviditási helyzete stabil és kiegyensúlyozott volt 2000-ben. A bank likviditásgazdálkodása mindvégig a likviditás mérésére és komplex értékelésére kidolgozott limitrendszer keretein belül maradt.

A mérlegfőösszeg közel 20%-os növekedését teljes egészében az intézményi, vállalati és lakossági források azonos arányú bővülése biztosította, mely elsődleges, stabil ügyfélforráselemek, így a teljes forrásállomány 56–57%-át teszik ki. A likvid eszközök állománya az év végén a mérlegfőösszeg 27%-át érte el. Ezen eszközök struktúrája a likvidebb és egyben nyereségesebb eszközök javára módosult. A lejáratú gap év végén 87 Mrd Ft-ot, a mérlegfőösszeg 11,0%-át tette ki, mely problémamentesen menedzselhető. Az MKB továbbra is teljesítette mind az Igazgatósági szintű, mind az ALCO-szintű, mind pedig az újonnan bevezetett és havonta visszamért konszern-szintű (Grundsatz II.) likvid eszköz követelményeket.

Az 1998-as kötvénykibocsátásból eredő nyitott FX kamatpozícióját az MKB teljesen fedezte. A Treasury sikeresen támogatta az egyéb üzleti területek tranzakcióit. Érdemes kiemelni a projektfinanszírozáshoz kapcsolódó kamat-swap ügyleteket, valamint a vállalati deviza kötvényportfólióhoz kapcsolódó fedezeti ügyleteket.

Az év végi devizapozíciók (nettó: 471 M Ft, bruttó: 724 M Ft) nem voltak számottevők. A bank teljes kamatkockázati kitétségét sikerült a nettó kamateredmény 3%-a

körüli értékre mérsékelni asset-swap révén lefedezve a legnagyobb kamatkockázati kitétséget jelentő tételt.

Az MKB szelektív regionális üzletpolitikájának megfelelően a Treasury 2000. év végén 25,3 Mrd Ft volumenű szuverén devizakötvény portfóliót kezelt. A Treasury depóline-t igénybevevő ügyfelek száma 5 nagyvállalattal bővült. A folyamatban lévő racionalizálási projekt keretében a bank megszüntette 5 nostro-számláját.

HÁLÓZATFEJLESZTÉS ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

☛ 2000-ben az MKB egy új fiókot nyitott Budapesten, a 11. kerületben. A fővárosban további két egység építése van folyamatban, melyeket várhatóan 2001-ben nyit meg az MKB.

Az MKB elektronikus banki szolgáltatását, a HOBÓ-t már több mint 2000 ügyfele használja. A KKV ügyfélkör számára az MKB 2001-től Windows alapú elektronikus bankszolgáltatást ajánl.

Teljes ügyfélkörét kiszolgáló call-centerét 2001 első felében indítja az MKB.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
1	A) FORGÓESZKÖZÖK (2+3+19+81 sorok)	601.526.408	717.747.014
2	<i>I. PÉNZESZKÖZÖK</i>	<i>170.346.137</i>	<i>160.545.606</i>
3	<i>II. ÉRTÉKPAPÍROK (4+12+17-18 sorok)</i>	<i>28.159.228</i>	<i>50.463.898</i>
4	1. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező piacképes értékpapírok (5+6+11 sorok)	20.113.613	47.799.813
5	a) a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírok	17.392.613	44.632.678
6	b) más kibocsátó által kibocsátott (7-10 sorok)	2.150.046	2.230.487
7	ba) anya és leányvállalatok		
8	bb) közös vezetésű vállalkozások		
9	bc) társult vállalkozások		
10	bd) egyéb	2.150.046	2.230.487
11	c) saját kibocsátású és visszavásárolt	570.954	936.648
12	2. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok (13-16 sorok)	5.048.698	3.239.313
13	a) anya és leányvállalatok		
14	b) közös vezetésű vállalkozások		
15	c) társult vállalkozások		
16	d) egyéb	5.048.698	3.239.313
17	3. Saját részvények	4.191.784	
18	4. Értékpapírok után képzett céltartalék (-)	1.194.867	575.228
19	<i>III. KÖVETELÉSEK (20+32+37+63+69+74-79-80 sorok)</i>	<i>402.841.821</i>	<i>506.546.792</i>
20	1. Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli lejáratra / 21+26+31 sorok/	52.301.466	37.895.062
21	a) látra szóló (22-25 sorok)	4.136.634	1.619.466
22	aa) anya és leányvállalatok		12.023
23	ab) közös vezetésű vállalkozások		
24	ac) társult vállalkozások		
25	ad) egyéb	4.136.634	1.607.443
26	b) egyéb (27-30 sorok)	48.164.832	36.275.596
27	ba) anya és leányvállalatok		
28	bb) közös vezetésű vállalkozások		
29	bc) társult vállalkozások	2.904.195	
30	bd) egyéb	45.260.637	36.275.596

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFi-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
31	c) MNB-vel szembeni követelés		
32	2. Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra (33–36 sorok)	172.392.014	224.245.239
33	a) anya és leányvállalatok	6.991.315	3.025.151
34	b) közös vezetésű vállalkozások	824.762	1.557.179
35	c) társult vállalkozások	2.428.837	2.258.058
36	d) egyéb	162.147.100	217.404.851
37	3. Egyéb követelések (38+43+48+53+58 sorok)	2.495.103	1.800.403
38	a) Tőzsdei befektetési, szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (39–42 sorok)	0	0
39	aa) anya és leányvállalatok		
40	ab) közös vezetésű vállalkozások		
41	ac) társult vállalkozások		
42	ad) egyéb		
43	b) Tőzsdén kívüli befektetési, szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (44–47 sorok)	206.661	17.419
44	ba) anya és leányvállalatok		
45	bb) közös vezetésű vállalkozások		
46	bc) társult vállalkozások		
47	bd) egyéb	206.661	17.419
48	c) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelések (49–52 sorok)	73.091	59.101
49	ca) anya és leányvállalatok		
50	cb) közös vezetésű vállalkozások		
51	cc) társult vállalkozások		
52	cd) egyéb	73.091	59.101
53	d) Elszámolóházzal szembeni követelések (54–57 sorok)	69.846	93.425
54	da) anya és leányvállalatok		
55	db) közös vezetésű vállalkozások		
56	dc) társult vállalkozások		
57	dd) egyéb	69.846	93.425
58	e) Különféle egyéb követelések (59–62 sorok)	2.145.505	1.630.458
59	ea) anya és leányvállalatok	208.633	204.512

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
60	eb) közös vezetésű vállalkozások		
61	ec) társult vállalkozások		
62	ed) egyéb	1.936.872	1.425.946
63	4. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra (65–68 sorok)	30.882.601	19.328.559
64	Ebből: MNB-vel szembeni követelések	17.256.114	
65	a) anya és leányvállalatok		662.350
66	b) közös vezetésű vállalkozások		
67	c) társult vállalkozások	458.856	476.892
68	d) egyéb	30.423.745	18.189.317
69	5. Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra (70–73 sorok)	156.763.596	228.135.378
70	a) anya és leányvállalatok	1.970.205	720.926
71	b) közös vezetésű vállalkozások	5.996.900	12.592.898
72	c) társult vállalkozások		
73	d) egyéb	148.796.491	214.821.554
74	6. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések (75–78 sorok)	0	0
75	a) anya és leányvállalatok		
76	b) közös vezetésű vállalkozások		
77	c) társult vállalkozások		
78	d) egyéb		
79	7. Követelések után képzett kockázati céltartalék (–)	11.906.910	4.816.803
80	8. Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (–)	86.049	41.046
81	<i>IV. KÉSZLETEK (82+83+84+85+86–87 sorok)</i>	<i>179.222</i>	<i>190.718</i>
82	1. Anyagok	17.999	28.360
83	2. Áruk	309.223	308.918
84	3. Alvállalkozói teljesítmények		1.440
85	4. Saját termelésű készletek		
86	5. Készletekre adott előlegek		
87	6. Készletek után képzett céltartalék (–)	148.000	148.000
88	B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (89+115+118 sorok)	64.483.486	60.417.414
89	<i>I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (90+101+106–113+114 sorok)</i>	<i>63.280.621</i>	<i>59.158.745</i>
90	1. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok (91+96 sorok)	26.663.610	36.396.202

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFi-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
91	a) hitelintézetekben (91–95 sorok)	3.354.831	4.089.375
92	aa) anya és leányvállalatok	1.244.577	1.537.852
93	ab) közös vezetésű vállalkozások		
94	ac) társult vállalkozások	2.110.254	2.551.523
95	ad) egyéb		
96	b) egyéb vállalkozásokban (97–100 sorok)	23.308.779	32.306.827
97	ba) anya és leányvállalatok	22.380.183	22.428.689
98	bb) közös vezetésű vállalkozások	409.806	1.564.665
99	bc) társult vállalkozások	205.490	263.490
100	bd) egyéb	313.300	8.049.983
101	2. Egyéb pénzügyi befektetések (102–105 sorok)	0	0
102	a) anya és leányvállalatok		
103	b) közös vezetésű vállalkozások		
104	c) társult vállalkozások		
105	d) egyéb		
106	3. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok (107+108 sorok)	37.051.428	24.316.282
107	a) a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	33.352.228	15.693.899
108	b) más kibocsátó által kibocsátott (109–112 sorok)	3.699.200	8.622.383
109	ba) anya és leányvállalatok		
110	bb) közös vezetésű vállalkozások		
111	bc) társult vállalkozások		
112	bd) egyéb	3.699.200	8.622.383
113	4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati cél tartalék (–)	434.417	1.553.739
114	5. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése		
115	II. IMMATERIÁLIS JAVAK (116+117 sorok)	26.673	49.622
116	1. Immateriális javak	26.673	49.622
117	2. Immateriális javak érték helyesbítése		
118	III. TÁRGYI ESZKÖZÖK (119+124+129 sorok)	1.176.192	1.209.047
119	1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei (120–123 sorok)	992.270	996.640
120	a) ingatlanok	781.961	745.168
121	b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	185.934	248.065

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
122	c) beruházások	738	3.407
123	d) beruházásra adott előlegek	23.637	
124	2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei (125–128 sorok)	183.922	212.407
125	a) ingatlanok	15.805	15.628
126	b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	168.117	196.779
127	c) beruházások		
128	d) beruházásra adott előlegek		
129	3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése		
130	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11.836.033	11.764.729
131	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1+88+130 sorok)	677.845.927	789.929.157
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
132	D) KÖTELEZETTSÉGEK (133+194 sorok)	606.061.020	707.792.103
133	I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (134+146+172+183 sorok)	425.707.923	552.086.374
134	1. Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek (135+140+145 sorok)	31.417.407	91.686.673
135	a) látra szóló kötelezettségek (136–139 sorok)	8.037.224	1.066.463
136	aa) anya és leányvállalatok		
137	ab) közös vezetésű vállalkozások		
138	ac) társult vállalkozások		
139	ad) egyéb	8.037.224	1.066.463
140	b) meghatározott időre lekötött kötelezettségek (141–144 sorok)	18.946.441	88.089.095
141	ba) anya és leányvállalatok	2.711	12.809
142	bb) közös vezetésű vállalkozások		
143	bc) társult vállalkozások	434	106
144	bd) egyéb	18.943.296	88.076.180
145	c) MNB-vel szembeni kötelezettség	4.433.742	2.531.115
146	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (147+152+157+162+167 sorok)	373.363.377	437.303.420
147	a) látra szóló takarékbetétek (148–151 sorok)	0	0
148	aa) anya és leányvállalatok		
149	ab) közös vezetésű vállalkozások		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFi-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
150	ac) társult vállalkozások		
151	ad) egyéb		
152	b) meghatározott időre lekötött takarékbetétek (153–156 sorok)	0	0
153	ba) anya és leányvállalatok		
154	bb) közös vezetésű vállalkozások		
155	bc) társult vállalkozások		
156	bd) egyéb		
157	c) egyéb látra szóló kötelezettségek (158–161 sorok)	146.123.849	180.000.623
158	ca) anya és leányvállalatok	2.026.167	2.067.187
159	cb) közös vezetésű vállalkozások	7.163	206.545
160	cc) társult vállalkozások	163	91.154
161	cd) egyéb	144.090.356	177.635.737
162	d) befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (162–166 sorok)	0	0
163	da) anya és leányvállalatok		
164	db) közös vezetésű vállalkozások		
165	dc) társult vállalkozások		
166	dd) egyéb		
167	e) egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek (168–171 sorok)	227.239.528	257.302.797
168	ea) anya és leányvállalatok	1.506.316	1.346.428
169	eb) közös vezetésű vállalkozások		716
170	ec) társult vállalkozások	795.396	147.235
171	ed) egyéb	224.937.816	255.808.418
172	3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy éven belüli lejáratra (173+178 sorok)	8.941.274	12.354.546
173	a) kötvények (174–177 sorok)	8.941.274	12.354.546
174	aa) anya és leányvállalatok		
175	ab) közös vezetésű vállalkozások		
176	ac) társult vállalkozások		
177	ad) egyéb	8.941.274	12.354.546
178	b) egyéb értékpapírok (179–182 sorok)	0	0
179	ba) anya és leányvállalatok		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
180	bb) közös vezetésű vállalkozások		
181	bc) társult vállalkozások		
182	bd) egyéb		
183	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (184–189 sorok)	11.985.865	10.741.735
184	a) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
185	b) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségek	9	
186	c) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségek	366	
187	d) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	256.726	243.011
188	e) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	9.203	8.516
189	f) különféle egyéb kötelezettség (190–193 sorok)	11.719.561	10.490.208
190	fa) anya és leányvállalatok	183.840	147.398
191	fb) közös vezetésű vállalkozások		
192	fc) társult vállalkozások		15.121
193	fd) egyéb	11.535.721	10.327.689
194	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (195+201+206+217+225 sorok)	180.353.097	155.705.729
195	1. Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben (197–200 sorok)	120.518.412	92.135.939
196	Ebből: MNB-vel szembeni kötelezettség	6.756.320	4.970.183
197	a) anya és leányvállalatok		
198	b) közös vezetésű vállalkozások		
199	c) társult vállalkozások		
200	d) egyéb	120.518.412	92.135.939
201	2. Kötelezettségek ügyfelekkel szemben (202–205 sorok)	102.433	162.072
202	a) anya és leányvállalatok		
203	b) közös vezetésű vállalkozások		
204	c) társult vállalkozások		
205	d) egyéb	102.433	162.072
206	3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratúval (207+212 sorok)	59.732.252	63.407.718

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
207	a) kötvények (208–211 sorok)	59.732.252	63.407.718
208	aa) anya és leányvállalatok		
209	ab) közös vezetésű vállalkozások		
210	ac) társult vállalkozások		
211	ad) egyéb	59.732.252	63.407.718
212	b) egyéb értékpapírok (213–216 sorok)	0	0
213	ba) anya és leányvállalatok		
214	bb) közös vezetésű vállalkozások		
215	bc) társult vállalkozások		
216	bd) egyéb		
217	4. Hátrasorolt kötelezettségek (218+219+220 sorok)	0	0
218	a) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
219	b) alárendelt kölcsöntőke		
220	c) egyéb (221–224 sorok)	0	0
221	ca) anya és leányvállalatok		
222	cb) közös vezetésű vállalkozások		
223	cc) társult vállalkozások		
224	cd) egyéb		
225	5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek (226–229 sorok)	0	0
226	a) anya és leányvállalatok		
227	b) közös vezetésű vállalkozások		
228	c) társult vállalkozások		
229	d) egyéb		
230	E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6.151.513	7.758.712
231	F) CÉLTARTALÉKOK (232–236 sorok)	7.538.740	10.340.498
232	1. Független kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	704.354	299.171
233	2. Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	30.269	
234	3. Árfolyamveszteségre képzett céltartalék	0	479.503
235	4. Általános kockázati céltartalék	4.518.063	7.162.613
236	5. Egyéb céltartalék	2.286.054	2.399.211

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
237	G) SAJÁT TŐKE (238+245+246+249+250+251+252+252/b sorok.)	58.094.654	64.037.844
238	1. Jegyzett tőke (239–243 sorok)	11.520.000	11.520.000
239	a) anya és leányvállalatok		
240	b) közös vezetésű vállalkozások		
241	c) társult vállalkozások		
242	d) visszavásárolt saját részvények, üzletrészek	596.060	
243	e) egyéb	10.923.940	11.520.000
244	ebből: a) Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
245	2. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
246	3. Tőketartalék (247+248 sorok)	10.324.125	10.324.125
247	a) árszió (részvénykibocsátásból)	10.262.670	10.262.670
248	b) egyéb	61.455	61.455
249	4. Eredménytartalék	25.942.626	29.408.659
250	5. Értékelési tartalék		
251	6. Általános tartalék	6.841.870	7.643.548
252	7. Mérleg szerinti eredmény	3.466.033	5.141.512
253	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (132+230+231+237+252/a sorok)	677.845.927	789.929.157
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
200	Függő kötelezettségek	192.602.420	212.873.331
201	Jövőbeni kötelezettségek	44.185.183	44.851.173
202	Jövőbeni követelések	41.448.603	49.822.010
203	Ellenőrző szám	278.236.206	307.546.514

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFi-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+3+4+5 sorok)	73.567.599	71.706.794
2	a) anya- és leányvállalatok	1.188.755	558.591
3	b) közös vezetésű vállalkozások	687.316	1.145.590
4	c) társult vállalkozások	169.401	204.409
5	d) egyéb	71.522.127	69.798.204
6	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (7+8+9+10 sorok)	54.766.634	50.337.608
7	a) anya- és leányvállalatok	173.374	203.448
8	b) közös vezetésű vállalkozások	3.079	6.111
9	c) társult vállalkozások	17.864	35.676
10	d) egyéb	54.572.317	50.092.373
11	Kamatkülönbözet (1–6 sorok)	18.800.965	21.369.186
12	Kapott osztalékok és részesedések (13+14+15+16 sorok)	1.055.961	1.153.756
13	a) anya- és leányvállalatok	737.193	578.789
14	b) közös vezetésű vállalkozások	45.135	153.926
15	c) társult vállalkozások	97.440	98.043
16	d) egyéb	176.193	322.998
17	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (18+19+20+21 sorok)	8.738.286	11.090.315
18	a) anya- és leányvállalatok	53.829	9.219
19	b) közös vezetésű vállalkozások	5.072	8.884
20	c) társult vállalkozások	2.483	4.419
21	d) egyéb	8.676.902	11.067.793
22	Egyéb bevételek (23+24+25+26 sorok)	2.517.890	12.304.976
23	a) anya- és leányvállalatok	3.000	3.256
24	b) közös vezetésű vállalkozások		
25	c) társult vállalkozások	10	
26	d) egyéb	2.514.880	12.301.720
27	Befektetési szolgáltatás bevételei (28+29+30+31 sorok)	1.152.662	2.283.637
28	a) anya- és leányvállalatok	2.403	7.332
29	b) közös vezetésű vállalkozások		
30	c) társult vállalkozások		
31	d) egyéb	1.150.259	2.276.305
32	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2.252.037	1.866.059
33	Egyéb ráfordítások	7.944.970	20.526.056

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (FOLYTATÁS)

(A Magyar Számviteli Szabályok szerint)

(Adatok eFt-ban)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év adata 1999. dec. 31.	Tárgyév adata 2000. dec. 31.
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
34	Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2.577.637	1.717.180
35	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	11.515.379	13.942.678
36	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (11+12+17+22+27-32-33-34-35 sorok)	7.975.741	10.149.897
37	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele (38+39+40+41 sorok)	438.177	174.782
38	a) anya- és leányvállalatok	1.025	17.881
39	b) közös vezetésű vállalkozások		
40	c) társult vállalkozások		
41	d) egyéb	437.152	156.901
42	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	344.887	195.129
43	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (37-42 sorok)	93.290	-20.347
44	Szokásos vállalkozási eredmény (±36±43 sorok)	8.069.031	10.129.550
45	Rendkívüli bevételek	300.036	31.374
46	Rendkívüli ráfordítások	1.148.457	507.524
47	Rendkívüli eredmény (45-46 sorok)	-848.421	-476.150
48	Adózás előtti eredmény (±44±47 sorok)	7.220.610	9.653.400
49	Adófizetési kötelezettség	1.184.674	1.636.609
50	Adózott eredmény (48-49 sorok)	6.035.936	8.016.791
51	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-603.594	-801.679
52	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
53	Fizetett (jövőre várható) osztalék, részesedés (54+55+56+57 sorok)	1.966.309	2.073.600
54	a) anya- és leányvállalatok		
55	b) közös vezetésű vállalkozások		
56	c) társult vállalkozások		
57	d) egyéb	1.966.309	2.073.600
58	Mérleg szerinti eredmény (50±51+52-53 sorok)	3.466.033	5.141.512

PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

AZ ALÁBBI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ AZ MKB 2000. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPRA, A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK („MSZSZ”) ELŐÍRSAINAK MEGFELELŐEN ÖSSZEÁLLÍTOTT, NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓJÁBAN MEGJELENŐ ADATOK ELEMZÉSÉT TARTALMAZZA, MELYEK AUDITÁLÁSÁT A KPMG HUNGÁRIA KFT. VÉGEZTE EL.

A 2000. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPRA ELKÉSZÍTETTÜK AZ MKB KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓJÁT IS, EZ AZ ELEMZÉS AZONBAN ELSŐSORBAN A BANK MINT ÖNÁLLÓAN MŰKÖDŐ EGYSÉG PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYÉRE TERJED KI, ÍGY AZ ALÁBBI KÖVETKEZTETÉSEK LEVONÁSAKOR AZ MKB NEM KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK ADATAIT VETTÜK ALAPUL.

AZ MKB FŐBB MUTATÓI

☞ A 2000. év során a magyar gazdaság mindvégig magas dinamikájú, ezzel együtt kiegyensúlyozott növekedési pályán haladt, a kereskedelmi mérleg növekvő hiánya, a külföldi működőtőke-beáramlás lassulása, valamint az 1996. évtől tartó dezinflációs folyamat megfordulása azonban figyelmeztető jelekként értékelhető. Az összességében kedvező makrogazdasági környezetben a magyar bankszektor összeteljesítménye is javult, részben a kamatrés-zsugorodás folyamatának (valószínűleg átmeneti) megtorpanása, részben a növekvő nem kamatjellegű egyéb jövedelemelemek hatására. Az MKB saját jövedelmezőségének javulásában természetesen mindkét utóbb említett tényező meghatározó szerepet kapott.

Az MKB 2000. évi üzleti tevékenységének eredménye és a legfontosabb pénzügyi mutatói az alábbiak szerint alakultak.

- Az MKB magyar számviteli szabályok szerinti nem konsolidált mérlegfőösszege az 1999. december 31-i 677,8 milliárd Ft-hoz képest 16,5%-kal emelkedett, így nagy-

sága 2000. december 31-re elérte a 789,9 milliárd Ft-ot. A növekedéssel egyidejűleg határozott átstrukturálódás ment végbe az ügyfélhitelek és ügylébetétek irányába.

- Miután az 1999. év nagyobbik részében a Bank az üzletpolitikájában az előző időszakok dinamikus piaci térnyerése során elért pozíciók konszolidálása, az állományok kockázati profiljának átrendezése érdekében visszafogta a hitelportfólió növekedési ütemét, a javuló környezetben a hitelállományok erőteljes növelését helyezte ismét előtérbe a 2000. évben. A mérlegfőösszeg tárgyévi növekedésének meghatározó tényezője az ügyfélhitelállomány bővülése volt, melynek teljes bruttó volumene az időszak során az 1999. december végi 329,2 milliárd Ft-ról 452,4 milliárd Ft-ra emelkedett. Mivel az ügyfélhitelek 37,4%-os bővülése jelentősen meghaladta a mérlegfőösszeg emelkedését, az időszak végén a portfólió az összes eszköz 57,3%-át képviselte, ami az 1999. év végi 48,5%-hoz képest határozott növekményt jelentett. A hitelportfólió fel-futása elsősorban a belföldi vállalati szektornak kihe-lyezett, Európában denominált rövid és hosszú lejáratú kihelyezések állománynövekedéséből származott.

A BANK FŐBB MUTATÓI AZ 1999. ÉS 2000. ÉVEKBEN

(millió forintban)

	1999	2000
Saját tőke	58.095	64.038
Mérlegfőösszeg	677.846	789.929
Pénzügyi bruttó jövedelem	25.382	29.432
Adózás előtti eredmény	7.221	9.653
Adózott eredmény	6.036	8.017
Tőkearányos mutató	13,22%	9,85%
Saját tőkearányos adózott eredmény*	10,75%	13,13%

* Átlagos saját tőke: 56.123 M Ft (1999), illetve 61.067 M Ft (2000)

- A tárgyidőszakban további lényeges üzletpolitikai hangsúly a hitelkihelyezések dinamikus bővülését támogató forrásgyűjtésen volt. Nemzetgazdasági szinten ugyan a lakossági megtakarítások szerkezetében változás következett be (a banki betétek és betéti okiratok aránya a háztartások pénzvagyonában az 1999. év végéhez képest tovább mérséklődött, míg a nem hitelintézeti értékpapírok, a nyugdíjpénztári megtakarítások, valamint az életbiztosítások aránya emelkedett) és a háztartások egyre jelentősebb hitelfelvevők, tehát nettó megtakarítási pozíciójuk az időszak során reálértéken folyamatosan csökkent. Noha mindez a források relatív mérséklődését eredményezte a bankszektorban, az MKB esetében mind az ügyfelek száma, mind a folyó-, illetve betétszámlák állománya jelentősen bővült a 2000. év során. A vállalati szektorból begyűjtött megtakarítások is meghaladták a várakozásokat, így összességükben a számla- és betétállományok a tárgyidőszakban 64,0 milliárd Ft-tal, azaz 17,1%-kal emelkedtek, értékük az időszak végére 437,5 milliárd Ft-ot ért el. Az MKB Európa kötvények a 2000. év végén további 14,8 milliárd Ft (1999: 10,0 milliárd Ft) addicionális lakossági forrást jelentettek a Bank számára. Ezzel párhuzamosan a bankközi források állománya 21,0%-kal emelkedett. Ennek alapján, míg az ügyfélállományok részaránya a rendelkezésre álló összes forrás 1999. év végi 55,1%-ról a tárgyidőszak végére 55,4%-ra bővült, addig a bankközi piacokról bevont finanszírozás 23,3%-os hányada az időszakban annál nagyobb mértékben növekedett (1999: 22,4%).
- Az időszak folyamán az eszköz- és forrásmenedzsment tevékenységének középpontjában a hitelkihelyezések egyre gyorsuló növekedésének rugalmas támogatása állt. Ennek hatására a likvid eszközök mérlegfőösszegekben mért aránya az előző évi 29,2%-os értékről 26,7%-ra csökkent, míg a stabil források összesített állománya az 1999. év végi 594,9 milliárd Ft-ról 2000. végére 647,3 milliárd Ft-ra növekedett, miközben részarányuk megtartotta kimagasló, 80% feletti értékét.
- A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, osztalékfizetéssel csökkentett saját tőkéjének értéke 10,2%-kal, az 1999. december 31-i 58,1 milliárd Ft-ról az időszak végére 64,0 milliárd Ft-ra nőtt. A saját tőke növekedése az 5 142 millió Ft-os tárgyidőszaki mérleg szerinti eredmény eredménytartalékba helyezéséből, valamint a 801 millió Ft értékben megképzett általános tartalék hozzáadásából származott.
- Az üzleti aktivitás dinamikus bővülése következtében a 2000. év végén a magyar előírások alapján számított, de a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó tőkemegfelelési mutató értéke az 1999. évvégi 13,2%-ról 9,9%-ra csökkent.
- A Bank bruttó működési jövedelme a 2000. év során az előző évi 25 382 millió Ft-hoz képest 16,0%-kal, 29 432 millió Ft-ra emelkedett. A növekedésben a magasabb nettó kamateredmény mellett a nem kamatjellegű bevételek határozott bővülése is szerepet játszott.
- A Bank 2000. évi nettó kamatjövedelme 21 369 millió Ft volt, 13,7%-kal magasabb, mint az 1999. évi 18 801 millió Ft. A nettó kamateredmény emelkedése alapvetően az átlagos kamatozó eszközök bővülésére, valamint a kamatrések – elsősorban a forinthitelek, továbbá a devizabetétek marzsai – stabilizálására vezethető vissza, ami a kondíciós politikában foglaltak következetes alkalmazásával együtt az 1999. évi 2,7%-os kamatmarzs fenntartását eredményezte, szemben a hosszú távú trend által a 2000. évre várt 2,4%-os kamatréssel. A kamatjövedelem jelentős növelését annak ellenére sikerült megvalósítani, hogy az előző évinél átlagosan 2,9 százalékponttal alacsonyabb nominális kamatlábak mintegy 856 millió Ft-os (1999: 872 millió Ft) kamatbevétel-kiesést idéztek elő a szabad tőke jövedelmezőségében 1999-hez képest.
- A nettó díj- és jutalékbevételek tárgyidőszaki értéke 5 383 millió Ft-ot ért el, ami 12,5%-kal volt magasabb, mint az 1999-ben realizált 4 783 millió Ft.
- Az egyéb, nem kamatjellegű jövedelmek 2000. évi összege jelentősen felülmúlta az előző évi értékét. A növekedésben az alapüzletágak által generált devizaár-folyam-nyereség stabilan emelkedő trendje mellett né-

hány egyszeri tétel (saját részvények értékesítésének árfolyamnyeresége, valamint a devizában denominált stratégiai befektetések után visszamenőlegesen elszámolt devizaárfolyam-nyereség) hatása is szerepet kapott.

- A tárgyidőszakban a Bank 2098 millió Ft értékben képzett addicionális egyedi és országkockázati céltartalékokat, ami lényegesen alatta maradt az 1999. évi 5685 millió Ft értékű ráfordításnak. A céltartalékképzés jelentős visszaesése a letisztultabb, szélsőséges volatilitástól mentes piaci környezet hatásaival és a Banknak a kockázatosabb szektorokból történt tudatos visszavonulásával magyarázható. A 2000. év végén a Bank 138 millió Ft értékben képzett meg rendeletileg előírt országkockázati céltartalékokat külföldi kihelyezései után, szemben az 1999. évvel, amikor ezen országkockázati céltartalékok 11 millió Ft értékű felszabadítása történt meg. Az egyedi és országkockázati céltartalékok mellett az MKB 2738 millió Ft (1999: 468 millió Ft) értékben az általános kockázati céltartalék teljes addicionális szükségletét is megképezte.
- Az eszközkategóriák közötti céltartalék-átcsoportosítás (1007 millió Ft a hitelek közül a részesedések közé) kiszűrésével számolva az ügyfélkövetelésekre vetített céltartalékképzés mutatója 2000-ben 0,5%-os értéket ért el, ami az 1999. évi 1,3%-os értékhez képest határozott csökkenést jelentett. Az időszak során végrehajtott jelentős volumenű portfóliótisztítás és leírások hatására az ügyfelekkel és bankközi követelésekkel kapcsolatos hitelezési veszteségekre képzett egyedi céltartalékok 2000. december 31-i záróállománya 4858 millió Ft-ot tett ki, ami az 1999. évi 11 993 millió Ft-os záróértékéhez képest 59,5%-kal volt alacsonyabb. A céltartalékalomány a teljes ügyfél- és bankközi hitelportfólió állományára vetítve 1,0%-ot (1999: 2,9%) képviselt.
- A tárgyidőszakban a működési költségek 13 943 millió Ft-ot tettek ki, amely az előző évi 11 515 millió Ft-hoz képest 21,1%-os, az infláció éves átlagban számított 9,8%-os növekedési ütemét jelentős mértékben meghaladó emelkedést jelentett, részben a stratégiai projektekkel kapcsolatos addicionális költségek, a folyamat-

ban lévő IT-fejlesztések, a magasabb hatósági díjak, valamint az üzleti bővülés hatására, továbbá a működési ráfordításokat összegükben nem emelő, de a költségek között kimutatott átstrukturálások hatására. A banküzemi költségeknek az átlagos mérlegfőösszegre vetített értéke az 1999. évi 1,8%-os értékét még így is megtartotta, bár a költséghatékonysági mutató 47,4%-os (a stratégiai projektek nélkül 46,7%) tárgyidőszaki értéke az 1999-re számított 45,3%-os értékhez képest némi növekedést jelentett, alapvetően a fenti tételek hatására.

Az MKB hosszú távú jövedelmezőségének javítása érdekében a 2000. év folyamán három stratégiai fontosságú projekt indult: a KKV és Privát stratégia, az IT stratégia, valamint a Belső Folyamatszervezési projekt. Ezen projektek megvalósítási szakasza az év második felétől már életbe lépett. Az ezen projektekből származó addicionális költségeket az egyéb üzleti tevékenységekből származó magasabb működési jövedelem a tárgyidőszakban bőven ellensúlyozta, míg a direkt módon mérhető kedvező hatások várhatóan csak az elkövetkező években érvényesülnek.

- A 2000. év során az MKB 9653 millió Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 33,7%-kal múlta felül az 1999. évben realizált 7221 millió Ft-os eredményt, alapvetően a jelentősen megnövekedett működési jövedelem és az alacsonyabb tárgyévi egyedi céltartalékképzés hatására.
- A tárgyévben a sajáttőke-arányos adózott eredmény (ROAE) értéke 13,1%-ot ért el. Ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülési mutató (ROAA) értéke az 1999. évi 0,9%-ról 1,1%-ra emelkedett.
- A tárgyidőszakban elért 8017 millió Ft-os adózás utáni eredmény alapján az MKB közgyűlése részvényenként 18% mértékű osztalék kifizetéséről határozott. Ennek alapján a 25,9%-os osztalékkifizetési ráta megfelel az előző évi értékek átlagának és továbbra is megfelelően prudens, növekedésorientált osztalékpolitikát tükröz.

TŐKEMEGFELELÉS ÉS TŐKESZERKEZET

☞ A tárgyév során a szavatoló tőke növekedéséhez az 5142 millió Ft értékben képződött mérleg szerinti eredmény, a 801 millió Ft általános tartalék, valamint a visszavásárolt saját részvények 4192 millió Ft-os állományának értékesítése járult hozzá. Másrészt az év során az MKB szavatoló tőkét csökkentette a pénzügyi vállalkozásokban meglévő befektetések növekedése, melynek tárgyidőszak végi teljes állománya 7243 millió Ft (1999: 6147 millió Ft) értéket képviselt.

Míg a fentiek alapján a Bank – az osztalékfizetéssel csökkentett mérleg szerinti eredményt is tartalmazó – korrigált szavatoló tőkét 17,7%-kal növelte (1999: 47,7 milliárd Ft,

2000: 56,2 milliárd Ft), addig a teljes kockázati súlyos mérlegfőösszeg 58,0%-os növekedést mutatott. Ennek következtében a tőke megfelelési mutató jelentős mértékben, az 1999. évi 13,2%-os értékről a tárgyév végére 9,9%-ra mérséklődött. A mutató értéke továbbra is biztonságosan felülmúlja a minimális törvényi előírásokat.

A 2000. év végén az MKB fő részvényese a Bayerische Landesbank Girozentrale volt, amely a törzsrészvények 89,3%-át birtokolta, mellette az osztrák Bank für Arbeit und Wirtschaft AG (BAWAG) a törzsrészvények 10,4%-ával rendelkezett. A fennmaradó, kevesebb mint 1%-nyi törzsrészt számos hazai és külföldi vállalkozás és magán személy birtokolta. Az időszak végén visszavásárolt saját részvény nem volt a Bank portfóliójában (1999: 5,2%).

SZAVATOLÓ TŐKE, TŐKEMEGFELELÉS

(millió forintban)

	1999	2000	2000*
Jegyzett tőke	11.520	11.520	11.520
Jegyzett tőke be nem fizetett része	–	–	–
Visszavásárolt saját részvények (–)	4.192	–	–
Tőketartalék	10.324	10.324	10.324
Eredménytartalék	25.943	29.409	29.409
Mérleg szerinti eredmény	3.466	–	5.142
Immateriális javak (–)	17	42	42
Általános tartalék	6.842	6.842	7.644
PIBB befektetések és alárendelt kölcsöntőke nyújtás (–)	6.147	7.243	7.243
Alapvető tőkeelemek	47.739	50.810	56.754
Járulékos tőkeelemek	–	–	–
Módosítandó szavatoló tőke	47.739	50.810	56.754
Törvényi túllépések tőkével fedezendő összege (–)	21	1.440	603
Szavatoló tőke	47.718	49.370	56.151
Mérlegfőösszeg	677.846	789.929	789.929
Vállalt garanciák	50.893	60.767	60.767
Súlyozott mérlegfőösszeg	360.977	570.278	570.278
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	7,9%	6,2%	7,1%
Tőke megfelelési mutató	13,2%	8,7%	9,9%

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐÖSSZEG ALAKULÁSA

(millió forintban)

Mérlegtételek	1999. 12. 31.			2000. 12. 31.		
	részösszeg	%-ban	súlyozott	részösszeg	%-ban	súlyozott
I. 0%-os súlyú tételek	308.008	45,3	0	289.013	36,6	0
1. készpénz, elszámolási betét, kötelező tartalék, éven belüli MNB követelés	160.500			139.368		
2. magyar és „A” zónabéli kormányal és az MNB-vel szembeni egyéb követelések, ill. állampapírok	84.530			90.757		
3. ügyfélkövetelés kormánygaranciával, készpénzfedezettel	45.221			43.329		
4. ügyfélkövetelés („A” zónabéli állam garanciájával, ill. állampapír fedezettel)	7.401			8.274		
5. PIBB befektetés, nyújtott alárendelt kölcsöntőke	6.147			7.243		
6. saját részvények	4.192			0		
7. immateriális javakból	17			42		
II. 20%-os súlyú tételek	56.657	8,3	11.331	54.538	6,9	10.908
1. „A” zóna pénzügyintézetivel szembeni követelés	36.058			29.492		
2. magyar pénzügyintézetekkel szembeni követelés, úton lévő pénzeszköz	18.487			22.002		
3. magyar és „A” zónabéli pénzügyintézetek által garantált követelés	2.112			3.044		
III. 50%-os súlyú tételek	1.533	0,2	766	6.343	0,8	3.171
1. „B” zóna pénzügyintézetivel szembeni, illetve azok garanciájával fedezett éven belüli követelés	0			0		
2. Lakáscélú ingatlanjelzáloggal fedezett ügyfélkövetelés	1.533			6.343		
IV. 100%-os súlyú tételek	325.433	48,0	325.433	447.170	56,6	447.170
1. vállalatok, egyéb hitelintézetek	290.361			401.781		
2. befektetések és saját eszközök	26.594			33.624		
3. egyéb	8.478			11.765		
V. Céltartalék	-13.785		-13.785	-7.135		-7.135
Eszközök összesen	677.846	100,0		789.929	100,0	
Súlyozott eszköztételek összesen			323.745			454.114

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐÖSSZEG ALAKULÁSA (FOLYTATÁS)

(millió forintban)

Mérlegtételek	1999. 12. 31.			2000. 12. 31.		
	részösszeg	%-ban	súlyozott	részösszeg	%-ban	súlyozott
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	50.893	26,2	36.461	60.767	30,3	39.703
1. fedezetlen bankgarancia (100%)	25.093		25.093	23.509		23.509
2. nem hitelhelyettesítő fedezetlen bankgarancia (50%)	22.242		11.121	32.030		16.015
3. bank által viszontgarantált (20%)	79		16	87		17
4. bank által viszontgarantált nem hitelhelyettesítő (10%)	2.316		232	1.611		161
5. bankgarancia állami viszontgaranciával és készpénzfedezettel (0%)	1.163		0	3.530		0
Akkreditívek	3.664	1,9	3.316	4.257	2,1	3.299
1. fedezett akkreditívek (0%)	264		0	776		0
2. fedezett akkreditívek (20%)	105		21	228		46
3. fedezett akkreditívek (50%)	0		0	0		0
4. fedezetlen akkreditívek (100%)	3.295		3.295	3.253		3.253
Egyéb mérlegen kívüli tételek (0%)	136.718	70,5	0	7.742	3,9	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek (20%)	0	0,0	0	2.660	1,3	532
Egyéb mérlegen kívüli tételek (50%)	86	0,0	43	90.506	45,1	45.253
Határidős ügyletek kockázati súlyos összege	1.392	0,7	1.392	2.270	1,1	2.270
Egyéb mérlegen kívüli tételek (100%)	1.241	0,6	1.241	32.570	16,2	32.570
Mérlegen kívüli tételek összesen	193.994	100,0		200.772	100,0	
Súlyozott mérlegen kívüli tételek összesen			42.453			123.626
Le: függő, jövőbeni kötelezettségek utáni és általános céltartalék			5.223			7.462
Korrigált mérlegfőösszeg			360.977			570.278

A JÖVEDELEMSZERKEZET ALAKULÁSA

☞ A 2000. év során elért bruttó banküzemi jövedelem 29 432 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 16,0%-os növekedést jelentett. A bruttó banküzemi jövedelem összetétele viszonylag változatlan maradt. Az előző évekhez hasonlóan a nettó kamateredmény tárgyévben is

meghatározó részarányt képviselt, hiszen az időszak során 13,7%-kal emelkedett, míg a nem kamatjellegű jövedelmek összértéke ezt meghaladó mértékben, 22,5%-kal nőtt. Ennek alapján 2000-ben a nettó kamatjövedelem bruttó működési jövedelemben mért 72,6%-os részaránya az 1999. évi 74,1%-hoz képest kis mértékben csökkent.

JÖVEDELEMSZERKEZET

Kamatjövedelem	18.801	21.369	13,7%
	<u>1999</u>	<u>2000</u>	<u>Változás</u>
	millió Ft		
Kapott osztalék, részesedés	1.056	1.154	9,3%
Befektetési szolgáltatások jövedelme	-322	-53	-83,5%
Egyéb pénzügyi tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	5.754	6.983	21,4%
Nem pénzügyi tevékenység eredménye	93	-21	-
Pénzügyi bruttó jövedelem	25.382	29.432	16,0%
Rendkívüli eredmény	-848	-476	-43,9%
Pénzügyi és befektetési tevékenység költsége	-11.515	-13.943	21,1%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-5.685	-2.098	-63,1%
ebből: specifikus	-5.696	-1.960	-65,6%
országkockázati céltartalék	+11	-138	-
Általános céltartalék	-468	-2.738	485,0%
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	+355	-479	-
Adózás előtti eredmény	7.221	9.653	33,7%

A BANKI JÖVEDELEMSZERKEZET MUTATÓINAK ALAKULÁSA

Jövelemelemek a pénzüintézeti bruttó jövedelem %-ában	1999 (%)	2000 (%)
Kamatjövedelem	74,1	72,6
Kapott osztalék, részesedés	4,2	3,9
Befektetési szolgáltatások jövedelme	-1,3	-0,2
Egyéb pénzüintézeti tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	22,7	23,7
Nem pénzüintézeti tevékenység eredménye	0,3	-0,0
Pénzüintézeti bruttó jövedelem	100,0	100,0
Rendkívüli eredmény	-3,3	-1,6
Pénzüintézeti és befektetési tevékenység költsége	-45,3	-47,4
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-22,4	-7,1
ebből: oroszországi kinnlévőségekre	0,0	0,0
országkockázati céltartalék	0,0	-0,5
egyéb	-22,4	-6,6
Általános céltartalék	-1,8	-9,5
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	1,4	-1,6
Adózás előtti eredmény	28,4	32,8

Jövelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	1999 (%)	2000 (%)
Kamatjövedelem	2,9	2,9
Kapott osztalék, részesedés	0,2	0,2
Befektetési szolgáltatások jövedelme	0,0	-0,0
Egyéb pénzüintézeti tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	0,9	1,0
Nem pénzüintézeti tevékenység eredménye	0,0	-0,0
Pénzüintézeti bruttó jövedelem	4,0	4,0
Rendkívüli eredmény	-0,1	-0,1
Pénzüintézeti és befektetési tevékenység költsége	-1,8	-1,9
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-0,9	-0,3
ebből: oroszországi követelésre	0,0	0,0
országkockázati céltartalék	0,0	-0,0
egyéb	-0,9	-0,3
Általános céltartalék	-0,1	-0,4
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	0,0	-0,1
Adózás előtti eredmény	1,1	1,3

Átlagos mérlegfőösszeg:
 1999-ben: 640.418 M Ft
 2000-ben: 733.888 M Ft

KAMATJÖVEDELEM

☞ A Bank a 2000. év során 21 369 millió Ft-os nettó kamateredményt realizált, az előző évi 18 801 millió Ft-os értékkel szemben.

2000 során a kamatozó eszközök átlagos állománya az 1999. évi 585,5 milliárd Ft-ról 667,1 milliárd Ft-ra bővült, elsősorban a bankközi kihelyezések, valamint az ügyfélhitel-portfólió állományának felfutása következtében. Az átlagállományokban bekövetkezett növekedés különösen a devizában eszközölt vállalati kihelyezések esetében volt kiemelkedő, melyek állománya 43,9%-kal haladta meg az 1999. évi, míg az értékpapír-portfólió 4,9%-os növekedése a forintalapú értékpapírok 31,8%-os visszaesése, illetve a devizában denominált papírok 34,8%-os emelkedése nettó eredőjeként alakult ki. Az MNB-vel szembeni követelések átlagállománya 5,2%-kal csökkent, ami a hitelkihelyezési aktivitás felgyorsulását támogató likvid eszköz felhasználást tükrözi.

Miközben a 2000. évben tovább folytatódott mind az átlagos kamatozó eszközök nominális hozamának, mind az átlagos forrásköltségek csökkenésének trendje, a nettó kamatrés előző évi 2,7%-os mértéke nem változott, amelyben több, ellenirányú tényező játszott szerepet. A forintban denominált vállalati kihelyezéseken realizált marzsok kismértékben emelkedtek, amit a forintalapú értékpapírok nettó hozamának csökkenése részben ellensúlyozott. Ezzel egyidejűleg a devizaeszközök összesített marzsa stabil maradt, illetve kissé emelkedett. A kamatozó eszközöket finanszírozó nem kamatozó források állományának enyhe növekedése, valamint a piaci kamatok nominális visszaesése következtében az ilyen jellegű források 2000-ben 43 bázisponttal járultak hozzá a nettó kamatrés értékéhez, ami az 1999. évi 45 bázisponthoz képest némi csökkenést jelentett.

OSZTALÉKJÖVEDELEM

☞ A befektetésekből és leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem az előző időszakhoz képest 9,3%-kal bővült, értéke az időszak során 1 154 millió Ft-ot (1999: 1 056 millió Ft) tett ki.

EGYÉB, NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELMEK

☞ 2000-ben az egyéb, nem kamatjellegű jövedelmek összesített értéke 6 909 millió Ft-ot ért el, ami az 1999. évi 5 525 millió Ft-hoz képest 25,0%-os növekedést jelentett. A nem kamatjellegű jövedelmek bruttó működési jövedelemben képviselt 1999. évi 21,8%-os részaránya ennek alapján 2000-ben 23,5%-ra emelkedett.

A nem kamatjellegű jövedelmek egyik legnagyobb hányadát képviselő nettó díj- és jutalékjövedelem 2000 során realizált 5 383 millió Ft-os összege 12,5%-kal haladta meg az előző évben elért 4 783 millió Ft-os jövedelmet, ami jól tükrözi a Bank jutalékgeneráló tevékenységének folyamatos bővülését. Az emelkedő trend mozgatói elsősorban az ügyfél folyó- és betétszámlák számának és állományának gyarapodása következtében realizált addicionális jutalék- és díjbevételek, a megnövekedett deviza-, illetve forint fizetési forgalom, valamint a bankkártya-forgalom voltak.

Az egyéb, nem kamatjellegű jövedelmek 1 526 millió Ft-os tárgyidőszaki értéke jelentősen meghaladta az 1999. év során realizált 742 millió Ft-os értéket. A jövedelem növekedésének egyik meghatározó tényezője a nettó devizaárfolyam-nyereség volt, melynek 3 972 millió Ft-os értéke határozottan felülmúlta az előző év folyamán elért 2 266 millió Ft-os eredményt. A növekedés alapvető indukálói – a devizában eszközölt stratégiai befetések után elszámolt 772 millió Ft egyszeri devizaárfolyam-nyereség mellett – a nyitott devizapozícióban realizált nyereség, valamint a magasabb kereskedési jövedelmek voltak, miközben az MKB alapüzletágainak (devizafizetési és készpénzforgalom, devizaváltás) magas szintű eredményessége továbbra is megmaradt.

Ezzel egyidejűleg azonban – az egyszeri hatásoktól megtisztított – befektetési szolgáltatásokból továbbra is veszteség származott.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

(millió forintban)

	1999	2000
	millió Ft	
Anyag- és anyagjellegű költségek összesen	1.797	1.919
Bér- és bérjellegű költségek összesen	4.758	6.380
Értékcsökkenés	122	144
Egyéb költségek	4.838	5.500
Banküzemi költségek	11.515	13.943

LÉTSZÁMALAKULÁS 1994-TŐL

Év/hó/nap	Aktív állományi létszám	FIÓKOK				PÉNZTÁRAK				AKTÍV	AKTÍV
		94.01.01. előtt nyílt		94.01.01. után nyílt		94.01.01. előtt nyílt		94.01.01. után nyílt		állomány fiókok és pénztárak nélkül	állomány új fiókok és új pénztárak nélkül
		FIÓK LÉTSZÁM	FIÓK LÉTSZÁM	FIÓK LÉTSZÁM	FIÓK LÉTSZÁM	PÉNZTÁR LÉTSZÁM	PÉNZTÁR LÉTSZÁM	PÉNZTÁR LÉTSZÁM	PÉNZTÁR 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	1.057

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

☞ Az előző évekhez hasonlóan a Bank költséggazdálkodását 2000 során is szorosan a bővülő üzleti aktivitás igényeihez igazította. A banküzemi költségek 13 943 millió Ft-os összege az 1999. évi 11 515 millió Ft-os összköltséghez hasonlóan nominálisan 2 428 millió Ft-tal növekedett. Figyelembe véve a fiókhálózat 1999. év végi, illetve 2000. év eleji három új taggal történő bővítésének tárgyévben teljes összegében jelentkező költségeit, az év során elindított stratégiai projektek ráfordításait, az üzleti tevékenység bővülését, valamint az új termékek bevezetését támogató offenzívebb marketingpolitikát, a magasabb hatósági díjak, valamint a jelentősen megemelt önkormányzati adók hatását, továbbá bizonyos strukturális átcsoportosításokat (mely utóbbi tétel egyedül 5,9 százalékpontos emelkedést generált), a növekmény összehasonlító bázison reálértelemben takarékos költséggazdálkodásra utal.

A tárgyévben a munkavállalók átlagos létszáma kissé emelkedett, hiszen az 1999. év végén, illetve 2000. elején nyitott három új egység teljes évben érvényesülő hatása miatt az átlagos statisztikai alkalmazotti létszám összesen 9 fővel nőtt. Összességében az 1994-től kezdődő hatéves időszak alatt 286 fős leépítés valósult meg, annak ellenére, hogy a Bank hálózati egységeinek száma az időszak folyamán több mint duplájára, 12-ről 29-re növekedett. A termelékenységi mutatók javulásának trendje a 2000. évben is érvényesült, sőt az elért gyors üzleti bővülés miatt értékük kimagaslóan emelkedett.

JÖVEDELMEZŐSÉG ÉS OSZTALÉKPOLITIKA

☞ Az MKB jövedelmezőségének tárgyévi határozott erősödését jól tükrözi az eszközarányos jövedelemmutatók alakulása is. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) az 1999. évi 4,0%-os értékét az eszközállomány dinamikus felfutása ellenére a tárgyévben is megtartotta. Bár egyrészt a relatív banküzemi költségek szintén az 1999. évi 1,8%-os szinten maradtak, a nettó céltartalék-képzés relatív mutatója 0,3%-ra csökkent (1999: 0,9%).

Ennek hatására az MKB átlagos mérlegfőösszegre vetített adózás előtti és adózás utáni eredménymutatói az előző évi értékeket meghaladták.

A tárgyidőszakban elért 8017 millió Ft-os adózás utáni eredmény alapján az MKB közgyűlése részvényenként 18% mértékű osztalék kifizetését hagyta jóvá. Ennek alapján a 25,9%-os osztalékkifizetési ráta megfelel az előző évek átlagának és továbbra is megfelelően prudens, növekedésorientált osztalékpolitikát tükröz.

MÉRLEGSZERKEZET

☞ A 2000. év végére az MKB mérlegfőösszege 789,9 milliárd Ft-ot tett ki, ami az előző évhez képest 112,1 milliárd Ft-os, azaz 16,5%-os növekedést jelentett. A később külön kiemelt esetek kivételével szinte minden egyes eszközkategória állománya bővült, melyek közül a legnagyobb növekedés a bruttó ügyfélkövetelések (123,2 milliárd Ft) és az értékpapírok és pénzeszközök (21,1 milliárd Ft) állományaiban volt megfigyelhető.

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

- 2000 folyamán a jövedelemtermelő eszközök átlagállománya az 1999. évi 615,9 milliárd Ft-ról 706,7 milliárd Ft-ra, a teljes átlagos eszközállomány (1999: 640,4 milliárd Ft, 2000: 733,9 milliárd Ft) 96,2%-áról 96,3%-ára növekedett.
- Az időszak során az MKB ügyfélhiteleinek portfóliója dinamikusabban bővült, míg az összesített bankközi követelések csökkentek. Ennek alapján az ügyfélkövetelések bővülése a mérlegfőösszeg növekedését határozottan felülmúlta, így az állományok időszak végi 57,3%-os részaránya a mérlegfőösszegben az előző év végén mért 48,5%-hoz képest megnövekedett hányadot képviselt. Az ügyfélkövetelések bővülési üteme különösen a tárgyév második felében volt kiemelkedő, amikor a Bank ügyfélhiteleinek állománya 23,7%-kal bővült. Ezzel egyidejűleg a bankközi kihelyezések súlya csökkent (1999: 12,3%, 2000: 7,2%).

ESZKÖZ–FORRÁS CSOPORTOK

	1999. december 31.		2000. december 31.	
	Mérlegfőösszeg		Mérlegfőösszeg	
	M Ft-ban	%-ban	M Ft-ban	%-ban
Ügyfelekkel szembeni követelés	329.156	48,5	452.381	57,3
Ügyfélbetétek	373.466	55,1	437.465	55,4
Hitelintézetekkel szembeni követelés	83.184	12,3	57.224	7,2
Hitelintézetek felé tartozások	151.936	22,4	183.823	23,3
Minősített követelések utáni céltartalékok	-11.993	-1,8	-4.858	-0,6
Értékpapírok és pénzeszközök	220.066	32,5	241.169	30,5
Értékpapír források	68.673	10,1	75.763	9,6
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	14.332	2,1	13.565	1,7
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	18.137	2,7	18.500	2,3
Saját eszközök és tartós befektetések	43.101	6,4	30.448	3,9
Saját tőke és céltartalékok	65.634	9,7	74.378	9,4
Mérlegfőösszeg	677.846	100,0	789.929	100,0

- Az értékpapírok és pénzeszközök összesített értéke abszolút értékben 21,1 milliárd Ft-tal, 9,6%-kal növekedett 1999 végéhez képest. A növekedés oka alapvetően az állampapír-portfólió bővülése volt, miközben a központi banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek – a hitelkihelyezések felfutásával párhuzamosan – csökkentek.
- Az eszköztételek növekedését forrásoldalon elsősorban az ügyfelek folyó- és betétszámla-állományainak 64,0 milliárd Ft-os, 17,1%-os bővülése támasztotta alá, melynek összértéke az időszak végére elérte a 437,5 milliárd Ft-ot, így a mérlegfőösszegre vetített részaránya 55,4%-on állt (1999: 55,1%). Az időszak végén a vállalati szegmens számla- és betétállománya 245,1 milliárd Ft volt, ami az elmúlt év során 16,1%-os növekedést jelentett, míg a lakossági szektor állománya 18,5%-os emelkedés után 192,4 milliárd Ft-ot képviselt.
- Az időszak végén a bankközi források 183,8 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 21,0%-os növekedést jelentett (1999: 151,9 milliárd Ft). Az állományok bővülése a középlejratú bankközi finanszírozás tárgyevi addicionális bevonását tükrözi.
- Az értékpapírforrások záróállománya 75,8 milliárd Ft-ot ért le (1999: 68,7 milliárd Ft). A növekedés oka az MKB Európa kötvény tárgyevi kibocsátása mellett a devizában denominált értékpapírok árfolyamváltozása volt.
- 2000 végén a Bank mérlegbeli nyitott devizapozíciója 12,5 milliárd Ft volt (1999: 4,7 milliárd Ft). Az időszak során az MKB nyitott devizapozíciója mindvégig a jogszabályi limiteken belül maradt.

LIKVIDITÁS ÉS LEJÁRATI SZERKEZET

☞ 2000 során a Bank lejáratí nyitott pozícióját fokozatosan ismét megnyitotta, melynek eredményeképpen az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 87,1 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 1999. végén az éven túli eszközök többlete mindössze 10,0 milliárd Ft volt. Ennek alapján a lejáratí nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 11,0%-ra emelkedett (1999: 1,5%). A lejáratí nyitott pozíció határozott növekedése az alábbi tényezőkre vezethető vissza.

A lejáratí eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök növekedésének indukáló tényezője alapvetően a hitelportfólió növekedése volt, ami több mint ellensúlyozta a rövid lejáratú, likvid eszközökbe történt pénzüpi kihelyezések csökkenését. A közép- és hosszú lejáratú eszközök állományai elsősorban a beruházási és projektfinanszírozó hitelek – ahol a Bank megőrizte piacvezető pozícióját – volumenének markáns felfutása, valamint a befektetési céllal vásárolt devizakötvények állományainak növekedése következtében bővültek.

Ezzel egyidejűleg jelentős mértékben bővült a vállalkozásoktól és lakossági ügyfelektől származó és alacsonyabb költségű folyószámlák és rövid lejáratú betétek állománya is, amelyek igen nagy évközi stabilitást mutató forrásoknak bizonyultak. Tovább növelte az éven belüli források állományát a bankközi piacokról 3–5 évvel ezelőtt bevont, 2001-ben lejáró közép- és hosszú lejáratú finanszírozó források rövid lejáratú (éven belüli) időkategóriába történt átcusúsása is. Ezen források éven belül esedékessé válásával párhuzamosan az éven túli forrásállomány is jelentősen csökkent, amit a saját tőke növekedése csak részben ellensúlyozott.

Összességében a forrásnövekmény döntő részét 2000 során ismét az ún. stabil források (a saját tőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek, valamint az ügyfélbetétek együttes állománya) biztosították. A 2000. év végén a stabil források értéke elérte a 647,3 milliárd Ft-ot (1999: 594,9 milliárd Ft), ami így az összes forrás 81,9%-át jelentette.

2000 végén a készpénz, a rövid lejáratú MNB betétek és a piacképes, rövid lejáratú értékpapírok (likvid eszközök) összértéke 211,0 milliárd Ft-ot tett ki, ami 6,3%-kal haladta meg az előző év végi 198,5 milliárd Ft-ot.

PORTFOLIÓSZERKEZET

☞ Az MKB hitelezési stratégiájában alapvetően a kis kockázatot jelentő nagyvállalati ügyfelek megszerzését tűzte ki célul és valósította meg sikeresen, a piaci verseny erősödésével azonban ügyfélbázisát folyamatosan a jó minőségű, közepes méretű vállalkozások felé is kiterjesztette. 2000 során az ügyfélhitelek portfólióját döntő hányadában azonban még a folyamatosan növekvő számú nagyvállalati ügyfélkörnek kihelyezett hitelek alkották. Ezt a megállapítást jól szemlélteti a hitelportfólió méret szerinti koncentrációjának alábbi elemzése is.

A hitelportfólió szektorális összetételében a feldolgozóipar, a kereskedelem, az energiaszektor, valamint az ingatlankezeléssel foglalkozó és a távközlési vállalkozások játszottak domináns szerepet, ami alapvetően a legnagyobb hazai vállalkozások ágazati megoszlását tükrözi vissza. A portfólió iparági szerkezete viszonylag egyenletes eloszlást tükröz, egyetlen szektor kihelyezése sem mutat túlzott mértékű koncentrációt.

Az MKB hitelportfóliója koncentráltságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya az 1999. évi 12,2%-ról 2000 végére 17,6%-ra nőtt, a kategóriában található ügyfelek számának egyidejű növekedése mellett. Ezzel egyidejűleg a saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya az 1999. évi 62,7%-ról 60,6%-ra esett vissza, miközben a kategóriában található ügyfelek száma határozottan emelkedett. Míg a felső két méretkategóriában a kockázatok jóval nagyobb számú ügyfél közötti terítése mellett a részarány enyhe emelkedése volt megfigyelhető, addig a két alsó kategóriába tartozó ügyfelek száma úgy növekedett jelentősen, hogy az összes hitelállományra vetített együttes részarányuk 2 százalékponttal csökkent.

LEJÁRATI SZERKEZET

(millió forintban)

	1999.12.31.	%	2000.12.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
I. Pénzeszközök	170.346	25,1	160.545	20,3	-9.801
II. Értékpapírok	28.159	4,1	50.464	6,4	22.305
III. Éven belüli követelések	227.189	33,5	263.941	33,4	36.752
IV. Céltartalék	-8.352	-1,2	-3.856	-0,5	4.496
V. Készletek	179	0,0	191	0,0	12
VI. Aktív időbeli elhatárolások	11.836	1,8	11.765	1,5	-71
<i>Éven belüli összesen:</i>	<i>429.357</i>	<i>63,3</i>	<i>483.050</i>	<i>61,1</i>	<i>53.693</i>
VII. Éven túli követelések	187.647	27,7	247.464	31,3	59.817
VIII. Céltartalékok	-3.641	-0,5	-1.002	-0,1	2.639
IX. Befektetett eszközök	64.483	9,5	60.417	7,7	-4.066
<i>Éven túli összesen:</i>	<i>248.489</i>	<i>36,7</i>	<i>306.879</i>	<i>38,9</i>	<i>58.390</i>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	677.846	100,0	789.929	100,0	112.083
FORRÁSOK					
I. Rövidlejáratú kötelezettségek	425.707	62,8	552.086	69,9	126.379
II. Céltartalékok	7.539	1,1	10.340	1,3	2.801
III. Passzív időbeli elhatárolások	6.152	0,9	7.759	1,0	1.607
<i>Éven belüli összesen:</i>	<i>439.398</i>	<i>64,8</i>	<i>570.185</i>	<i>72,2</i>	<i>130.787</i>
IV. Hosszú lejáratú kötelezettségek	180.353	26,6	155.706	19,7	-24.647
V. Saját tőke	58.095	8,6	64.038	8,1	5.943
<i>Éven túli összesen:</i>	<i>238.448</i>	<i>35,2</i>	<i>219.744</i>	<i>27,8</i>	<i>-18.704</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	677.846	100,0	789.929	100,0	112.083

A BELFÖLDI HITELÁLLOMÁNY ÁGAZATI ÖSSZETÉTELE

	1998. december 31.			1999. december 31.			2000. 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	298	39.453	15,2	318	35.874	11,6	357	47.337	11,8
Energetika	16	34.882	13,5	15	30.828	10,0	14	39.607	9,9
Gazdasági szolgáltatás	76	20.184	7,8	69	26.734	8,7	91	26.341	6,6
Élelmiszeripar	67	26.528	10,2	71	35.011	11,4	73	32.907	8,2
Feldolgozóipar	194	42.503	16,4	210	53.027	17,2	225	66.529	16,6
Ingtatlanfejlesztés	34	23.644	9,1	52	31.927	10,4	97	58.576	14,7
Közszolgálati szektor	42	4.240	1,6	39	4.844	1,6	45	9.816	2,5
Egyéni-, kis- és közép- vállalkozások	*	7.254	2,8	*	6.873	2,2	*	11.330	2,8
Távközlés, közlekedés, szállítás	52	33.720	13,0	57	35.449	11,5	74	49.006	12,3
Építőipar	52	8.381	3,2	62	12.505	4,1	67	19.581	4,9
Mezőgazdaság	381	10.618	4,1	442	11.966	3,9	432	13.221	3,3
Pénzügyi szféra	7	3.889	1,5	11	19.317	6,3	13	17.192	4,3
Vendéglátóipar	16	2.067	0,8	20	3.220	1,0	24	8.118	2,1
Egyéb	*	1.463	0,6	*	590	0,2	*	76	0,0
ÖSSZESEN	1.235	258.825	100,0	1.366	308.165	100,0	1.512	399.638	100,0

A VÁLLALKOZÁSOKNAK KIHELYEZETT ÉS A PROJEKTFINANSZÍROZÓ
HITELÁLLOMÁNY* HITELNAGYSÁG SZERINTI ÖSSZETÉTELE

(A saját tőkére vetítve)

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

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

1998. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Céltartalék	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	6	43.652	19,55	0	0,00
1 és 10% között	87	133.050	59,59	1.329	1,00
0,1 és 1% között	193	36.667	16,42	1.487	4,06
0,1% alatt	875	9.914	4,44	1.233	12,44
ÖSSZESEN	1.161	223.283	100,00	4.049	1,81

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

ESZKÖZMINŐSÉG ÉS CÉLTARTALÉK-ÁLLOMÁNYOK

☞ A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok a hitel- és az azokhoz kapcsolódó egyéb követelések becsült jövőbeni veszteségeinek fedezetére felállított tartaléknak tekinthetők. A hitelkövetelések egyedi céltartalékai a tárgyévi adózás előtti eredménnyel szemben negyedéves minősítések alapján kerülnek megképzésre. 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, lejáratú profiljának, összetételének változását, valamint a nem teljesített kötelezettségeket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi a Bank elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe.

A 2000-ben alkalmazott minősítési kritériumok gyakorlatilag megfelelnek a korábbi évek kategorizálásának, így továbbra is megképzésre kerültek a „külön figyelendő” kategóriában bevezetett ágazati céltartalékok, melyeket olyan egyedileg jól teljesítő adósok kötelezettségeire képzett 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 az eszközei és mérleg alatti minősítése folyamán minden felmérhető kockázatot számba vett, így a prudens minősítés alapján a teljes céltartalékszükséglet megképzésre került az eszközökre és a mérleg alatti tételek állományára is.

A minősítések során megállapított egyedi addicionális provízióigény a tárgyidőszakban összesen 1 960 millió Ft-ot ért el, amely az 1999. évi 5 696 millió Ft-os szükséglethez képest jelentős csökkenést jelentett.

Az egyedi céltartalékok mellett a Bank a 2000. évben 138 millió Ft értékben képzett addicionális országgkockázati céltartalékokat, szemben az 1999. évvel, amikor összesen 11 millió Ft ilyen jellegű céltartalékfelszabadítás javította az MKB eredményét.

Az egyedi és országgkockázati céltartalékok mellett a Bank 2000-ben 2 738 millió Ft (1999: 468 millió Ft) értékben az általános kockázati céltartalék teljes addicionális szükségletét is megképezte.

A fentiek alapján az átlagos mérlegfőösszegre vetített céltartalékképzés mutatója az 1999. évi 0,9%-os értékről 0,3%-ra csökkent.

PORTFÓLIÓMINŐSÍTÉS

☞ A 2000. év során a vállalkozásoknak kihelyezett hitelekre képzett céltartalékok jelentősen csökkentek, alapvetően a letisztultabb piaci környezet hatására, szemben az 1999. évvel, amikor az oroszországi fejlemények hazai gazdaságra, azon belül is elsősorban a mezőgazdasági ágazatra gyakorolt közvetlen és közvetett hatásai nagymértékű céltartalékképzést tettek indokolttá.

Az MKB prudens kockázatkezelése alapján céltartalékképzésre abban az esetben is sor kerül, ha az adós jelenleg teljesít, de feltételezhető, hogy azzal kapcsolatban a jövőben bármilyen veszteség felmerülhet.

A jelentősen alacsonyabb tárgyévi addicionális céltartaléki igény hatására az egyedi céltartalékképzés/hitelállomány mutatója (egy jelentős hitelkonverziós tétel hatását is ide számítva) 2000-ben az 1999. évi 1,3%-os értékről 0,5%-ra csökkent.

A Bank portfóliójának folyamatos tisztítása során „rossz” minősítésű hiteleinek egy részét, 2 015 millió Ft-ot írt le hitelezési veszteségként, 9 964 millió Ft értékű állományt pedig értékesített, melynek során céltartalék-felszabadítás formájában 74 millió Ft megtérülés volt elérhető. Ennek eredményeként a nem teljesítő hitelek állományának (amelyekre fizetési késedelem vagy a minősítés miatt a Bank csak a pénzügyi teljesítéskor számol el kamatbevételket) teljes hitelportfólión belüli hányada az 1999. évi 2,7%-ról 0,9%-ra csökkent, mellyel párhuzamosan a „késes” és „rossz” követelések részaránya az 1999. év végi

3,1%-ról 2000. végén 1,0%-ra esett, ami a minősítés során alkalmazott szigorú kritériumok mellett a portfólió minőségének jelentős javulását tükrözi.

Az ügyfelekkel és bankközi követelésekkel kapcsolatos hitelezési veszteségekre képzett egyedi céltartalékok

2000. december 31-i záróállománya 4 858 M Ft (1999: 11 993 millió Ft) volt, a teljes portfólió állományának 1,0%-a (1999: 2,9%). Ezzel egyidejűleg a külföldi kintlévőségek fedezetére további 138 millió Ft rendeltileg előírt országhockázati céltartalék került megképzésre.

AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSÁLLOMÁNYÁNAK ÁGAZAT SZERINTI MEGOSZLÁSA 2000. DECEMBER 31-ÉN

	Ügyfelek száma	Követelés- állomány (M Ft)	Belföldi portfólió %-ában	Céltartalék állomány (M Ft)	Céltartalék az állomány %-ában
Agrár	432	13.221	3,31	197	1,49
Bányászat	1	25	0,00	0	0,00
Feldolgozóipar (élelmiszeripar nélkül)	224	66.529	16,65	291	0,44
Élelmiszeripar	73	32.907	8,23	1.282	3,90
Energetika	14	39.607	9,91	0	0,00
Építőipar	67	19.581	4,90	105	0,54
Kereskedelem	357	47.337	11,84	1.084	2,29
Vendéglátás	24	8.118	2,03	134	1,65
Távközlés, közlekedés	74	49.006	12,26	235	0,48
Pénzügy	13	17.192	4,30	0	0,00
Ingatlan	97	58.576	14,66	966	1,65
Gazdasági szolgáltatás	91	26.341	6,59	111	0,42
Közösségi	45	9.816	2,46	21	0,21
Privát, kisvállalkozások	*	11.330	2,84	171	1,51
Nem besorolható	*	51	0,02	5	9,80
BELFÖLDI CÉGEK ÖSSZESEN	1.512	399.639	100,00	4.601	1,15
KÜLFÖLDI CÉGEK	32	39.312		29	0,07
KÜLFÖLDI PRIVÁT	*	289		0	0,00
KÜLFÖLDI ÖSSZESEN	32	39.601		29	0,07
ÖSSZESEN	1.544	439.239		4.630	1,05

A BEFEKTETÉSEK ÉS ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSE

☞ A befektetések esetében a céltartalék-szükséglet a várható veszteségek, illetve az értékükben bekövetkezett tartós csökkenés alapján kerül meghatározásra, míg a forgatási célú értékpapírok értékelése a bekerülési, illetve piaci ár közül az alacsonyabb értéken történik. A befektetési célú részvényekre és részesedésekre összességében nettó 1 126 millió Ft addicionális céltartalék került megképzésre a 2000. év során, melyből a legnagyobb tételt egy hitelkonverzióból származó részesedésre megképzett 1 007 millió Ft jelentette.

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, de ezen túlmenően a beváltási valószínűség is mérlegelésre kerül. Ezen minősítési kritériumokat tükrözi a 405 millió Ft-os tárgyévi céltartalék-felszabadítás összege.

EGYÉB ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE

☞ A hitelezési veszteség mérséklésére a fedezetként bevont ingatlanokat a Bank a készletek között tartja nyilván. 2000. december 31-én az ilyen jellegű eszközök bruttó állománya 297 millió Ft (1999: 297 millió Ft) volt. Az év folyamán az egyéb eszközök minősítése alapján addicionális céltartalék megképzésére nem került sor.

A HITELINTÉZETI TÖRVÉNYBEN ÉS MNB-RENDELKEZÉSEKBE MEGHATÁROZOTT LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

☞ Az MKB az előző évek gyakorlatának megfelelően 2000 során is betartotta a Hitelintézeti törvény, az MNB, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által kiadott rendelkezések előírásait.

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

CÉLTARTALÉK-ÁLLOMÁNYOK

(millió forintban)

	1999. december 31.	2000. december 31.	Változás %-ban
Követelések	11.907	4.817	-59,5
Kamat	86	41	-52,3
Értékpapírok	1.195	575	-51,9
Befektetések	431	1.554	260,6
Kötvények árfolyamváltozása	3	0	-100,0
Függő és jövőbeni kötelezettségek	704	299	-57,5
Készletek	148	148	0,0
ÖSSZESEN	14.474	7.434	-48,6
Árfolyamkockázat	30	0	-100,0
Árfolyamveszteség	0	480	-
Országkockázat és egyéb	2.286	2.399	4,9
Általános kockázati céltartalék	4.518	7.163	58,5
MINDÖSSZESEN	21.308	17.475	-18,0

A HITELINTÉZETI TÖRVÉNYBEN ÉS AZ MNB-RENDELKEZÉSEKBEN MEGHATÁROZOTT LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS VIZSGÁLATA

	Limit Millió Ft-ban	2000. december 31-i tényhelyzet
1. Hit. 61. paragrafus (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 15%-a)	8.513	8.440
2. Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	5.675	19 db
3. Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	14.189	nincs túllépés
4. Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	454.032	166.065
5. Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	8.513	nincs túllépés
6. Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal) *		603 mFt (tőkével fedezett részesedés)
7. Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	34.052	1.906
8. Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	2.838	312
9. Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	56.754	32.512
10. Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		56.754 > 0
11. Teljes deviza nyitott pozíció (nyitott pozíció < szavatoló tőke 30%-a)	17.026	1.639
12. Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8%	9,85%
13. 7/1996 MNB rendelkezés (a külf. kihelyezések maximuma az összes deviza forrás 50%-a lehet)	50%	15,68%

* A Hitelintézeti törvény (Hit) előírásai alapján a szavatoló tőkéből levonásra került.

AZ MKB RT. ÉRDEKELTSÉGI STRUKTÚRÁJA

2000. december 31.

Megnevezés	Állomány Mft	Részarány az összes érdekeltség %-ában
<i>Leányvállalatokban lévő részesedések</i>		
– Belföldi vállalkozásban	22.273	61,19
– Külföldi vállalkozásban	156	0,43
– Külföldi hitelintézetben	1.538	4,23
<i>Közös vezetésű vállalkozásban</i>		
– Belföldi vállalkozásban lévő részesedések	1.565	4,30
<i>Társult vállalkozásban lévő részesedések</i>		
– Belföldi vállalkozásban	263	0,72
– Külföldi hitelintézetben	2.552	7,01
Egyéb pénzügyi befektetések		
– Belföldi vállalkozásban	8.050	22,12
Összesen:	36.397	100,00

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált)
(Adatok eFi-ban)

ESZKÖZÖK	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
A) FORGÓESZKÖZÖK	611.946.096	735.280.013
Pénzeszközök	172.150.411	161.903.609
1. Értékpapírok	30.327.666	53.285.253
– kötvények és más tőkearányosan jövedelmező piacképes értékpapírok	21.577.066	48.990.565
– részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	5.753.683	4.869.916
– saját részvények	4.191.784	0
– értékpapírok után képzett céltartalékok	-1.194.867	-575.228
2. Követelések	408.911.435	519.317.884
– hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések	52.301.466	37.883.039
– ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések	167.662.360	222.690.565
– egyéb követelések	6.903.464	14.569.257
– hitelintézetekkel szembeni éven túli követelések	30.882.601	18.666.209
– ügyfelekkel szembeni éven túli követelések	157.722.612	225.806.162
– pénzügyi lízingszel kapcsolatos köv.	5.432.433	3.900.898
– követelések után képzett céltartalék	-11.886.575	-4.157.200
– kamatkövetelések után képzett céltartalék	-148.288	-41.046
Konszolidációból származó társasági adó követelés	41.362	0
Készletek	556.584	773.267
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	67.461.385	57.868.158
3. Befektetett pénzügyi eszközök	39.767.018	34.965.622
– ebből: tőkekonsz.kül. leányváll.-ból	222.816	186.723
társult vállalkozásokból	-	-
4. Immateriális javak	501.049	513.106
5. Tárgyi eszközök	27.193.318	22.389.430
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11.940.101	12.006.358
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	691.347.582	805.154.529

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG (FOLYTATÁS)

(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált)

(Adatok eFt-ban)

FORRÁSOK	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
6. KÖTELEZETTSÉGEK	616.881.078	721.269.593
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	429.095.176	563.286.722
– Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	33.663.557	92.782.096
– Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	370.363.342	434.834.143
– Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16.118.583	23.200.347
– Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok éven belüli lejáratra	8.949.694	12.354.546
– Konszolidációból adódó (számított) társasági adó		115.590
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	187.785.902	157.982.871
– Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	125.109.649	92.157.064
– Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	495.053	162.072
– Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapír éven túli lejáratral	59.732.252	63.407.718
– Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	192.374	0
– Tőkekonsz. különbözet leányvállalatokból	2.256.574	2.256.017
– Tőkekonsz.különbözet társult váll.-ból		
III. Passzív időbeli elhatárolódások	6.981.200	8.150.704
IV. Céltartalékok	7.779.983	10.830.096
7. SAJÁT TŐKE	59.705.321	64.904.136
– Jegyzett tőke	11.520.000	11.520.000
– Tőketartalék	10.324.125	10.324.125
– Eredménytartalék	25.942.626	29.408.659
– Általános tartalék	6.841.870	7.643.548
– Mérleg szerinti eredmény	2.784.397	5.241.778
– Leányvállalati saját tőke változás (±)	1.084.568	–275.854
– Konszolidáció miatti változások (±)	560.933	–76.038
– adósságkonszolidációs különbözetből	55.088	51.349
– közbeső eredmény különbözetből	505.845	–127.387
– Külső tulajdonosok részesedése	646.802	1.117.918
FORRÁSOK ÖSSZESEN	691.347.582	805.154.529

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
Függő kötelezettségek	192.723.239	214.590.923
Jövőbeni követelések	41.833.911	49.822.010
Jövőbeni kötelezettségek	44.310.601	47.280.524
Ellenőrző szám	278.867.751	311.693.457

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált)

(Adatok eFi-ban)

	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	98.698.836	80.941.297
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80.144.890	58.296.493
Kamatkülönbözet	18.553.946	22.644.804
Kapott osztalékok és részesedések	374.105	447.824
– Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól	97.440	117.789
– Kapott osztalék, részesedés, egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	276.665	330.035
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	9.111.862	12.475.186
Egyéb bevételek	3.039.195	12.725.051
Adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet	10.889	685.022
Befektetési szolgáltatás bevételei	2.911.065	5.718.959
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2.377.117	2.731.516
Egyéb ráfordítások	8.501.637	21.883.665
Adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	173.239	85.151
Befektetési szolgáltatás ráfordításai	3.550.233	4.936.298
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	12.956.428	14.391.241
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	6.442.408	10.668.975
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	8.699.469	9.010.621
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7.572.006	9.016.678
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	1.127.463	–6.057
Szokásos vállalkozási eredmény	7.569.871	10.662.918
Rendkívüli bevételek	360.626	66.712
Rendkívüli ráfordítások	1.230.084	602.671
Rendkívüli eredmény	–869.458	–535.959
Adózás előtti eredmény	6.700.413	10.126.959
Adófizetési kötelezettség	1.314.729	1.880.877
Adózott eredmény	5.371.892	8.089.130
Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	–621.186	–801.876
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	281.229
Fizetett (jává hagyott) osztalék, részesedés	1.966.309	2.326.705
Tőkekonsz.miatli eredményváltozás		
Mérleg szerinti eredmény	2.784.397	5.241.778

MELLÉKLETEK

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2000	1999
	millió Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	5.803	6.320
Jegybanki követelések	152.040	177.397
Egyéb bankközi követelések	59.109	64.944
Értékpapírok	74.314	61.064
Hitelkihelyezések	453.008	320.223
Egyéb eszközök	14.665	14.432
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	25.643	25.625
Tárgyi eszközök	1.329	840
	785.911	670.845
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	7.502	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	165.199	129.811
Folyószámlák	160.085	142.950
Betét számlák	269.255	222.628
Betéti okiratok	14.805	10.021
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	27.914	27.451
Halasztott adókötelezettségek	1.289	813
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	70.962	68.937
	717.011	613.802
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11.520	11.520
Tartalékok	57.380	45.523
	68.900	57.043
	785.911	670.845

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2000	1999
	millió Ft	
Kamatbevétel	60.109	56.210
Kamatráfordítás	40.167	38.687
Nettó kamatjövedelem	19.942	17.523
Nettó jutalék- és díjbevétel	7.104	5.950
	27.046	23.473
Egyéb üzleti jövedelem	3.323	3.365
	30.369	26.838
Céltartalékok veszteségek fedezetére	2.947	5.560
	27.422	21.278
Banküzemi költségek	16.103	14.019
Adózás előtti eredmény	11.319	7.259
Adózás	1.999	1.256
Adózás utáni eredmény	9.320	6.003

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

(Nemzetközi Számvetési Szabályok, IAS)

	2000	1999
	millió Ft	
ESZKÖZÖK		
Készpénz	5.872	6.411
Jegybanki követelések	152.040	177.397
Egyéb bankközi követelések	60.395	66.602
Értékpapírok	76.827	63.296
Hitelkihelyezések	465.997	330.425
Egyéb eszközök	16.728	16.232
Társult vállalkozások	2.497	2.607
Tárgyi eszközök	21.272	19.993
	801.628	682.963
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	7.502	11.191
Egyéb bankközi kötelezettségek	166.328	133.240
Folyószámlák	169.835	144.935
Betét számlák	268.138	219.650
Betéti okiratok	14.805	10.029
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	29.503	32.130
Halasztott adókötelezettségek	1.289	813
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	70.962	68.937
	728.362	620.951
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11.520	11.520
Tartalékok	61.044	49.849
	72.564	61.369
Kisebbségi érdekeltség	702	643
	801.628	682.963

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(Nemzetközi Számviteli Szabályok, IAS)

	2000	1999
	millió Ft	
Kamatbevétel	61.937	56.759
Kamatráfordítás	40.360	39.180
Nettó kamatjövedelem	21.577	17.579
Nettó jutalék- és díjbevétel	7.933	6.336
	29.510	23.915
Egyéb üzleti jövedelem	2.489	4.214
	31.999	28.129
Céltartalékok veszteségek fedezetére	3.374	5.745
Nettó üzleti jövedelem	28.625	22.384
Banküzemi költségek	18.039	15.717
	10.586	6.667
Társult vállalkozások adózás előtti nyereségéből / (veszteségéből) való részesedés	(65)	503
Adózás előtti eredmény	10.521	7.170
Adózás	2.213	1.399
Adózás utáni eredmény	8.308	5.771
Kisebbségi részesedés	7	1
Az üzleti év eredménye	8.301	5.770

AZ EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE

AZ EUROLEASING CSOPORT GÉPJÁRMŰVEK ÉRTÉKESÍTÉSÉHEZ ÉS ÜZEMELTETÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK TELJES SKÁLÁJÁT – GÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁS, GÉPJÁRMŰ-KERESKEDELEM, SZERVIZTEVÉKENYSÉG, FLOTTAKEZELÉS ÉS BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS – NYÚJTÓ CÉGCSOPORT. MAGYARORSZÁGON AZ EUROLEASING JELENLEG EGYEDÜLÁLLÓAN KÉPES EZEKET A TEVÉKENYSÉGEKET EGY SZOLGÁLTATÁSI LÁNC KERETÉBEN, EGY CÉGCSOPORTON KERESZTŰL NYÚJTANI. A VÁLLALATCSOPORT TARTÓS ÉS EGYRE ERŐSÖDŐ POZÍCIÓJA AZ EGYES ÖNÁLLÓAN MŰKÖDŐ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEK PIACVEZETŐ SZEREPÉN KERESZTŰL ÉRVÉNYESŰL. E NÉGY EGYMÁSRA ÉPÜLŐ, S EGYMÁST KIEGÉSZÍTŐ TERÜLET ÖSSZEHANGOLÁSA FOKOZZA AZ EUROLEASING VERSENYPÉSSÉGÉT, STABILIZÁLJA PIACÁT, S NÖVELI NYERESÉGESSÉGÉT. A SZOLGÁLTATÁSI LÁNCSOLATBAN REJLŐ SZINERGIA KIHASZNÁLÁSÁVAL, VALAMINT SZIGORÚ KOCKÁZATI ÉS KÖLT-SÉGKONTROLL ALKALMAZÁSÁVAL PÁROSULVA A PIAC NYÚJTOTTA NÖVEKEDÉSI LEHETŐSÉGEK AZ EUROLEASING HOLDINGOT PÉNZÜGYILEG IS GYORS NÖVEKEDÉSI PÁLYÁRA ÁLLÍTOTTAK.

VEVŐ-, KÉSZLET- ÉS DÍLERFINANSZÍROZÁS

☞ A Cégcsoport vevőfinanszírozási üzletága Magyarország meghatározó gépjármű-finanszírozója, mely ügyfélorientált tevékenysége, nagyfokú operációs hatékonysága és a kockázatok ismeretén alapuló döntési rendszerei révén, a Cégcsoportban rejlő szinergiákra is támaszkodva kiemelkedő jövedelmezőségével erősíti az Euroleasing csoportot. Működése során több mint 250 kereskedővel épített ki kapcsolatot. A piaci verseny a Társaságot is folyamatos termékfejlesztésre, megújulásra ösztönzi. 2000-ben megjelent a deviza (euro) alapú hitel termék, mely jelenleg igen népszerű a piacon. A termék a forint alapú ajánlatokhoz képest alacsonyabb induló kamatokat biztosít, mely azonban a futamidő során változik. A Társaság az ügyfelek számára jobban érthető, kiszámítható forint alapú finanszírozást részesíti előnyben. Vevőfinanszírozási területen a Cégcsoport ma a Citroën, a FIAT-csoport, a Mazda és a Toyota finanszírozó partnere. A hazai gépjármű-finanszírozási piacon az üzletág részesedése eléri a 15%-ot.

A készlet- és dílerfinanszírozási 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 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, mely mindkét fél számára biztosítja, illetve növeli piaci jelenlétét az autókereskedelemben. A tevékenység másik jelentős területe a nagykereskedelmi készletek finanszírozása, melyet az üzletág az importőr partnerekkel kötendő szerződések keretén belül végez.

FLOTTAKEZELÉS

☞ A tevékenység elindítását elsősorban a nemzetközi tapasztalatok és a hazai járműfinanszírozási piac alakulása indokolták, valamint az Euroleasing azon törekvése, hogy a honi gépjármű-kereskedelmi és -finanszírozási piacon teljes körű szolgáltatóként őrizze meg vezető szerepét. Az Autópark Rt. az alábbi szolgáltatásokkal áll ügyfelei rendelkezésére:

ÚJ BESZERZÉS ÉS KEZELÉS

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

VISZONTBÉRLET ÉS KEZELÉS

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

A FENTIEK KOMBINÁCIÓJA

Az ügyfél meglévő flottájának bizonyos tagjait viszontbérbe adjuk, egy részük helyett pedig, vagy a flotta bővítése céljából új járműveket vásárolunk és adunk bérbe.

CSAK KEZELÉS

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

KERESKEDELEM

☞ A mai magyar piacon az Euroleasing csoporthoz hasonlítható módon senki nem végez kereskedelmi tevékenységet. A mai nagyok kisszámú teljes-jogú dílerséggel rendelkeznek, inkább a magyar viszonylatban kiemelkedő méretű beruházások jellemzőek. A CarNet Rt., az Euroleasing Holding autókereskedelmi társasága ma a piac durván 2,2-2,6%-át ellenőrzi öt márkában való jelenléttel. A CarNet által tulajdonolt tíz márkakereskedéssel az

Euroleasing Magyarország legnagyobb magánkézben lévő autókereskedelmi befektetője. Márkakereskedéseink kivétel nélkül jól pozicionált 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, a márkák és piaci részesedéseik a következők: FIAT-csoport (FIAT, Alfa-Romeo, Lancia – 7,3%), Mazda (1,9%), Ford (4,5%), Citroën (4,2%), Renault (7,5%), Nissan (2,8%) és KIA (1,2%).

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS

☞ Az alapítás óta üzleti tevékenységünk leghangsúlyosabb eleme a különböző gépjármű-finanszírozási konstrukciókban fedezetként szereplő gépjárművek biz-

tosításainak közvetítése. Ennek során a finanszírozási szerződés megkötésével egyidejűleg kiválasztjuk az adott gépjárműre vonatkozó, az ügyfél számára legkedvezőbb biztosítási módozatot, megkötjük a biztosítást, majd a biztosítási szerződés érvényessége alatt beszedjük a biztosítási díjat és közreműködünk az esetleges kárrendezésben. Szolgáltatásunkat jelenleg öt gépjármű-finanszírozással foglalkozó pénzügyi vállalkozás veszi igénybe, amelynek köszönhetően társaságunk évek óta piacvezető a gépjármű-biztosítások közvetítésének területén. Az általunk kezelt, több mint 50 000 darabos szerződésállomány vagyonértéke meghaladja a 100 Mrd Ft-ot. Emellett társaságunk tevékenységében természetesen nagy hangsúllyal szerepel az egyéb hitelfedezeti biztosítások, az egyedi vagyonbiztosítások, az építésszerelési biztosítások és a filmprodukciós biztosítások közvetítése is.

AZ EUROLEASING RT. MÉRLEGE

(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált, nem konszolidált)

	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
A) FORGÓESZKÖZÖK	9.095.147	10.625.282
I. PÉNZESZKÖZÖK	138.934	197.223
II. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
1. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes papírok	0	0
2. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	0	0
3. Saját részvények		
4. Értékpapírok után képzett céltartalék(-)		
III. KÖVETELÉSEK	8.945.172	10.417.069
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	0	0
a) látra szóló	0	0
b) egyéb	0	0
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		
2. Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	2.931.726	3.655.794
3. Egyéb követelések	2.430.226	1.790.006
Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések	0	0
4. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	0	0
ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		
5. Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	3.583.220	4.971.269
6. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések	0	0
IV. KÉSZLETEK	11.041	10.990
1. Anyagok		
2. Áruk	11.041	10.990
3. Alvállalkozói teljesítmények		
4. Saját termelésű készletek		
5. Készletekre adott előlegek		
6. Készletek után képzett céltartalék (-)		
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2.946.523	2.672.606
I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	2.297.216	2.359.054
1. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	2.297.216	2.359.054
3. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék (-)		
5. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése		
II. IMMATERIÁLIS JAVAK	25.085	18.566
1. Immateriális javak	25.085	18.566
2. Immateriális javak érték helyesbítése		
III. TÁRGYI ESZKÖZÖK	624.222	294.986
1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	81.616	111.538
2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	542.606	183.448
3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése		
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1.254.257	915.406
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	13.295.927	14.213.294

AZ EUROLEASING RT. MÉRLEGE – FOLYTATÁS

(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált, nem konszolidált)

	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
D) KÖTELEZETTSÉGEK	9.925.749	9.795.003
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	6.443.555	5.956.803
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.248.911	5.414.495
a) látra szóló kötelezettségek	0	0
b) meghatározott időre lekötött kötelezettségek	5.248.911	5.414.495
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
a) látra szóló takarékbetétek	0	0
b) meghatározott időre lekötött takarékbetétek	0	0
c) egyéb látra szóló kötelezettségek	0	0
d) befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
e) egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	0	0
3. Kibocsátott kötvények és más kamatozó értékpapírok egy éven belüli lejáratra	35.130	12.500
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.159.514	529.808
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3.482.194	3.838.200
1. Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	2.421.663	3.658.200
2. Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	0	0
3. Kibocsátott részvények és más kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratral	180.000	180.000
4. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	880.531	0
E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	231.623	173.883
F) CÉLTARTALÉKOK	128.700	128.000
G) SAJÁT TŐKE	3.009.855	4.116.408
1. Jegyzett tőke	1.000.000	1.000.000
2. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
3. Tőketartalék	0	0
4. Eredménytartalék	1.244.069	2.009.853
5. Értékelési tartalék		
6. Általános tartalék		
7. Mérleg szerinti eredmény	765.786	1.106.555
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (132+230+231+237)	13.295.927	14.213.294
	1999. dec. 31.	2000. dec. 31.
Függő kötelezettségek	4.852.949	3.502.178
Jövőbeni kötelezettségek		
Ellenőrző szám	4.852.949	3.502.178

AZ EUROLEASING RT. EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(Magyar Számviteli Szabályok szerint, auditált, nem konszolidált)

	1999.	2000.
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1.984.915	1.846.410
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1.593.659	1.095.224
Kamatkülönbözet	391.256	751.186
Kapott osztalékok és részesedések	822.289	647.415
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1.161.009	485.515
Egyéb	96.604	147.305
Befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai		28.062
Egyéb ráfordítások	245.953	269.765
Befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	305.785	471.395
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	1.919.420	1.262.199
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	1.476.129	405.841
Nem pénzügyi befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.735.909	444.707
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	-259.780	-38.866
Szokásos vállalkozási eredmény	1.659.640	1.223.333
Rendkívüli bevételek	42.908	29.092
Rendkívüli ráfordítások	126.737	31.192
Rendkívüli eredmény	-83.829	-2.100
Adózás előtti eredmény	1.575.811	1.221.233
Adófizetési kötelezettség	160.025	114.678
Adózott eredmény	1.415.786	1.106.555
Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés	650.000	0
Mérleg szerinti eredmény	765.786	1.106.555

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. vezetőtestületei és könyvvizsgálója

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK:

Dr Dietrich Wolf (2000)
a Bayerische Landesbank Giro-
zentrale igazgatóságának tagja

TAGOK:

Bordás Jenőné (1998)¹
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
tanácsosa

Helmut Elsner (1998)²

a BAWAG Bank für Arbeit und
Wirtschaft AG igazgatóságának
elnöke

Dr Christian M. Büttner (2001)³
a BAWAG Bank für Arbeit und
Wirtschaft AG igazgatóságának
tagja

Dr Fonyó Gyula (1998)¹
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
főosztályvezetője

Dr Nagy Lajos (1992)
az N&N Könyvvizsgáló és Pénzügyi
Tanácsadó Kft. ügyvezető igazgatója

Nagy Nóra (2001)⁴
a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
főosztályvezetője

Dr Pallagi Attila (1991)²
a Magyar Külkereskedelmi
Bank Rt. szegedi fiókigazgatója

Gerd Rometsch (1999)
a Bajor Pénzügyminisztérium
osztályvezetője

Heinrich Schmidhuber (1997)³
a Sparkassenverband Bayern
ügyvezető igazgatója

Dr Siegfried Naser (2001)³
a Sparkassenverband Bayern
ügyvezető elnöke

Szajkó Lóránt (1999)
gazdasági tanácsadó

IGAZGATÓSÁG

ELNÖK:

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

TAGOK:

Gerold Brandt (2000)
a Bayerische Landesbank Giro-
zentrale igazgatóságának tagja

Dr Christian M. Büttner (1998)⁶
a BAWAG Bank für Arbeit und
Wirtschaft AG igazgatóságának
tagja

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

Günter Prechtel (1996)
a Bayerische Landesbank Giro-
zentrale tanácsadója

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

Werner Strohmayer (1997)
a Bayerische Landesbank Giro-
zentrale igazgatóságának tagja

Jochen Bottermann (2001)⁷
Az Österreichische Postsparkasse
AG Igazgatóságának tagja

KÖNYVVIZSGÁLÓ

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

A könyvvizsgálatért felelős személy
Dr Cselőtei Istvánné bejegyzett
könyvvizsgáló (Magyar Könyv-
vizsgáló Kamara tagsági
igazolvány száma: 001136),

akadályoztatása esetén helyettes
könyvvizsgáló Szalai Edit (Magyar
Könyvvizsgáló Kamara tagsági
*igazolvány száma: 001353)**

VEZETŐSÉG

Erdei Tamás (1987)
elnök-vezérigazgató

Miklós Gábor (1987)
vezérigazgató-helyettes

Dr Stotz Péter (1995)
vezérigazgató-helyettes

Dr Balogh Imre (1990)
ügyvezető igazgató

Dr Kraudi Adrienne (1991)
ügyvezető igazgató

Dr Patyi Sándor (1990)
ügyvezető igazgató

Szabolcs István (1992)
ügyvezető igazgató

Megjegyzés: Zárójelben a tagság
kezdete.

¹ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre az MKB Rt. munkavállalói által megválasztott felügyelő bizottsági tag.

² A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen felügyelő bizottsági mandátuma lejárt.

³ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen három évre felügyelő bizottsági tagnak megválasztva.

⁴ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen újabb három évre az MKB Rt. munkavállalói által megválasztott felügyelő bizottsági tag.

⁵ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen tisztségéről lemondott.

⁶ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen igazgatósági mandátuma lejárt.

⁷ A 2001. április 25-i évi rendes közgyűlésen három évre igazgatósági tagnak megválasztva.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

MAGYAR KÜLKERSKEDELMI BANK RT.

1056 Budapest, Váci u.38.
 Postacím: Budapest, H-1821
 Táviratcím: Exterbank
 Telephone: (36-1) 269-0922,
 (36-1) 353-4211,
 (36-1) 327-8600

Telefax: (36-1) 269-0959
 Telex: 22-6941 extr h
 Swift: MKKB HU HB
 Internet: <http://www.mkb.hu>
 E-mail: exterbank@mkb.hu

ÜGYFÉLSZOLGÁLAT:

MKB TeleBankár:
 06-1-373-3333
 Matáv kék szám: 06-40-333-666
 Pannon GSM kék szám:
 06-40-620652
 Westel 900 kék szám:
 06-40-630652

BUDAPESTI FIÓKOK

NYITVA TARTÁS (ÜZLETI ÓRÁK)

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

VÁCI U. 38.

Horváth Ida
 fiókvezető
 H-1056 Budapest,
 Váci utca 38.
 Tel.: 268-8472
 Fax: 268-8079

SZENT ISTVÁN TÉR 11.

Németh Gáborné
 fiókvezető
 H-1050 Budapest
 Szent István tér 11.
 Tel.: 268-7444
 Fax: 268-7131

ANDRÁSSY ÚT 17.

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

VÁCI ÚT 85.

Pápai Judit
 fiókvezető
 H-1139 Budapest,
 Váci út 85.
 Tel.: 239-7953
 Fax: 268-7015

ALAGÚT U. 5.

Simon Ferenc
 fiókvezető
 H-1013 Budapest,
 Alagút u.5.
 Tel.: 355-3535
 Fax: 355-3009

SZENT ISTVÁN TÉR 15.

Németh Gáborné
 fiókvezető
 H-1051 Budapest,
 Szent István tér 15.
 Tel.: 268-7720
 Fax: 268-7712

DUNA HÁZ

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

SIEMENS HÁZ

Horváth Márta
 fiókvezető
 H-1143 Budapest,
 Hungária krt. 130.
 Tel.: 222-4126
 Fax: 252-0062

MAMMUT ÜZLETHÁZ

Kiss István
 fiókvezető
 H-1024 Budapest,
 Széna tér 4.
 Tel.: 315-0690
 Fax: 315-0672

TÜRR ISTVÁN U. 9.

Szigeti Katalin
 fiókvezető
 H-1052 Budapest,
 Türr István u. 9.
 Tel.: 268-8094
 Fax: 268-7660

DUNA PLAZA

Soós Gábor
 fiókvezető
 H-1138 Budapest,
 Váci út 178–182.
 Tel.: 239-5111
 Fax: 239-5084

WESTEND CITY CENTER

Müller József
 fiókvezető
 H-1062 Budapest,
 Váci út 1–3.
 Tel.: 238-7800
 Fax: 238-7801

FEHÉRVÁRI ÚT 95.

Irmay O. Mónika
 fiókvezető
 H-1119 Budapest,
 Fehérvári út 95.
 Tel.: 204-4686
 Fax: 204-4717

VIDÉKI FIÓKOK

NYITVA TARTÁS (ÜZLETI ÓRÁK)

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

DEBRECEN

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

MISKOLC

Dr. Bánhegyi Ferenc
fiókgazgató
H-3527 Miskolc,
Ady E. u. 16.
H-3545 Pf. 407.
Tel.: (46)-411-599
Fax: (46)-412-663
Telex: 62-814

SOPRON

Szabó Margit
fiókgazgató
H-9400 Sopron,
Várkerület 16.
H-9401 Pf. 186.
Tel.: (99)-335-920
Fax: (99)-335-935
Telex: 24-92-72

SZOMBATHELY

Salamon Csongor
fiókgazgató
H-9700 Szombathely,
Széll K. u. 3–5.
H-9701 Pf. 163.
Tel.: (94)-341-021
Fax: (94)-341-011
Telex: 37-530

GYŐR

Szabó Margit
fiókgazgató
H-9021 Győr,
Bécsi kapu tér 12.
H-9001 Pf. 690.
Tel.: (96)-315-287
Fax: (96)-328-751
Telex: 24-664

NAGYKANIZSA

Lovrencsics Lajos
fiókgazgató
H-8800 Nagykanizsa,
Erzsébet tér 8.
H-8801 Pf. 197.
Tel.: (93)-310-920
Fax: (93)-312-022
Telex: 33-422

SZEGED

Dr. Pallagi Attila
fiókgazgató
H-6720 Szeged,
Kölcsey u. 8.
H-6701 Pf. 740.
Tel.: (62)-420-000
Fax: (62)-421-892
Telex: 82-217

TATABÁNYA

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

HEREND

Winkler Lászlóné
fiókgazgató
H-8440 Herend,
Kossuth L. u. 140.
Tel.: (88)-261-003
Fax: (88)-261-740

NYÍREGYHÁZA

Bezerédi Gábor
fiókgazgató
H-4400 Nyíregyháza,
Országzászló tér 1.
H-4401 Pf. 235.
Tel.: (42)-413-133
Fax: (42)-413-129
Telex: 73-553

SZÉKESFEHÉRVÁR

Ványi Éva
fiókgazgató
H-8000 Székesfehérvár,
Zichy liget 12.
H-8001 Pf. 341.
Tel.: (22)-333-786
Fax: (22)-333-785
Telex: 21-204

VESZPRÉM

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

KECSKEMÉT

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

PÉCS

Dr. Kéri István
fiókgazgató
H-7621 Pécs,
Király u. 47.
H-7611 Pf. 261.
Tel.: (72)-225-411
Fax: (72)-232-090
Telex: 12-780

SZOLNOK

Koleszár István
fiókgazgató
H-5000 Szolnok,
Baross u. 10–12.
H-5002 Pf. 32.
Tel.: (56)-424-777
Fax: (56)-423-801
Telex: 23-514

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

*Nem konszolidált
Pénzügyi
Jelentés*

készült
a Nemzetközi Számviteli Szabványok (IAS)
alapján

2000. december 31.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
2000. évi nem konszolidált mérleg

	2000	1999
	millió Ft	

Jegyzet

ESZKÖZÖK

Készpénz	5 803	6 320
2 Jegybanki követelések	152 040	177 397
3 Egyéb bankközi követelések	59 109	64 944
4 Értékpapírok	74 314	61 064
5 Hitelkihelyezések	453 008	320 223
6 Egyéb eszközök	14 665	14 432
7 Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	25 643	25 625
8 Tárgyi eszközök	1 329	840
	785 911	670 845

FORRÁSOK

9 Jegybanki kötelezettségek	7 502	11 191
10 Egyéb bankközi kötelezettségek	165 199	129 811
11 Folyószámlák	160 085	142 950
12 Betétszámlák	269 255	222 628
13 Betéti okiratok	14 805	10 021
14 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	27 914	27 451
25 Halasztott adókötelezettségek	1 289	813
15 Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	70 962	68 937
	717 011	613 802

SAJÁT TŐKE

16 Részvénytőke	11 520	11 520
17 Tartalékok	57 380	45 523
	68 900	57 043
	785 911	670 845

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-24. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
2000. évi nem konszolidált eredménykimutatás

	2000	1999
	millió Ft	
Jegyzet		
18 Kamatbevétel	60 109	56 210
19 Kamatráfordítás	40 167	38 687
Nettó kamatjövedelem	19 942	17 523
20 Nettó jutalék- és díjbevétel	7 104	5 950
	27 046	23 473
21 Egyéb üzleti jövedelem	3 323	3 365
	30 369	26 838
22 Céltartalékok veszteségek fedezetére	2 947	5 560
	27 422	21 278
23 Banküzemi költségek	16 103	14 019
Adózás előtti eredmény	11 319	7 259
25 Adózás	1 999	1 256
Adózás utáni eredmény	9 320	6 003
<hr/>		
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem <small>(millió Ft)</small>	9 320	6 003
Törzsrésztvények átlagos állománya <small>(ezer darab)</small>	11 268	10 989
<hr/>		
26 Törzsrésztvények hozama (EPS) <small>(Ft-ban)</small>		
- alap	827	546
- higitott	827	546
Törzsrésztvények után fizetett osztalék <small>(Ft-ban)</small>	180	180

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-24. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
A nem konszolidált saját tőke 2000. évi változásainak kimutatása

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Saját tőke összesen
	millió Ft				
1999. január 1-én	11 520	8 771	29 557	3 321	53 169
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	(4 192)	-	-	(4 192)
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	4 029	-	-	4 029
Üzleti év eredménye	-	-	6 003	-	6 003
Tárgyévi általános kockázati céltartalék képzés, adóval csökkentve	-	-	(384)	384	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	(1 966)	-	(1 966)
1999. december 31-én	11 520	8 608	33 210	3 705	57 043
16 Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	(71)	-	-	(71)
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	4 682	-	-	4 682
Üzleti év eredménye	-	-	9 320	-	9 320
Tárgyévi általános kockázati céltartalék képzés, adóval csökkentve	-	-	(2 169)	2 169	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	(2 074)	-	(2 074)
2000. december 31-én	11 520	13 219	38 287	5 874	68 900

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-24. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
2000. évi nem konszolidált Cash Flow kimutatás

	2000	1999
	millió Ft	
Jegyzet		
27 MŰKÖDÉSŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS)	20 717	(2 883)
Befektetési tevékenység		
Befektetési célú értékpapírok vásárlása	(11 633)	(9 518)
Befektetési célú értékpapírok értékesítése	33	2 357
Tárgyi eszköz vásárlás	(814)	(637)
Tárgyi eszköz értékesítés	164	609
Leány- és társult vállalkozásokban lévő tőkebefektetések növekedése	(1 167)	(1 435)
Leány- és társult vállalkozásokban lévő tőkebefektetések értékesítése	-	18
Osztalékjövdelem	1 154	1 056
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG NETTÓ KÉSZPÉNZ-KIÁRAMLÁSA	(12 263)	(7 550)
NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS) A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	8 454	(10 433)
28 Finanszírozás		
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények növekedése	2 069	3 555
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények csökkenése	(3 107)	(552)
Hitelfelvelelek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatráfordítás	(2 794)	(2 969)
Visszavásárolt saját részvények költsége	(71)	(4 192)
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének árbevétele	4 682	4 029
Fizetett osztalékok	(1 946)	(1 968)
A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSZPÉNZ-KIÁRAMLÁSA	(1 167)	(2 097)
29 KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NŐVEKEDÉSE / (CSÖKKENÉSE)	7 287	(12 530)

A nem konszolidált Pénzügyi Jelentés magában foglalja a 6-24. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

1 Számviteli politika

A pénzügyi jelentés elkészítésének alapja

Ezen nem konszolidált pénzügyi beszámoló a bekerülési költség-elv alkalmazásával, a Nemzetközi Számviteli Standardok (IAS) alapján készült.

A Bank az MKB Csoportra vonatkozóan konszolidált beszámolót is készít.

Devizaátszámítás

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

Reális érték

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

Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

Forgatási célú értékpapírok

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

Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok vásárlása elsősorban a várható hozam reményében történik, és a könyvekben beszerzési áron kerülnek rögzítésre. A meghatározott lejáráttal bíró befektetési értékpapírok esetén a hozamok diszkontálása az állandó hozam elvét alkalmazva történik. A részvényekre való befektetések nyilvántartási értéke a tartós értékvesztéssel csökkentett bekerülési költség. Az osztalékbevételek elszámolására azok befolyásakor, egyéb üzleti jövedelemként kerül sor.

Hitelkihelyezések

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

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

I Számviteli politika (folytatás)

Részesedések

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

Tárgyi eszközök

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

Bevételek és ráfordítások

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

Adózás

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

Az ilyen jellegű halasztott adóegyenlegek kiszámítására a kötelezettség módszer alapján, az átmeneti különbségek megszűnésének adóhatását figyelembe véve kerül sor.

A halasztott adókövetelések a mérlegben addig a mértékig számolhatók el, ameddig valószínűsíthető, hogy a jövőben képződő eredmény megfelelő fedezetet nyújt azok felhasználása esetén.

Nyugdíjköltségek

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

Szegmens jelentések

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

A szegmens bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek meghatározása a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többiek között az értékesített termékeket, a folytatott tevékenységet és az üzletág relatív önállóságát figyelmenbe vevő módszer alapján oda felosztott tételek alapján kerül sor. Az üzletági szegmensek közötti tranzakciók elszámolása belső elszámolóár alkalmazásával történik.

Átminősítések

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
2 Jegybanki követelések		
Nostro és kliring számlák	39 704	26 813
Betétek	91 080	123 293
Hitelkövetelések	21 256	27 291
	152 040	177 397

A jegybanki szabályozás alapján a Banknak forrásai után 11%-os (1999: 12%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 42.567 millió Ft (1999: 32.527 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

3 Egyéb bankközi követelések		
Nostro és kliring számlák	3 540	4 732
Pénzpiaci betétek	31 200	38 888
Hitelkövetelések	25 563	26 190
	60 303	69 810
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 22. Jegyzet)	(1 194)	(4 866)
	59 109	64 944

Az egyéb bankközi követelések 2000. évi záróegyenlege 477 millió Ft (1999: 3.363 millió Ft) értékben tartalmazott egy társult vállalkozásnál, míg 690 millió Ft (1999: 0 Ft) értékben egy leánybanknál elhelyezett betéteket, amelyek piaci kamatozással rendelkeznek.

Az időszak végén a pénzpiaci betétek egyenlege 1.529 millió Ft (1999: 822 millió Ft) értékben, a Bank egy többségi tulajdonnal rendelkező részvényesével szemben fennálló, piaci kamatozású követeléseket tartalmazott.

4 Értékpapírok

A Bank 2000. év végi értékpapír portfóliójának maradvány futamidő szerinti összetétele a következő volt.

							2000	1999
	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	lejárárttal nem rendelkező	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Forgatási célú értékpapírok								
Kincstárjegyek	-	-	1 586	-	-	-	1 586	1 225
Jegybankképes váltók	40	60	17	-	-	-	117	137
Magyar államkötvények	-	6	66	545	-	-	617	675
Belföldi vállalati kötvények	-	98	934	550	1 280	-	2 862	2 163
Belföldi részvények	-	-	-	-	-	1 933	1 933	3 808
Külföldi részvények	-	-	-	-	-	-	-	24
Összesen	40	164	2 503	1 095	1 380	1 933	7 115	8 032
Befektetési célú értékpapírok								
MNB kötvények	-	-	-	12 773	-	-	12 773	7 512
Magyar államkötvények	-	-	-	21 363	23 988	-	45 351	41 336
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-	650	-	-	650	1 144
Külföldi vállalati kötvények	-	-	-	5 423	2 649	-	8 072	2 549
Belföldi részvények	-	-	-	-	-	674	674	1 385
Részvényekre képzett céltartalékok (lásd 22. .	-	-	-	-	-	(40)	(40)	(894)
Országkockázati céltartalék (lásd 22. Jegyzet)	-	-	-	(281)	-	-	(281)	-
Összesen	-	-	-	39 928	26 637	634	67 199	53 032
ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	40	164	2 503	41 023	28 017	2 567	74 314	61 064

A magyar államkötvények között 14.148 millió Ft (1999: 14.450 millió Ft) könyv szerinti értéken, 20 éves lejáratra kibocsátott, a 2013. és 2014. években lejáró hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Ezen kötvények változó piaci kamatozással rendelkeznek.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

4 Értékpapírok (folytatás)

A Bank 2000. év végi értékpapír portfóliójának nem realizált nyeresége és nem realizált vesztesége a következő volt.

	2000				1999			
	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték
millió Ft								
Forgatási célú értékpapírok								
Kincstárjegyek	1 586	28	-	1 614	1 225	10	(12)	1 223
Jegybankképes váltók	117	-	-	117	137	-	-	137
Magyar államkötvények	617	10	(1)	626	675	8	-	683
Belföldi vállalati kötvények	2 862	-	-	2 862	2 163	-	(40)	2 123
Belföldi részvények	1 933	50	-	1 983	3 808	161	-	3 969
Külföldi részvények	-	-	-	-	24	4	-	28
Összesen	7 115	88	(1)	7 201	8 032	183	(52)	8 163
Befektetési célú értékpapírok								
MNB kötvények	12 773	351	(108)	13 016	7 512	439	(6)	7 945
Magyar államkötvények	45 351	122	-	45 473	41 336	-	(323)	41 013
Belföldi vállalati kötvények	650	-	-	650	1 144	-	(3)	1 141
Külföldi vállalati kötvények	7 791	157	(86)	7 863	2 549	44	(5)	2 588
Belföldi részvények	634	-	-	634	491	-	-	491
Összesen	67 199	629	(193)	67 635	53 032	483	(337)	53 178
ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	74 314	717	(194)	74 837	61 064	666	(389)	61 341

5 Hitelkihelyezések

	2000					1999	
	Teljesítő hitelek	Nem teljesítő hitelek	Egyedi céltartalékok	Ország-kockázati céltartalékok	Általános kockázati céltartalék	Nettó hitel-kihelyezések	Nettó hitel-kihelyezések
millió Ft							
Magyar állam és költségvetési szektor	6 568	-	-	-	-	6 568	2 597
Külföldi államok	7 651	-	-	(303)	-	7 348	1 986
Belföldi vállalkozások	386 145	3 573	(3 723)	-	(117)	385 879	276 262
Külföldi vállalkozások	26 897	29	(29)	(409)	-	26 489	17 817
Magánszemélyek	5 463	60	(56)	(2)	-	5 465	1 912
Leány- és társult vállalkozásoknak kihelyezett hitelek	19 300	1 001	(700)	-	-	19 601	18 421
Alkalmazottak	1 658	2	(1)	-	-	1 659	1 228
Ügyfeleknek kihelyezett hitelek összesen	453 682	4 664	(4 508)	(713)	(117)	453 008	320 223

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek a Bank igazgatóinak kedvezményes kamatozással (jegybanki alapkamat, vagy az alapkamat fele) folyósított hitelek, összesen 39 millió Ft (1999: 26 millió Ft) értékben.

Az MKB érdekeltségi körébe tartozó vállalkozásoknak kihelyezett hitelek kamatozása megegyezik a mindenkor piaci kamattal.

2000. végén a hitelkövetelések 4.074 millió Ft (1999: 8.926 millió Ft) értékben tartalmaztak céltartalékkal fedezett olyan hiteleket, amelyek után a Bank csak teljesítéskor számol el kamatbevételeket. 2000. december 31-én a függővé tett kamatok állománya 1.179 millió Ft (1999: 1.325 millió Ft) volt.

A 2000. év során a Bank 6.637 millió Ft (1999: 2.014 millió Ft) értékben számolt el hitelezési veszteséget.

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
6 Egyéb eszközök		
Kamat- és jutalékfelhatárolások	11 892	12 003
Előlegek és egyéb követelések	2 379	1 756
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	635	635
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	46	405
Egyéb visszaigényelhető adók	50	52
	15 002	14 851
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 22. Jegyzet)	(337)	(419)
	14 665	14 432

7 Részesedések		
Magyar leány- és közös vezetési vállalatok	23 837	22 747
Külföldi leányvállalatok	1 364	1 287
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 22. Jegyzet)	(1 183)	(160)
Befektetések leány- és közös vezetési vállalatokba	24 018	23 874
Magyar társult vállalkozások	-	-
Külföldi társult vállalkozások	2 110	2 110
Céltartalék veszteségek fedezetére (lásd 22. Jegyzet)	(485)	(359)
Befektetések társult vállalkozásokba	1 625	1 751
	25 643	25 625

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

Társaság	Tulajdoni hányad	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
Leány- és közös vezetési vállalatok			
Centropa Finanz AG	100%	Svájc	Holding cég.
Convest Banka d.d.	67%	Horvátország	Kereskedelmi bank.
Eurocredit Rt	50%	Magyarország	Közös vezetési pénzügyi vállalkozás.
MKB Értékpapír Rt.	100%	Magyarország	Befektetési tanácsadás és értékpapír kereskedelem.
MKB Ingatlanhasznosító Kft	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és fenntartás.
MKB Lízing és Pénzügyi Rt	100%	Magyarország	Pénzügyi lízingügyletek.
MKB Üzemeltetési Kft	100%	Magyarország	Ingatlankezelés és fenntartás.
Resideal Rt.	100%	Magyarország	Vagyonkezelés és ingatlanértékelés.
Társult vállalkozások			
Extermetal Ltd	50%	Egyesült Királyság	Fémek kereskedelmével foglalkozó cég. A Bank nem rendelkezik irányítói részesedéssel a társaságban.
Interbanka a.s.	33%	Csehország	Teljes körű jogosítvánnyal rendelkező kereskedelmi bank.

	Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszköz	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt		
millió Ft				
Bekerülési érték				
2000. január 1-én	514	226	497	1 237
Beszerezések	15	-	799	814
Értékesítések és kivételek	(6)	-	(275)	(281)
2000. december 31-én	523	226	1 021	1 770
Értéksökkenés				
2000. január 1-én	55	216	126	397
Tárgyévben elszámolt	44	2	98	144
Értékesítéskor felszabadított	-	-	(100)	(100)
2000. december 31-én	99	218	124	441
Nettó könyv szerinti érték				
2000. december 31-én	424	8	897	1 329
1999. december 31-én	459	10	371	840

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
9 Jegybanki kötelezettségek		
Folyó- és klíringszámlák	1 466	439
Refinanszírozó hitelek	6 036	10 752
	7 502	11 191

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

10 Egyéb bankközi kötelezettségek		
Folyó- és klíringszámlák	2 347	10 338
Pénzpiaci betétek	30 380	13 272
Hitelfelvételek	132 472	106 201
	165 199	129 811

Az egyéb bankközi kötelezettségek 2000. évi záróegyenlege nem tartalmazott (1999: 1 millió Ft) társult vállalkozás által elhelyezett betéteket, szemben a 13 millió Ft (1999: 3 millió Ft) értékben egy leánybanknál elhelyezett betéttel, amely piaci kamatozással rendelkezik.

Az időszak végén a bankközi hitelkötelezettségek egyenlege 25.826 millió Ft (1999: 21.832 millió Ft) értékben, a Bank egy többségi tulajdonnal rendelkező részvényesével szemben fennálló, piaci kamatozású kötelezettségeket tartalmazott.

11 Folyószámlák		
Belföldi vállalkozások	95 571	79 211
Külföldi vállalkozások	16 091	18 193
Magánszemélyek	46 265	43 520
Résztesedések folyószámlái	2 158	2 026
	160 085	142 950

A résztesedések számára vezetett folyószámlák piaci kamatozással bírnak.

12 Betétszámlák		
Belföldi vállalkozások	81 097	75 339
Külföldi vállalkozások	40 626	26 026
Magánszemélyek	146 098	118 784
Résztesedések betétszámlái	1 434	2 479
	269 255	222 628

A résztesedések által elhelyezett betétek piaci kamatozással bírnak.

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

14 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok		
Magyar állam és költségvetési szektor	4 762	4 487
Jutalék- és kamatelhátrólások	7 806	6 151
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	12 390	13 799
Egyéb adókötelezettségek	486	290
Fizetendő osztalékok	2 125	1 997
	345	727
	27 914	27 451

A fizetendő osztalékok 2000. december 31-i záróegyenlege 51 millió Ft (1999: 31 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
15 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények		
9.25% kamatozású 150 millió DEM kötvény (esedékes 2001. évben)	19 456	19 012
5.125% kamatozású 300 millió DEM kötvény (esedékes 2005. évben)	40 639	39 102
Egyéb finanszírozó források	10 867	10 823
	70 962	68 937

1998. augusztus 8-án a Bank 300 millió DEM névértékben bemutatásra szóló kötvényeket bocsátott ki, amelyeket a névérték felett jegyeztek le. A még nem amortizált, 484 millió Ft (1999: 589 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg.

A 2000. év végén a 2001-ben lejáró kötvényekből 6,5 millió DEM (1999: 4,1 millió DEM) névértékű állomány a Bank saját portfóliójában volt.

Az egyéb finanszírozó források 2000. végi záróegyenlege tartalmaz egy 23 millió DEM, azaz 3.136 millió Ft értékű betétet (1999: 25 millió DEM, azaz 3.252 millió Ft), amelyet 1997 folyamán a Bank egyik többségi tulajdonnal rendelkező részvényese helyezett el és amely piaci kamatozással bír.

16 Részvénytőke

A Bank engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (1999: 11.520.000 db) egyenként 1.000 Ft (1999: 1.000 Ft) névértékű tőzsrészvényt tartalmaz.

2000. december 31-én a Bank birtokában nem volt visszavásárolt saját részvény, szemben az 1999. évvel, amikor ezen részvények állománya 596 millió Ft névértéket képviselt.

17 Tartalékok

A magyar számviteli szabályok alapján 31.550 millió Ft (1999: 29.409 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Bank rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket az osztalékra jogosult nemzetiségétől, illetve a vonatkozó adóegyezmények előírásaitól függően maximálisan 20% mértékű forrásadó terhelheti.

A magyar törvényi szabályozás az egyedi céltartalékképzés mellett a tárgyév végén kötelezően előírja az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék szükséges mértéke a Bank időszak végi kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-a. Ezen összegek a magyar törvények szerint az adózás előtti eredménnyel szemben számolandók el, míg az IAS pénzügyi beszámolóban a saját tőke mozgásaként kerülnek

	2000	1999
	millió Ft	
18 Kamatbevétel		
Magyar Nemzeti Bank	11 144	9 620
Egyéb bankok	5 651	4 252
Forgatási célú értékpapírok	739	597
Befektetési célú értékpapírok	6 786	7 716
Magyar államnak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	1 185	890
Vállalati ügyfelek	33 225	32 017
Magánszemélyek	573	343
Leány- és társult vállalkozások	784	676
Egyéb kamatjövedelem	22	99
	60 109	56 210

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
19 Kamatráfordítás		
Magyar Nemzeti Bank	697	1 515
Egyéb bankok	11 067	7 896
Magyar állam és költségvetési szektor	35	168
Vállalati ügyfelek folyó- és betétszámlái	12 714	15 012
Magánszemélyek folyó- és betétszámlái	10 103	9 051
Leány- és társult vállalkozások	239	191
Betéti okiratok után fizetett kamatok	1 233	697
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	4 079	4 095
Egyéb kamatráfordítás	-	62
	40 167	38 687

20 Nettó jutalék- és díjbevétel		
<i>Jutalék- és díjbevételek</i>		
Számlaforgalom, átutalások	2 770	2 658
Folyó- és betétszámlák	1 782	1 391
Hitelek	1 661	1 133
Bankkártyák	1 526	1 404
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	768	641
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	542	516
Egyéb jutalék- és díjbevételek	241	372
	9 290	8 115
<i>Jutalék- és díjrátfordítások</i>		
Számlaforgalom, átutalások	436	585
Folyó- és betétszámlák	94	93
Betétbiztosítási és befektetői védelmi alapok	263	208
Hitelek	104	28
Bankkártyák	920	823
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	306	342
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	-	22
Egyéb jutalék- és díjrátfordítások	63	64
	2 186	2 165
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 104	5 950

21 Egyéb üzleti jövedelem		
Befektetésekből származó osztalékjövedelem	120	123
Részesedésektől kapott osztalékjövedelem	1 034	933
Forgatási célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztése)	(361)	(141)
Befektetési célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztése)	28	34
Nettó devizaárfolyam nyereség	2 570	2 203
Egyéb jövedelem / (ráfordítás)	(68)	213
	3 323	3 365

22 Céltartalékok veszteségek fedezetére		
Hitelek és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	1 896	4 931
Befektetésekre és részesedésekre képzett céltartalék	1 433	796
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	(382)	(128)
Általános kockázati céltartalék	-	(39)
	2 947	5 560

22 Céltartalékok veszteségek fedezetére (folytatás)

A céltartalékok egyes kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Befekte- tési célú értékpapírok	Részese- dések	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Általános kockázati céltartalék	Összesen
	millió Ft							
Ügyfélkockázati céltartalékok								
2000. január 1-én	704	3 185	894	395	8 370	351	159	14 058
Leírt összegek	-	(2 568)	(857)	-	(6 595)	-	(42)	(10 062)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(405)	(543)	3	1 119	2 787	(76)	-	2 885
Nettó megtérülések	-	(24)	-	-	(53)	-	-	(77)
2000. december 31-én	299	50	40	1 514	4 509	275	117	6 804
Országkockázati céltartalékok								
2000. január 1-én	23	1 681	-	124	365	68	-	2 261
Leírt összegek	-	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	23	(537)	281	30	348	(6)	-	139
2000. december 31-én	46	1 144	281	154	713	62	-	2 400
KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN								
2000. december 31-én	345	1 194	321	1 668	5 222	337	117	9 204
1999. december 31-én	727	4 866	894	519	8 735	419	159	16 319

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

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

	2000	1999
	millió Ft	
23 Banküzemi költségek		
Általános és adminisztrációs költségek	1 263	1 118
Keresetek és bérek	4 588	3 878
	2 812	2 633
Infrastrukturális működtetési költségek	796	718
Bérleti díjak	1 970	1 754
Marketing és reprezentáció	890	791
Kommunikáció és adatfeldolgozás	1 745	1 383
Vissza nem igényelhető ÁFA és egyéb adók	2 039	1 744
	16 103	14 019

24 Nyugdíjrendszer

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

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 157 millió Ft (1999: 107 millió Ft) volt. Banki hozzájárulás az 1999. és 2000. évek végén nem került elhatárolásra. Ezen költség az egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek között került elszámolásra.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
25 Adózás		
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	1 637	1 185
Saját részvények értékesítésének adóhatása	(92)	(3)
Halasztott adózás	476	84
Előző évek hatásainak kiigazítása	(22)	(10)
	1 999	1 256

Az adóköteles éves jövedelem után a Bankot 18%-os (1999: 18%) társasági adófizetési kötelezettség terheli.

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

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

	2000		1999	
	%	millió Ft	%	millió Ft
Adózás előtti eredmény		11 319		7 259
Törvény által meghatározott társasági nyereségadó-kulcs	18,00	2 037	18,00	1 307
Adóalap csökkentő / növelő tételek:				
Tárgyi eszközök mozgása és értékcsökkenése	-	-	(0,54)	(39)
Kapott osztalékok	(1,83)	(207)	(2,67)	(194)
Alapítványi hozzájárulások	(0,18)	(20)	-	-
Egyéb módosítások nettó hatása	1,11	126	2,20	160
IAS korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	0,56	63	0,31	23
Általános kockázati céltartalék mozgások	(4,21)	(476)	(1,16)	(84)
Halasztott adó	4,21	476	1,16	84
Átlagos effektív adókulcs	17,66	1 999	17,30	1 256

A helyi iparüzési adó kimutatása a banküzemi költségek között történik meg (lásd 23. Jegyzet). Mértéke a nettó kamat- és jutalékeredmény 2%-áig terjedhet.

26 Törzsrészvények hozama

A törzsrészvények hozama a nettó üzleti eredmény és a törzsrészvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. A 2000. év során a törzsrészvények átlagos állománya 11.268.262 (1999: 10.989.493) darab volt. Az 1999. és 2000. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 6.003 millió Ft-os, illetve 9.320 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészvények hígított hozama a törzsrészvényekké konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban az 1999. és 2000. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Bank könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészvények átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
27 A működésből származó nettó készpénz-beáramlás levezetése		
Adózás előtti eredmény	11 319	7 259
Működési készpénzáramot nem eredményező ráfordítások / (bevételek)		
Tárgyi eszközök értéksökkenése (lásd 8. Jegyzet)	144	121
Tárgyi eszközök értékesítésének (nyeresége) / vesztesége	17	(93)
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének (nyeresége) / vesztesége	(33)	(4)
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam nyeresége	(1 961)	(250)
Osztalékjövdelem	(1 154)	(866)
Hitelfelveletek devizaárfolyam vesztesége (lásd 28. Jegyzet)	3 063	385
Finanszírozó források után fizetett kamatok	2 794	2 969
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése	(7 115)	3 546
Kamat- és jutalékfelhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek növekedése	111	(671)
Elhatárolt kamat- és jutalékráfordítások növekedése	1 655	569
Halasztott adó	476	84
Fizetett társasági adó	(1 640)	(1 711)
Eszköz- és forrásállományok növekedése / csökkenése		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	33 161	(35 296)
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	9 507	(12 255)
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	917	3 542
Kintlévőségek nettó állományának növekedése	(129 230)	(36 041)
Egyéb követelések növekedése	(623)	(773)
Egyéb nettó eszközállomány (növekedése) / csökkenése	473	(466)
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(3 689)	(5 903)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	35 388	(18 095)
Ügyfél folyószámla állományok növekedése	17 135	18 932
Ügyfélbetétek állományának növekedése	46 627	56 074
Betéti okiratok növekedése	4 784	10 021
Egyéb passzív elhatárolások és egyéb kötelezettségek növekedése	(1 409)	6 039
Működésből származó nettó készpénz-beáramlás / (kiáramlás)	20 717	(2 883)

28 A finanszírozás évközi változásainak elemzése

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelveletek és kötvénykibocsátás	
	2000	1999	2000	1999
	millió Ft		millió Ft	
Január 1-én	20 128	20 291	68 937	65 549
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	(71)	(4 192)	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	4 682	4 029	-	-
Készpénz-beáramlás finanszírozásból	-	-	(1 038)	3 003
Deviza árfolyamváltozások	-	-	3 063	385
December 31-én	24 739	20 128	70 962	68 937

A 2000. év során a Bank 606 millió Ft névértékben visszavásárolt saját részvényeket értékesített (lásd 16. Jegyzet).

29 A készpénz és készpénz egyenértékű tételek változása

	2000	1999	Változás
	millió Ft		
Készpénz egyenlegek	5 803	6 320	(517)
Jegybanki követelések 3 hónapnál rövidebb lejáratúval	115 059	107 255	7 804
	120 862	113 575	7 287

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
30 Fügő és jövőbeni kötelezettségek		
Fügő kötelezettségek		
Garanciák és hasonló kötelezettségek	60 767	50 882
Akkreditívek és más rövidlejáratú, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	4 258	3 664
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	6 400	3 086
	389	1 496
Fügő kötelezettségek összesen	71 814	59 128
Jövőbeni kötelezettségek		
Le nem hívott hitelkeretek	133 089	133 785
Derivatív pénzügyi instrumentumok (lásd 39. Jegyzet)	123 434	93 849
Jövőbeni kötelezettségek összesen	256 523	227 634

31 Devizális összetétel szerinti elemzés

A Bank 2000. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek főbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

	Külföldi deviza				Forint	Összesen
	USD	EUR	GBP	Egyéb		
	millió Ft					
ESZKÖZÖK						
Készpénz	598	1 167	113	271	3 654	5 803
Jegybanki követelések	95 390	6 935	-	1	49 714	152 040
Egyéb bankközi követelések	17 770	21 971	5 422	7 328	6 618	59 109
Értékpapírok	12 708	35 907	2 310	79	23 310	74 314
Hitelkihelyezések	79 774	141 514	1 085	1 442	229 193	453 008
Egyéb eszközök	1 607	3 894	145	132	8 887	14 665
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	3 320	22 323	25 643
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	1 329	1 329
	207 847	211 388	9 075	12 573	345 028	785 911
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	511	-	-	3 266	3 725	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	48 349	105 896	34	583	10 337	165 199
Folyószámlák	42 232	17 747	1 147	2 108	96 851	160 085
Betét számlák	101 166	35 917	8 880	6 013	117 279	269 255
Betéti okiratok	-	-	-	-	14 805	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	3 441	3 507	513	1 065	19 388	27 914
Halasztott adókötelezettségek	-	-	-	-	1 289	1 289
Hitelfelvételek	7 731	63 231	-	-	-	70 962
	203 430	226 298	10 574	13 035	263 674	717 011
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	68 900	68 900
	203 430	226 298	10 574	13 035	332 574	785 911
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Le nem hívott hitelkeretek	11 067	21 401	-	3	100 618	133 089
Garanciák és hasonló kötelezettségek	5 100	16 804	33	155	38 675	60 767
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	1 991	724	7	1 497	39	4 258
Nettó derivatív (rövid) / hosszú pozíció	10 358	5 656	(2 032)	(2 402)	(11 580)	(0)

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

32 Lejárat szerinti elemzés

A Bank 2000. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek szerződéses maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	lejáratall nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	5 803	-	-	-	-	-	5 803
Jegybanki követelések	100 921	14 138	36 981	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	33 433	2 081	7 905	15 410	280	-	59 109
Értékpapírok	40	164	2 503	41 023	28 017	2 567	74 314
Hitelkihelyezések	29 104	39 236	145 785	151 127	87 756	-	453 008
Egyéb eszközök	13 885	-	53	-	-	727	14 665
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	-	25 643	25 643
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 329	1 329
	183 186	55 619	193 227	207 560	116 053	30 266	785 911
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	1 488	82	2 688	1 399	1 845	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	21 158	5 494	62 372	76 175	-	-	165 199
Folyószámlák	160 085	-	-	-	-	-	160 085
Betét számlák	183 665	62 141	19 515	3 934	-	-	269 255
Betéti okiratok	2 956	7 016	2 383	2 450	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	24 138	-	3 776	-	-	-	27 914
Halasztott adókötelezettségek	1 289	-	-	-	-	-	1 289
Hitel felvételek és kibocsátott kötvények	38	59	20 736	42 322	7 807	-	70 962
	394 817	74 792	111 470	126 280	9 652	-	717 011
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	-	68 900	68 900
	394 817	74 792	111 470	126 280	9 652	68 900	785 911
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK							
Le nem hívott hitelkeretek	107 530	3 129	12 697	6 491	3 242	-	133 089
Garanciák és hasonló kötelezettségek	2 337	10 901	24 549	21 185	1 795	-	60 767
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozás	1 938	1 696	616	-	8	-	4 258
Derivatív instrumentumok	4 249	21 538	27 296	64 135	12 615	-	129 833

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14.148 millió Ft értékben 20 éves lejáratú magyar államkötvényeket tartalmaznak, amelyek a magyar banki szabályozás alapján likvid eszköznek minősülnek, hiszen (bizonyos korlátokkal) rövid lejáratú visszavásárlási szerződések keretében a Magyar Nemzeti Bankra átruházhatók.

33 Fedezetként elhelyezett és záloggal terhelt eszközök

A Bank normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetéül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 2000. december 31-én a Bank forgatási célú értékpapír portfóliója 253 millió Ft (1999: 444 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya műveletek fedezeteként zárolt értékpapírokat tartalmazott.

Az 1999. és 2000. évek végén a Bank tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

34 Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek

Az alábbi táblázat a Bank hitelezési kockázatának csökkentésére bevont fedezetek piaci értékét mutatja be.

							2000	1999
	Bankközi követelések	Hitelkihelyezések	Értékpapír portfólió	Garanciák	Akkreditívek	Hitelkeretek	Összesen	Összesen
millió Ft								
Biztosítékok								
Készpénz fedezet	-	12 470	-	2 852	898	3 944	20 164	19 423
Értékpapír								
Állami kibocsátású	-	1 447	-	2 860	-	57	4 364	2 414
Vállalkozások által kibocsátott	-	217	-	6	-	10	233	262
Egyéb	-	3 254	-	11	-	6 469	9 734	5 045
Részvények	-	10 098	93	11	-	536	10 738	4 240
Jelzálog								
Ingatlan	-	117 072	64	12 563	263	23 521	153 483	87 698
Egyéb	-	42 750	10	3 826	232	7 578	54 396	39 146
Garanciák								
Kormánygarancia	-	39 399	-	50	16	6 047	45 512	46 289
Központi banki	-	-	-	-	-	-	-	128
Kereskedelmi banki	4 757	2 530	650	2 415	-	354	10 706	6 886
Vállalkozások által nyújtott	-	-	-	-	-	-	-	7
Egyéb	-	64 672	-	10 910	341	11 333	87 256	104 596
Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek összesen	4 757	293 909	817	35 504	1 750	59 849	396 586	316 134

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

35 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás

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

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

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

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

A Bank üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékek leírása a következő.

Vállalati Kapcsolatok

Az MKB a hazai és regionális piacon tevékenykedő belföldi és külföldi nagyméretű vállalkozások és intézmények számára a Csoport értékesítési hálózatán, illetve faktoring szolgáltatásokat, akkreditív és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi Kapcsolatok

Az MKB hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és loro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint résztvesz bankközi, klub és szindikált hitelek folyósításában.

Privát és Pénztári Szolgáltatások

A Bank 28 egységből álló hálózatán, ATM-jein és más elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, vagyonkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint korlátozott számú hitelterméket kínál.

Treasury és Pénzpiaci Műveletek

Az MKB a kifinomult pénzpiaci és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket, illetve kezeli a Bank likviditási, devizaárfolyam és kamatláb kockázatát.

35 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás (folytatás)

Tőkepiacok és Befektetési Szolgáltatások

A Bank projekt és strukturált finanszírozási szolgáltatásokkal, tőkepiaci termékekkel, vagyonekezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit, kezeli továbbá a Bank részvénytapi kockázatait.

Egyéb

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

36 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás

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

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU államok	Nem EU államok		
	millió Ft				
ESZKÖZÖK					
Készpénz	5 803	-	-	-	5 803
Jegybanki követelések	152 040	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	19 614	12 874	17 356	9 265	59 109
Értékpapírok	65 585	2 287	6 441	-	74 314
Hitelkihelyezések	419 171	10 077	18 971	4 789	453 008
Egyéb eszközök	13 404	117	1 077	66	14 665
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	22 808	-	2 835	-	25 643
Tárgyi eszközök	1 329	-	-	-	1 329
	693 952	25 355	46 681	14 120	785 911
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	43 086	114 610	1 754	5 748	165 199
Folyószámlák	127 761	7 884	18 519	5 922	160 085
Betét számlák	151 784	28 345	67 972	21 154	269 255
Betéti okiratok	14 805	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok (bennre halasztott adó)	27 416	1 748	14	25	29 203
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 731	63 231	-	-	70 962
	380 086	215 817	88 259	32 849	717 011
	207	68 693	-	-	68 900
	380 292	284 511	88 259	32 849	785 911
MÉRLEG ALATTI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	128 518	665	3 907	-	133 089
Garanciák és hasonló kötelezettségek	58 022	2 452	40	254	60 767
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozás	3 736	217	286	19	4 258
Derivatív pénzügyi instrumentumok	28 169	81 551	11 835	8 279	129 834
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	66 104	2 697	3 159	762	72 722
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	814	-	-	-	814

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Jegyzetek a nem konszolidált Pénzügyi Jelentéshez (folytatás)

37 Iparági szegmens szerinti kimutatás

A 2000. év végén a Bank bruttó hitelportfóliójának főbb iparágak szerinti bontása a következő volt.

	2000		1999	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Feldolgozóipar	71 665	15,6%	55 347	16,8%
Kereskedelem	51 610	11,3%	38 589	11,7%
Energia szektor	58 663	12,8%	37 570	11,4%
Távközlés és közlekedés	49 901	10,9%	36 738	11,2%
Élelmiszeripar	32 907	7,2%	35 152	10,7%
Ingatlankezelés és -hasznosítás	67 697	14,8%	31 926	9,7%
Gazdasági szolgáltatások	27 390	6,0%	27 413	8,3%
Pénzügyi szektor	37 891	8,3%	19 317	5,9%
Építőipar	10 320	2,3%	12 722	3,9%
Mezőgazdaság	13 393	2,9%	11 771	3,6%
Vendéglátás	8 118	1,8%	7 883	2,4%
Kis- és középvállalkozók	4 405	1,0%	5 535	1,7%
Közintézmények	14 219	3,1%	4 633	1,4%
Magánszemélyek	7 182	1,6%	3 199	1,0%
Egyéb	2 984	0,7%	1 322	0,4%
Bruttó hitelkihelyezések összesen	458 347	100,0%	329 117	100,0%

38 Kamatérzékenységi kimutatás

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

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	nem kamat- érzékeny	Összesen
	millió Ft						
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	5 803	5 803
Jegybanki követelések	110 950	35 395	5 695	-	-	-	152 040
<i>hitelkihelyezések</i>	-	21 256	-	-	-	-	21 256
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	110 950	14 138	5 695	-	-	-	130 783
Egyéb bankközi követelések	36 309	17 051	6 893	-	-	(1 144)	59 109
<i>hitelkihelyezések</i>	2 229	16 390	6 893	-	-	(1 143)	24 369
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	34 080	661	-	-	-	(1)	34 740
Értékpapírok	1 053	10 521	35 310	11 732	13 490	2 208	74 314
Hitelkihelyezések	233 149	142 890	57 936	17 727	2 697	(1 390)	453 008
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	14 665	14 665
Részesedések leány- és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	25 643	25 643
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	1 329	1 329
Eszközök összesen	381 462	205 856	105 833	29 459	16 186	47 115	785 911
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	-	-	-	7 502
<i>hitelfelvetelek</i>	6 036	-	-	-	-	-	6 036
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	1 466	-	-	-	-	-	1 466
Egyéb bankközi kötelezettségek	42 115	73 325	49 759	-	-	-	165 199
<i>hitelfelvetelek</i>	21 109	68 725	42 638	-	-	-	132 472
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	21 006	4 600	7 121	-	-	-	32 727
Folyószámlák	160 085	-	-	-	-	-	160 085
Betét számlák	183 665	62 141	19 515	3 934	-	-	269 255
Betéti okiratok	5 406	7 016	2 383	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	12 751	-	1 524	-	-	14 928	29 203
Hitelfelvetelek	38	59	20 736	42 322	7 807	-	70 962
Saját tőke	-	-	-	-	-	68 900	68 900
Források és saját tőke összesen	411 562	142 541	93 917	46 256	7 807	83 828	785 911
Mérleg kamatérzékenységi pozíció	(30 100)	63 315	11 916	(16 797)	8 379	(36 713)	-
MÉRLEG ALATTI TÉTELEK							
Fedezeti ügyletek	9 989	(17 923)	3 407	17 143	(12 615)	-	(0)
követelések (hosszú pozíció)	14 238	44 254	24 303	40 639	-	-	123 434
kötelezettségek (rövid pozíció)	4 249	62 177	20 896	23 496	12 615	-	123 434
Spekulatív ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
követelések (hosszú pozíció)	-	-	-	-	-	-	-
kötelezettségek (rövid pozíció)	-	-	-	-	-	-	-
Mérleg alatti nettó kamatérzékenységi pozíció	9 989	(17 923)	3 407	17 143	(12 615)	-	-
Kamatérzékenységi pozíció összesen	(20 111)	45 392	15 323	346	(4 236)	(36 713)	-

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

38 Kamatérzékenységi kimutatás (folytatás)

A 2000. év végén a Bank kamatátározódás szerinti átlagos kamatlábai az alábbiak voltak.

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Átlagos súlyozott kamatláb
	%					
Belföldi deviza						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	11,35	-	-	-	-	11,35
Egyéb bankközi követelések	10,68	12,46	-	-	-	11,32
Értékpapírok	10,69	10,84	11,11	9,49	-	10,85
Hitelkihelyezések	12,85	12,48	12,67	-	-	12,73
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	6,18	-	-	-	-	6,18
Egyéb bankközi kötelezettségek	11,67	11,66	-	-	-	11,66
Folyószámlák	7,72	-	-	-	-	7,72
Betét számlák	10,14	9,95	9,65	-	-	10,11
Betéti okiratok	12,90	13,75	13,75	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	12,30	-	12,30	-	-	12,30
Külföldi devizák						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	6,50	6,64	6,30	-	-	6,54
Egyéb bankközi követelések	5,67	6,21	6,56	-	-	5,95
Értékpapírok	-	-	9,49	8,12	6,58	8,50
Hitelkihelyezések	6,81	6,47	6,64	6,98	5,54	6,67
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	5,72	-	-	-	-	5,72
Egyéb bankközi kötelezettségek	5,45	5,82	5,56	-	-	5,66
Folyószámlák	1,53	-	-	-	-	1,53
Betét számlák	4,63	4,79	5,24	4,48	-	4,73
Hitel felvételek és kibocsátott értékpapírok	4,91	5,03	9,16	5,11	4,68	6,23

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

39 Derivatív pénzügyi instrumentumok

2000. december 31-én a Bank derivatív portfóliója az alábbi volt:

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitel- kockázati egyenérték
	millió Ft			
Kamatláb ügyletek				
Egydevizás kamatlábcseres ügyletek	78 793	369	(351)	18
Kétdevizás kamatlábcseres ügyletek	2 311	-	1	1
Határidős kamatláb megállapodások	2 120	-	-	-
Vásárolt opciók	6 400	-	-	-
Kiírt opciók	-	-	-	-
	89 624	369	(350)	19
Határidős devizaügyletek				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	30 941	320	(311)	9
Tőzsdei határidős devizaügyletek	9 269	45	-	-
Devizabetét-csere ügyletek	-	-	-	-
	40 210	365	(311)	9

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

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

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

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

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

40 Kockázatmenedzselés

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

Kamatláb kockázat

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

Likviditási kockázat

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

Árfolyamkockázat

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

Hitelezési kockázat

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

41 A mérleg fordulónapot követő események

2001. január 2-án a Bank kivásárlás útján megszerezte a Convest banka d.d., horvát leánybankjában meglévő kisebbségi részesedést, miáltal tulajdoni hányadát 100%-ra növelte.

A Bank Igazgatósága 2001. január 29-én megtartott ülésén döntést hozott az értékpapírkereskedelemmel és bizományosi tevékenységgel foglalkozó leányvállalata, az MKB Befektetési és Értékpapír Rt tevékenységének beolvasztásáról.

2001. február végén a Bank megszerezte a pénzügyi és operatív lizingügyleteket végző Euroleasing Rt 50%-os tulajdoni hányadát.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.
Csoport

*Konzolidált
Pénzügyi
Jelentés*

készült

a Nemzetközi Számviteli Szabványok (IAS) alapján

2000. december 31.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
2000. évi konszolidált mérleg

	2000	1999
	millió Ft	

ESZKÖZÖK

Készpénz	5 872	6 411
2 Jegybanki követelések	152 040	177 397
3 Egyéb bankközi követelések	60 395	66 602
4 Értékpapírok	76 827	63 296
5 Hitelkihelyezések	465 997	330 425
6 Egyéb eszközök	16 728	16 232
7 Társult vállalkozások	2 497	2 607
8 Tárgyi eszközök	21 272	19 993
	801 628	682 963

FORRÁSOK

9 Jegybanki kötelezettségek	7 502	11 191
10 Egyéb bankközi kötelezettségek	166 328	133 240
11 Folyószámlák	169 835	144 935
12 Betét számlák	268 138	219 650
13 Betéti okiratok	14 805	10 029
14 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	29 503	32 130
26 Halasztott adókötelezettségek	1 289	839
15 Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	70 962	68 937
	728 362	620 951

SAJÁT TŐKE

16 Részvénytőke	11 520	11 520
17 Tartalékok	61 044	49 849
	72 564	61 369
18 Kisebbségi érdekeltség	702	643
	801 628	682 963

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Erdei Tamás
 elnök - vezérigazgató

dr Balogh Imre
 ügyvezető igazgató

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
2000. évi konszolidált eredménykimutatás

	2000	1999
	millió Ft	
19 Kamatbevétel	61 937	56 759
20 Kamatráfordítás	40 360	39 180
Nettó kamatjövedelem	21 577	17 579
21 Nettó jutalék- és díjbevétel	7 933	6 336
	29 510	23 915
22 Egyéb üzleti jövedelem	2 489	4 214
	31 999	28 129
23 Céltartalékok veszteségek fedezetére	3 374	5 745
Nettó üzleti jövedelem	28 625	22 384
24 Banküzemi költségek	18 039	15 717
	10 586	6 667
Társult vállalkozások adózás előtti nyereségéből / (veszteségéből) való részesedés	(65)	503
Adózás előtti eredmény	10 521	7 170
26 Adózás	2 213	1 399
Adózás utáni eredmény	8 308	5 771
Kisebbségi részesedés	7	1
Az üzleti év eredménye	8 301	5 770
<hr/>		
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	8 301	5 770
Törzsrészesvények átlagos állománya	11 268	10 989
27 Törzsrészesvények hozama (EPS) (Ft)		
- alap	737	525
- higitott	737	525
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)	180	180

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport

Jegyzet

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Deviza- átváltási tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Vállalati / üzleti érték	Saját tőke összesen
	millió Ft						
1999. január 1-én	11 520	8 771	1 654	32 328	3 333	48	57 654
Árfolyamváltozások	-	-	127	-	-	-	127
Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	(4 192)	-	-	-	-	(4 192)
Saját részvény értékesítés árbevétele, adóval csökkentve	-	4 029	-	-	-	-	4 029
Társult vállalat értékesítése	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Üzleti év eredménye	-	-	-	5 770	-	-	5 770
Tárgyévi általános kockázati tartalék képzés	-	-	-	(373)	373	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(1 966)	-	-	(1 966)
1999. december 31-én	11 520	8 608	1 728	35 759	3 706	48	61 369
Árfolyamváltozások	-	-	341	-	-	-	341
16 Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	(71)	-	-	-	-	(71)
Saját részvény értékesítés árbevétele, adóval csökkentve	-	4 682	-	-	-	-	4 682
Társult vállalat értékesítése	-	-	16	-	-	-	16
Leányvállalat értékesítése	-	-	(65)	80	-	(15)	-
Üzleti év eredménye	-	-	-	8 301	-	-	8 301
Tárgyévi általános kockázati tartalék képzés	-	-	-	(2 169)	2 169	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(2 074)	-	-	(2 074)
Egyéb mozgások	-	-	-	33	-	(33)	-
2000. december 31-én	11 520	13 219	2 020	39 930	5 875	-	72 564

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
2000. évi konszolidált cashflow kimutatás

	2000	1999
	millió Ft	
Jegyzet		
28 MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS)	22 715	(745)
Befektetési tevékenység		
Befektetési célú értékpapírok vásárlása	(11 226)	(9 819)
Befektetési célú értékpapírok értékesítése	33	3 239
Tárgyi eszköz vásárlás	(3 872)	(3 967)
Tárgyi eszköz értékesítés	635	275
Társult vállalkozásokban lévő tökerészesedések növekedése	-	-
Társult vállalkozásokban lévő tökerészesedések értékesítése	-	156
Osztalékjövdelem	147	423
	(14 283)	(9 693)
NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS) A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	8 432	(10 438)
29 Finanszírozás		
Hitelfelvételek növekedése és kötvénykibocsátások	2 069	3 555
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények visszafizetése	(3 107)	(552)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 794)	(2 969)
Saját részvény visszavásárlásának költsége	(71)	(4 192)
Saját részvény értékesítés bevétele, adóval csökkentve	4 682	4 029
Fizetett osztalékok	(1 946)	(1 968)
A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSZPÉNZ-KIÁRAMLÁSA	(1 167)	(2 097)
30 KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NÖVEKEDÉSE / (CSÖKKENÉSE)	7 265	(12 535)

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja az 6-26. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

1 Számviteli politika

A pénzügyi jelentés elkészítésének alapja

Ezen konszolidált pénzügyi beszámoló a bekerülési költség-elv alkalmazásával, a Nemzetközi Számviteli Standardok (IAS) alapján készült.

A konszolidálás alapja

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

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

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

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

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

Üzleti vagy cégérték (Goodwill)

Az üzleti vagy cégérték a befektetés költségének és a megszerzett vállalkozás nettó eszközeinek vásárláskori reális értékének különbözete. Az üzleti vagy cégérték a mérlegben aktiválásra kerül. Az aktivált érték amortizációjára a várható hasznos élettartam alapján kerül sor. A negatív goodwill (halasztott jövedelem) elszámolása az eredménykimutatásban a várható jövőbeni hasznokkal egyidejűleg történik.

Devizaátszámítás

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

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

Reális érték

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

Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

Forgatási célú értékpapírok

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

1 Számviteli politika (folytatás)

Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok vásárlása elsősorban a várható hozam reményében történik, és a könyvekben beszerzési áron kerülnek rögzítésre. A meghatározott lejáratnál bíró, névérték felett vagy diszkonttal vásárolt befektetési célú értékpapírok nyilvántartási értékének módosítása, azaz az árszín, illetve diszkont amortizálása állandó bázison történik. A részvényekbe való befektetések nyilvántartási értéke a tartós értékvesztéssel csökkentett bekerülési költség. Az c

Hitelkihelyezések

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

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

Pénzügyi lízing

A Csoport, mint lízingbeadó, pénzügyi lízing ügyleteit mérlegében követeléseként, az eredeti nettó befektetési értéken mutatja ki. A lízingjövedelem elszámolása az eredeti költségre vetített állandó bázison történik. A tárgyi időszakban elszámolt lízingtörlesztések mind az eredeti főkeövetelés, mind az azon felüli kamatkövetelések összegét csökkentik.

Társult vállalkozások

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

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

Tárgyi eszközök

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

Bevételek és ráfordítások

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

Adózás

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

Az ilyen jellegű halasztott adóegyenlegek kiszámítására a kötelezettség módszer alapján, az átmeneti különbségek megszűnésének adóhatását figyelembe véve kerül sor.

A halasztott adókövetelések a mérlegben addig a mértékig számolhatók el, ameddig valószínűsíthető, hogy a jövőben képződő eredmény megfelelő fedezetet nyújt azok felhasználása esetén.

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

Nyugdíjköltségek

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

Szegmens jelentések

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

A szegmens bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek meghatározása a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többek között az értékesített termékeket, a folytatott tevékenységet és az üzletág relatív önállóságát figyelembe vevő módszer alapján oda felosztott tételek alapján kerül sor. Az üzletági szegmensek közötti tranzakciók

Átminősítések

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
2 Jegybanki követelések		
Nostro és klíring számlák	39 704	26 813
Betétek	91 080	123 293
Hitelkövetelések	21 256	27 291
	152 040	177 397

A jegybanki szabályozás alapján a Csoportnak forrásai után 11%-os (1999: 12%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 42.567 millió Ft (1999: 32.527 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

3 Egyéb bankközi követelések		
Nostro és klíring számlák	4 826	4 857
Pénzpiaci betétek	31 200	40 421
Hitelkövetelések	25 563	26 190
	61 589	71 468
	(1 194)	(4 866)
	60 395	66 602

4 Értékpapírok

A Csoport 2000. év végi értékpapír portfóliójának maradvány futamidő szerinti összetétele a következő volt.

	2000						1999	
	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	lejáratlan nem rendelkező	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Forgatási célú értékpapírok								
Kincstárjegyek	3	67	1 675	-	-	-	1 745	2 112
Jegybankképes váltók	40	60	17	-	-	-	117	191
MNB kötvények	2	49	-	-	-	-	51	-
Magyar államkötvények	37	25	138	1 059	58	-	1 317	954
Belföldi vállalati kötvények	-	98	1 009	553	1 280	-	2 940	2 166
Belföldi részvények	-	-	-	-	-	3 563	3 563	4 493
Külföldi részvények	-	-	-	-	-	-	-	24
Összesen	82	299	2 739	1 612	1 438	3 563	9 733	9 940
Befektetési célú értékpapírok								
MNB kötvények	-	-	-	12 773	-	-	12 773	7 512
Magyar államkötvények	-	-	-	21 363	23 804	-	45 167	41 631
Belföldi vállalati kötvények	-	-	-	650	-	-	650	1 144
Külföldi vállalati kötvények	-	-	-	5 625	2 649	-	8 274	2 549
Belföldi részvények	-	-	-	-	-	572	572	1 413
Külföldi részvények	-	-	-	-	-	1	1	1
Országkockázati céltartalék (lásd 22. Jegyzet)	-	-	-	-	-	(62)	(62)	(894)
Összesen	-	-	-	40 130	26 453	511	67 094	53 356
ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	82	299	2 739	41 742	27 891	4 074	76 827	63 296

hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Ezen kötvények változó piaci kamatozással rendelkeznek.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

4 Értékpapírok (folytatás)

A Csoport 2000. év végi értékpapír portfóliójának nem realizált nyeresége €

	2000				1999			
	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Nem realizált nyereség	Nem realizált veszteség	Piaci érték
millió Ft								
Forgatási célú értékpapírok								
Kincstárjegyek	1 745	28	-	1 773	2 112	10	(12)	2 110
Jegybankképes váltók	117	-	-	117	191	-	-	191
MNB kötvények	51	-	-	51	-	-	-	-
Magyar államkötvények	1 317	9	-	1 326	954	8	-	962
Belföldi vállalati kötvények	2 940	-	-	2 940	2 166	-	(40)	2 126
Belföldi részvények	3 563	50	-	3 613	4 493	161	-	4 654
Külföldi részvények	-	-	-	-	24	4	-	28
Összesen	9 733	88	(1)	9 820	9 940	182	(52)	10 069
Befektetési célú értékpapírok								
MNB kötvények	12 773	351	(108)	13 016	7 512	439	(6)	7 945
Magyar államkötvények	45 167	122	-	45 289	41 631	-	(323)	41 308
Belföldi vállalati kötvények	650	-	-	650	1 144	-	(3)	1 141
Külföldi vállalati kötvények	7 993	157	(86)	8 064	2 549	44	(5)	2 588
Belföldi részvények	510	-	-	510	519	-	-	519
Külföldi részvények	1	-	-	1	1	-	-	1
Összesen	67 094	629	(194)	67 529	53 356	483	(337)	53 502
ERTEKPAPIROK ÖSSZESEN	76 827	717	(195)	77 349	63 296	665	(389)	63 571

5 Hitelkihelyezések

	2000						1999
	Teljesítő hitelek	Nem teljesítő hitelek	Egyedi céltartalékok	Ország-kockázati céltartalékok	Általános kockázati céltartalék	Nettó hitel-kihelyezések	Nettó hitel-kihelyezések
millió Ft							
Magyar állam és költségvetési szektor	6 568	-	-	-	-	6 568	2 597
Külföldi államok	7 651	-	-	(303)	-	7 348	1 986
Belföldi vállalkozások	402 987	5 624	(3 671)	-	(459)	404 481	282 304
Külföldi vállalkozások	28 618	47	(47)	(409)	(14)	28 195	23 711
Magánszemélyek	8 005	60	(56)	(2)	-	8 008	3 997
Pénzügyi lízing követelések (lásd 42. Jegyzet)	9 724	395	(395)	-	-	9 724	14 561
Alkalmazottak	1 672	2	(1)	-	-	1 673	1 269
Ügyfeleknek kihelyezett hitelek összesen	465 225	6 128	(4 170)	(713)	(473)	465 997	330 425

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek a Csoport igazgatóinak kedvezményes kamatozással (jegybanki alapkamat, vagy az alapkamat fele) folyósított hitelek, összesen 39 millió Ft (1999: 26 millió Ft) értékben.

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

A 2000. év során a Csoport

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
6 Egyéb eszközök		
Kamat- és jutalékhatárolások	12 129	12 188
Előlegek és egyéb követelések	3 045	2 447
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	2 435	635
Kereskedelmi vevők	165	361
Készletek és egyéb kereskedelmi aktívák	161	240
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	85	487
Egyéb visszaigényelhető adók	753	293
	<u>18 773</u>	<u>16 651</u>
	<u>(2 045)</u>	<u>(419)</u>
	16 728	16 232

7 Társult vállalkozások		
Befektetett összeg	1 601	1 737
Goodwill	128	256
A megszerzés után képződő tartalékokban való részesedés	768	614
	<u>2 497</u>	<u>2 607</u>

Az 1997. év folyamán az Interbanka 45%-os tulajdonrésze megszerzésekor 640 millió Ft értékű goodwill keletkezett. Kimutatása 80%-os (1999: 60%) leírással csökkentett nettó értéken történik.

Az MKB Csoport fontosabb társult vállalkozásai a következők:

Társaság neve	Csoport részesedés	Fő tevékenységi kör
Extermetal Ltd	50%	
Interbanka a.s.	33%	bank.

8 Tárgyi eszközök	Ingatlanok		Egyéb	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt	tárgyi eszköz	
millió Ft				
Bekerülési érték				
1999. január 1-én	14 041	678	9 110	23 828
Árfolyamváltozás hatása	-	-	3	3
Beszerezések	295	3	3 574	3 872
Értékesítések és kivetések	(175)	-	(1 157)	(1 332)
Egyéb mozgások	-	-	-	-
2000. december 31-én	<u>14 161</u>	<u>681</u>	<u>11 530</u>	<u>26 371</u>
Értékesítőknél				
1999. január 1-én	627	232	2 976	3 835
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-
Tárgyévben elszámolt	323	32	1 589	1 944
Értékesítéskor felszabadított	(61)	-	(619)	(680)
Egyéb mozgások	-	-	-	-
2000. december 31-én	<u>889</u>	<u>264</u>	<u>3 946</u>	<u>5 099</u>
Nettó könyv szerinti érték				
2000. december 31-én	<u>13 272</u>	<u>417</u>	<u>7 584</u>	<u>21 272</u>
1999. december 31-én	<u>13 414</u>	<u>446</u>	<u>6 134</u>	<u>19 993</u>

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
9 Jegybanki kötelezettségek		
Folyó- és klíringzámlák	1 466	439
Refinanszírozó hitelek	6 036	10 752
	7 502	11 191
<p>A refinanszírozási hitelek olyan különleges hitelkihelyezésekhez kapcsolódnak, amelyek hitelkockázatát a Csoport viseli és amelyek után egy rögzített kamatfelárat realizál.</p>		
10 Egyéb bankközi kötelezettségek		
Folyó- és klíringzámlák	2 347	10 338
Pénzpiaci betétek	30 380	13 272
Hitelfelvételek	133 601	109 630
	166 328	133 240
11 Folyószámlák		
Belföldi vállalkozások	106 734	82 634
Külföldi vállalkozások	16 709	18 430
Magánszemélyek	46 392	43 871
	169 835	144 935
12 Betétzámlák		
Belföldi vállalkozások	81 110	74 237
Külföldi vállalkozások	40 715	26 179
Magánszemélyek	146 313	119 234
	268 138	219 650
13 Betéti okiratok		
<p>A betéti okiratok állománya az 1999. februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel kibocsátott <i>MKB Európa kötvényeket</i> tartalmazza.</p>		
14 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok		
Magyar állam és költségvetési szektor	4 762	4 487
Jutalék- és kamatfelhatolások	7 828	8 126
Kereskedelmi szállítók	702	1 288
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	13 137	14 969
Fizetendő társasági adó	28	23
Egyéb adókötelezettségek	576	513
Fizetendő osztalékok	2 125	1 997
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 23. Jegyzet)	345	727
	29 503	32 130

A fizetendő osztalékok 2000. december 31-i záróegyenlege 51 millió Ft (1999: 31 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
15 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények		
9,25%-os kamatozású, 150 millió DEM kötvény (esedékes 2001. évben)	19 456	19 012
5,125% kamatozású 300 millió DEM (esedékes 2005. évben)	40 639	39 102
Egyéb finanszírozó források	10 867	10 823
	70 962	68 937

1998. augusztus 8-án a Csoport 300 millió DEM névértékben bemutatóra szóló kötvényeket bocsátott ki, amelyeket a névérték felett jegyeztek le. A még nem amortizált, 484 millió Ft (1999: 589 millió Ft) értékű felár kimutatása az egyéb kötelezettségek között történik meg

A 2000. év végén a 2001-ben lejáró kötvényekből 6,5 millió DEM (1999: 4,1 millió DEM) névértékű állomány a Csoport saját portfóliójában volt.

16 Részvénytőke

A Csoport engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.000 db (1999: 11.520.000 db) egyenként 1.000 Ft (1999: 1.000 Ft) névértékű tőzsrészvényt tartalmaz.

2000. december 31-én visszavásárolt saját részvény nem volt a Csoport birtokában, szemben az 1999. évvel, amikor ezen részvények állományának névértéke 596 millió Ft értéket képviselt.

17 Tartalékok

A magyar számviteli szabályok alapján 31.550 millió Ft (1999: 29.409 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Csoport rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket az osztalékra jogosult nemzetiségétől, illetve a vonatkozó adóegyezmények előírásaitól függően maximálisan 20% mértékű forrásadó terhelheti.

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

	millió Ft
18 Kisebbségi érdekeltség	
2000. január 1-én	643
Árfolyamváltozások	52
Tárgyév fel nem osztott eredménye	7
	702

A kisebbségi érdekeltség a Convest Banka d.d. 67%-os tulajdoni hányadának megszerzésekor merült fel.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
19 Kamatbevétel		
Magyar Nemzeti Bank	11 144	9 620
Egyéb bankok	5 736	4 283
Forgatási célú értékpapírok	1 040	613
Befektetési célú értékpapírok	6 786	7 839
Kormányzatoknak és költségvetési szektornak nyújtott hitelek	1 185	890
Vállalati ügyfelek	35 356	33 061
Magánszemélyek	609	354
Egyéb kamatbevételek	81	99
	61 937	56 759
20 Kamatráfordítás		
Magyar Nemzeti Bank	697	1 515
Egyéb bankok	11 344	8 298
Magyar állam és költségvetési szektor	35	168
Vállalati ügyfelek	12 830	15 291
Magánszemélyek	10 134	9 051
Értékpapírba foglalt kötelezettségek	1 233	700
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	4 079	4 095
Egyéb kamatráfordítások	8	62
	40 360	39 180
21 Nettó jutalék- és díjbevétel		
<i>Jutalék- és díjbevételek</i>		
Számlaforgalom, átutalások	2 799	2 644
Folyó- és betétszámlák	1 781	1 367
Hitelek	1 661	1 133
Bankkártyák	1 526	1 404
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	1 834	1 095
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	542	515
Egyéb jutalék- és díjbevételek	380	544
	10 523	8 702
<i>Jutalék- és díjrátfordítások</i>		
Számlaforgalom, átutalások	466	586
Folyó- és betétszámlák	94	98
Betétbiztosítási és befektető védelmi alapok	263	208
Hitelek	104	28
Bankkártyák	920	823
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	440	429
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	-	22
Egyéb jutalék- és díjrátfordítások	303	172
	2 590	2 366
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 933	6 336
22 Egyéb üzleti jövedelem		
Operatív lízingügyletek	702	1 021
Osztalékjövedelem	147	423
	(684)	622
Befektetési célú értékpapírok nettó eredménye	26	(139)
Részesedések értékesítésének vesztesége	(76)	(86)
Nettó devizaárfolyam nyereség	2 603	2 298
Egyéb (rátfordítás) / jövedelem	(229)	75
	2 489	4 214

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

	2000	1999
	millió Ft	
23 Céltartalékok veszteségek fedezetére		
Bankközi követelésekre, hitelekre és egyéb eszközök veszteségeinek fedezetére képzett céltartalék	3 108	5 056
	306	842
Mérleg alatti tételekre képzett céltartalék	(382)	(128)
Általános kockázati céltartalék	342	(25)
	3 374	5 745

A céltartalékok kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Befektetési célú értékpapírok	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Általános kockázati céltartalék	Összesen
	millió Ft						
Egyedi kockázati céltartalékok							
2000. január 1-én	704	3 185	894	8 529	351	173	13 836
Felhasznált összegek	-	(2 568)	(857)	(6 596)	-	(42)	(10 063)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(405)	(543)	25	2 291	1 632	342	3 342
Nettó megtérülések	-	(24)	-	(53)	-	-	(77)
Egyéb állományváltozások	-	-	-	(1)	-	-	(1)
2000. december 31-én	299	50	62	4 170	1 983	473	7 037
Országkockázati céltartalékok							
2000. január 1-én	23	1 681	-	365	68	-	2 137
Felhasznált összegek	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	23	(537)	281	348	(6)	-	109
2000. december 31-én	46	1 144	281	713	62	-	2 246
KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN							
2000. december 31-én	345	1 194	343	4 883	2 045	473	9 283
1999. december 31-én	727	4 866	894	8 894	419	173	15 973

A magyar törvényi szabályozás alapján a Csoport az egyedi céltartalékok mellett külföldi követeléseit után országkockázati céltartalékot is köteles képezni. Az ilyen jellegű céltartalékok a tárgyévi eredményével szemben kerültek megképzésre.

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

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

	2000	1999
	millió Ft	
24 Banküzemi költségek		
Általános és adminisztrációs költségek	1 483	1 289
Keresetek és bérek	5 257	4 636
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek	3 219	2 824
Infrastrukturális működtetési költségek	4 109	3 729
Marketing és reprezentáció	873	735
Kommunikáció és adatfeldolgozás	686	499
Vissza nem igényelhető ÁFA és egyéb adók	2 412	2 005
	18 039	15 717

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

25 Nyugdíjköltségek

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

A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 167 millió Ft (1999: 120 millió Ft) volt. A Csoporttól származó hozzájárulás az 1999. és 2000. évek végén nem került elhatárolásra. Ezen költség az e)

	2000	1999
	millió Ft	
26 Adózás		
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	1 823	1 317
Saját részvények értékesítésének adóhatása	(35)	(3)
Társult vállalkozások részesedése	-	28
Halasztott adózás	450	67
Előző évek hatásainak kiigazítása	(25)	(10)
	2 213	1 399

Az adóköte

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

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

	2000		1999	
	%	millió Ft	%	millió Ft
Adózás előtti eredmény		10 521		7 170
Törvény által meghatározott társasági nyereségadó-kulcs	18,00	1 894	18,00	1 291
Adóalap csökkentő / növelő tételek:				
	0,04	4	(0,04)	(3)
	0,03	3	0,05	4
Kapott osztalékok	(2,01)	(212)	(3,42)	(245)
Alapítványi hozzájárulások	(0,18)	(19)	0,10	7
Egyéb módosítások nettó hatása	3,35	351	2,75	197
IAS korrekciók				
Eredménytartalékból közvetlenül kifizetett összegek	(0,33)	(35)	0,52	37
	(4,50)	(473)	(1,31)	(94)
Lízingkorrekciók	0,25	27	0,27	19
Halasztott adó	4,25	450	0,93	67
A leányvállalatok adóhatása	2,00	210	2,71	194
A társult vállalkozások adóhatása	0,13	14	(1,05)	(75)
Átlagos effektív adókulcs	21,03	2 213	19,51	1 399

A helyi iparüzési adó kimutatása a banküzemi költségek között történik meg (lásd 24. Jegyzet). Mértéke a nettó kamat- és jutalékeredmény 2%-áig terjedhet.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

27 Törzsrészesvények hozama

A törzsrészesvények hozama a nettó üzleti eredmény és a törzsrészesvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. A 2000. év során a törzsrészesvények átlagos állománya 11.268.262 (1999: 10.989.493) darab volt. Az 1999. és 2000. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 5.770 millió Ft-os, illetve 8.301

Miért azonban az 1999. és 2000. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Csoport könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészesvények átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

	2000	1999
	millió Ft	
29 A működésből származó nettó készpénz-beáramlás levezetése		
Adózás előtti eredmény	10 521	7 170
Működési készpénzáramot nem eredményező ráfordítások / (bevételek)		
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	1 944	2 048
Társult vállalkozások adózás előtti (eredményéből) / veszteségéből való részesedés	17	464
Befektetési célú értékpapírok értékesítésének nyeresége	128	128
Befektetési célú értékpapírok devizaárfolyam nyeresége	76	86
Kapott osztalékok (lásd 22. Jegyzet)	65	(503)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(33)	(14)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények devizaárfolyam vesztesége (lásd 29. Jegyzet)	(1 961)	(250)
Egyéb árfolyamváltozások	(147)	(423)
Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok növekedése	2 794	2 969
Kamat- és jutalékfelhatárolások változása	3 063	385
Elhatárolt kamat- és jutalékrafordítások növekedése	247	42
Halasztott adó	(6 690)	3 419
	59	(626)
	(298)	2 328
	450	67
Fizetett társasági nyereségadó	(1 806)	(1 891)
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának növekedése	33 161	(35 296)
Forgatási célú értékpapírok állományának (növekedése) / csökkenése	9 879	(12 437)
Hitelkihelyezések nettó állományának növekedése	207	5 518
Kereskedelmi aktívák állományának (növekedése) / csökkenése	(131 861)	(43 364)
Egyéb követelések növekedése	(1 721)	1 287
Kereskedelmi vevők állományának (növekedése) / csökkenése	(598)	(1 329)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	196	39
Folyószámlák állományának növekedése	(122)	(174)
Ügyfélbetétek állományának növekedése	(3 689)	(5 904)
Értékpapírba foglalt kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	33 088	(16 821)
Egyéb passzív elhatárolások növekedése	24 900	27 493
Kereskedelmi szállítók állományának növekedése	48 488	54 971
	4 776	3 273
	(1 832)	6 029
	(586)	571
Működésből származó nettó készpénz-beáramlás / (kiáramlás)	22 715	(745)

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

29 A finanszírozás évközi változása

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvetelek és kötvénykibocsátások	
	2000	1999	2000	1999
	millió Ft		millió Ft	
Január 1-én	20 128	20 291	68 937	65 549
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	(71)	(4 192)	-	-
Készpénz-beáramlás finanszírozásból	4 682	4 029	-	-
Deviza árfolyamváltozások	-	-	(1 038)	3 003
December 31-én	24 739	20 128	70 962	68 937

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

30

	2000	1999	Változás
	millió Ft		
Készpénz egyenlegek	5 872	6 411	(539)
	115 059	107 255	7 804
	120 931	113 666	7 265

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

31 Független és jövőbeni kötelezettségek

Független kötelezettségek

	2000	1999
	millió Ft	
Garanciák és hasonló kötelezettségek	60 969	51 383
Akkreditívok és más kereskedelem-finanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	4 322	3 922
	6 400	3 086
Egyéb független kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	393	1 496
Független kötelezettségek összesen	72 084	59 887

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	133 147	133 785
	124 761	94 204
Jövőbeni kötelezettségek összesen	257 908	227 989

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

32 Devizális összetétel szerinti elemzés

A Csoport 2000. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérleg alatti tételeinek főbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

	Külföldi deviza				Forint	Összesen
	USD	DEM	GBP	Egyéb		
	millió Ft					
ESZKÖZÖK						
Készpénz	600	1 214	113	289	3 656	5 872
Jegybanki követelések	95 390	6 935	-	1	49 714	152 040
Egyéb bankközi követelések	18 090	22 380	5 422	7 870	6 633	60 395
Értékpapírok	12 708	35 908	2 310	281	25 620	76 827
Hitelkihelyezések	77 673	141 617	1 085	8 363	237 259	465 997
Egyéb eszközök	1 546	3 894	145	199	10 944	16 728
Társult vállalkozások	-	-	427	2 070	-	2 497
Tárgyi eszközök	-	-	-	118	21 154	21 272
	206 007	211 948	9 502	19 191	354 980	801 628
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	511	-	-	3 266	3 725	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	48 349	105 896	34	583	11 466	166 328
Betétzámlák	42 262	17 838	1 147	2 732	105 856	169 835
Folyószámlák	101 169	36 080	8 880	4 658	117 351	268 138
Betéti okiratok	-	-	-	-	14 805	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	3 487	3 510	515	1 044	20 947	29 503
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-	1 289	1 289
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 731	63 231	-	-	-	70 962
	203 509	226 555	10 576	12 283	275 439	728 362
Kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	702	-	702
Saját tőke	-	-	163	(97)	72 498	72 564
	203 509	226 555	10 739	12 888	347 937	801 628
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Le nem hívott hitelkeretek	11 067	21 401	-	65	100 614	133 147
Garanciák és hasonló kötelezettségek	5 100	16 804	33	368	38 664	60 969
Akkreditívok és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	1 991	724	7	1 561	39	4 322
Egyéb függő kötelezettségek	-	-	-	-	393	393
Derivatív pénzügyi instrumentumok	10 358	5 656	(2 032)	(2 402)	(11 580)	(0)

Az EUR magába foglalja a Gazdasági és Monetáris Unióban (EMU) résztvevő országok nemzeti devizáit is. Az egyéb devizák

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

33 Lejárat szerinti elemzés

A Csoport 2000. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	lejáratl nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	5 872	-	-	-	-	-	5 872
Jegybanki követelések	100 921	14 138	36 981	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	34 707	2 081	7 917	15 410	280	-	60 395
Értékpapírok	82	299	2 739	41 742	27 891	4 074	76 827
Hitelkihelyezések	42 596	40 540	142 288	152 161	88 412	-	465 997
Egyéb eszközök	12 125	-	3 527	-	-	1 076	16 728
Társult vállalkozások	-	-	-	-	-	2 497	2 497
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	21 272	21 272
	196 303	57 058	193 452	209 313	116 583	28 919	801 628
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	1 488	82	2 688	1 399	1 845	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	21 158	5 546	63 428	76 175	21	-	166 328
Folyószámlák	169 835	-	-	-	-	-	169 835
Betét számlák	183 690	62 190	18 224	4 028	6	-	268 138
Betéti okiratok	2 956	7 016	2 383	2 450	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	25 074	-	4 429	-	-	-	29 503
Halasztott adókötelezettség	1 289	-	-	-	-	-	1 289
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvények	38	59	20 736	42 322	7 807	-	70 962
	405 528	74 893	111 888	126 374	9 679	-	728 362
Kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	-	702	702
Saját tőke	-	-	-	-	-	72 564	72 564
	405 528	74 893	111 888	126 374	9 679	73 266	801 628
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK							
Le nem hívott hitelkeretek	107 530	3 147	12 737	6 491	3 242	-	133 147
Garanciák és hasonló kötelezettségek	2 365	10 930	24 667	21 212	1 795	-	60 969
Akkreditív és más kereskedelem-finanszírozás	1 962	1 717	635	-	8	-	4 322
Egyéb függő kötelezettségek	393	-	-	-	-	-	393

A hosszú lejáratú befektetési célú értékpapírok 14.148 millió Ft értékben 20 éves lejáratú magyar államkötvényeket tartalmaznak, amelyek a magyar banki szabályozás alapján likvid eszköznek minősülnek, hiszen (bizonyos korlátokkal) rövid lejáratú visszavásárlási szerződések keretében a Magyar Nemzeti Bankra átruházhatók.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

34 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás

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

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

Az egyes üzletágakra felosztott mérleg és eredménykimutatás tételeket a következő tábla tartalmazza. A kimutatás azonban nem feltétlenül azt a pénzügyi állapotot és működési jövedelmezőséget tükrözi, amelyet az egyes

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

A Csoport üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékek leírása a következő.

Vállalati Kapcsolatok

Az MKB Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő belföldi és külföldi nagyméretű vállalkozások és intézmények számára a Csoport értékesítési

forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi Kapcsolatok

A Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és loro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részvesz bankközi, klub és szindikált hitelek folyósításában.

Privát és Pénztári Szolgáltatások

A Csoport 28 egységből álló hálózatán, ATM-jein és más elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, vagyonkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint korlátozott számú hitelterméket kínál.

Treasury és Pénzpiaci Műveletek

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

34

Tőkepiacok és Befektetési Szolgáltatások

Az MKB Csoport projekt és strukturált finanszírozási szolgáltatásokkal, tőkepiaci termékekkel, vagyonezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési részvénypiaci pozícióit.

Csoport Szolgáltatások

A Csoport szolgáltatások között számos stratégiaileg fontos tevékenység és szolgáltatás található meg, melyek közül az értékpapír bizományosi, forgalmazói és kibocsátás szervezői ügyletek, a vagyone- és alapkezelési tevékenység, a pénzügyi és operatív lízingügyletek, az ingatlankezelés, -fenntartás és -értékelés, a biztosításügynöki tevékenység, valamint a befektetési és pér

Egyéb

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

35 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás

A Csoport eszközeinek, forrásainak €

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU tagállamok	Nem EU országok		
	millió Ft				
ESZKÖZÖK					
Készpénz	5 805	-	67	-	5 872
Jegybanki követelések	152 040	-	-	-	152 040
Egyéb bankközi követelések	20 303	13 167	17 304	9 621	60 395
Értékpapírok	67 894	2 289	6 644	-	76 827
Hitelkihelyezések	430 042	10 077	21 089	4 789	465 997
Egyéb eszközök	15 411	117	1 134	66	16 728
Társult vállalkozások	1 354	427	716	-	2 497
Tárgyi eszközök	21 154	-	118	-	21 272
	714 003	26 077	47 072	14 476	801 628
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	-	7 502
Egyéb bankközi kötelezettségek	44 229	114 610	1 741	5 748	166 328
Folyószámlák	138 116	6 598	19 188	5 933	169 835
Betét számlák	150 365	28 345	68 274	21 154	268 138
Betéti okiratok	14 805	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és halasztott adó	28 974	1 750	43	25	30 792
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	7 731	63 231	-	-	70 962
	391 722	214 534	89 246	32 860	728 362
Saját tőke	239	72 325	-	-	72 564
Kisebbségi érdekeltség	-	-	702	-	702
	391 961	286 859	89 948	32 860	801 628
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	128 513	665	3 969	-	133 147
Garanciák és hasonló kötelezettségek	58 011	2 452	252	254	60 969
Akkreditívek	3 736	217	350	19	4 322
Derivatív pénzügyi instrumentumok	29 496	81 551	11 835	8 279	131 161
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	68 177	2 640	3 370	762	74 949
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	3 843	-	30	-	3 872

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

36 Iparági szegmens szerinti kimutatás

A Csoport bruttó hitelportfóliójának főbb iparágak szerinti bontása a következő:

	2000		1999	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Feldolgozóipar	72 780	15,4%	56 318	16,6%
Ingatlankezelés és -hasznosítás	67 612	14,3%	32 022	9,4%
Kereskedelem	59 170	12,6%	43 491	12,8%
Élelmiszeripar	51 024	10,8%	39 086	11,5%
Távközlés és közlekedés	50 580	10,7%	38 528	11,3%
Energia szektor	41 056	8,7%	37 767	11,1%
Pénzügyi szektor	37 817	8,0%	8 195	2,4%
Gazdasági szolgáltatások	26 602	5,6%	27 525	8,1%
Közüntézmények	14 219	3,0%	4 633	1,4%
Mezőgazdaság	13 922	3,0%	12 565	3,7%
Építőipar	10 379	2,2%	13 127	3,9%
Magánszemélyek	9 737	2,1%	5 325	1,6%
Vendéglátás	8 301	1,8%	7 931	2,3%
Kis- és közép vállalkozások	4 546	1,0%	11 215	3,3%
Egyéb	3 610	0,8%	1 764	0,5%
Hitelkihelyezések összesen	471 353	100,0%	339 492	100,0%

37 Kamatérzékenységi kimutatás

A C:

	1 hónap	1 hónap és	3 hónap	1 év és	5 év	nem	Összesen
	alatt	3 hónap	és 1 év	5 év	felett	kamat-	
	millió Ft						
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	5 872	5 872
Jegybanki követelések	110 950	35 395	5 695	-	-	-	152 040
<i>hitelkihelyezések</i>	-	21 257	-	-	-	-	21 257
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	110 950	14 138	5 695	-	-	-	130 783
Egyéb bankközi követelések	37 596	17 050	6 893	-	-	(1 144)	60 395
<i>hitelkihelyezések</i>	2 281	16 389	6 893	-	-	(1 143)	24 420
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	35 315	661	-	-	-	(1)	35 975
Értékpapirok	1 179	10 774	35 471	12 248	13 362	3 793	76 827
Hitelkihelyezések	232 198	144 193	62 249	25 420	3 336	(3 108)	464 289
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	18 436	18 436
Részesedések társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	2 497	2 497
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	21 272	21 272
Eszközök összesen	381 924	207 412	110 308	37 668	16 698	47 618	801 628
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	7 502	-	-	-	-	-	7 502
<i>hitelfelvelek</i>	6 036	-	-	-	-	-	6 036
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	1 466	-	-	-	-	-	1 466
Egyéb bankközi kötelezettségek	42 115	73 377	50 815	21	-	-	166 328
<i>hitelfelvelek</i>	21 109	68 777	43 694	21	-	-	133 601
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	21 006	4 600	7 121	-	-	-	32 727
Folyószámlák	169 835	-	-	-	-	-	169 835
Betét számlák	183 690	62 190	18 224	4 028	6	-	268 138
Betéti okiratok	5 406	7 016	2 383	-	-	-	14 805
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	12 751	-	1 524	-	-	16 517	30 792
Hitelfelvelek és kibocsátott kötvények	38	59	20 736	42 322	7 807	-	70 962
Saját tőke és kisebbségi érdekelttség	-	-	-	-	-	73 266	73 266
Források és saját tőke összesen	421 336	142 642	93 682	46 371	7 813	89 783	801 628
Mérleg kamatérzékenységi pozíció	(39 412)	64 770	16 626	(8 703)	8 885	(42 165)	0
MÉRLEG ALATTI TÉTELEK							
Fedezeti ügyletek	9 989	(17 923)	3 407	17 143	(12 615)	-	(0)
követelések (hosszú pozíció)	14 238	44 254	24 303	40 639	-	-	123 434
kötelezettségek (rövid pozíció)	4 249	62 177	20 896	23 496	12 615	-	123 434
Spekulatív ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
követelések (hosszú pozíció)	-	-	-	-	-	-	-
kötelezettségek (rövid pozíció)	-	-	-	-	-	-	-
Mérleg alatti nettó kamatérzékenységi pozíció	9 989	(17 923)	3 407	17 143	(12 615)	-	(0)
Kamatérzékenységi pozíció összesen	(29 424)	46 846	20 033	8 440	(3 730)	(42 165)	0

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

37 Kamatérzékenységi kimutatás (folytatás)

A 2000. év végén a Csoport kamatátározás szerinti átlagos kamatlábai az alábbiak voltak.

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	Átlagos súlyozott kamatláb
	%					
Belföldi deviza						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	11,35	-	-	-	-	11,35
Egyéb bankközi követelések	10,68	12,46	-	-	-	14,69
Értékpapírok	10,69	10,84	11,11	9,49	-	13,31
Hitelkihelyezések	12,84	12,50	13,08	14,68	-	15,16
Egyéb eszközök	-	-	0,00	-	-	0,33
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	6,18	-	-	-	-	10,50
Egyéb bankközi kötelezettségek	11,67	11,66	0,00	-	-	14,59
Folyószámlák	7,72	-	-	-	-	7,39
Betét számlák	10,14	9,95	9,65	-	-	11,06
Betéti okiratok	12,90	13,75	13,75	-	-	10,32
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	12,30	-	-	-	-	3,00
Külföldi devizák						
ESZKÖZÖK						
Jegybanki követelések	6,50	6,64	6,30	-	-	4,97
Egyéb bankközi követelések	5,67	6,21	6,56	-	-	4,35
Értékpapírok	-	-	-	8,12	6,58	8,24
Hitelkihelyezések	6,81	6,47	6,64	6,98	5,54	4,91
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	5,72	-	-	-	-	5,84
Egyéb bankközi kötelezettségek	5,45	5,82	5,56	-	-	4,89
Folyószámlák	1,53	-	-	-	-	1,28
Betét számlák	4,63	4,79	5,24	-	-	3,54
Hitelfelvetelek és kibocsátott értékpapírok	4,91	5,03	9,16	5,11	4,68	6,19

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

38 Derivatív pénzügyi instrumentumok

2000. december 31-én a Csoport derivatív portfóliója az alábbi volt:

	Névérték	Piaci érték	Piaci érték változása	Hitel- kockázati egyenérték
	millió Ft			
Kamatláb ügyletek				
Egydevizás kamatlábcseré ügyletek	78 793	369	(351)	18
Kétdvizás kamatlábcseré ügyletek	2 311	-	1	1
Határidős kamatláb megállapodások	2 120	-	-	-
Kiírt opciók	6 400	-	-	-
	89 624	369	(350)	19
Határidős devizaügyletek				
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	30 941	320	(311)	9
Tőzsdéi határidős devizaügyletek	9 269	45	-	-
	40 210	365	(311)	9
Részvényügyletek				
Határidős vételek	11	-	1	12
Határidős eladások	1 338	11	80	1 429
	1 349	11	81	1 441

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

Piaci érték

Piaci érték változás

Hitelkockázati egyenérték

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

39 Kapcsolódó felekkel kapcsolatos tranzakciók

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalatok	
	2000	1999	2000	1999	2000	1999
millió Ft						
ESZKÖZÖK						
Bankközi követelések	1 570	822	-	-	919	3 363
Hitelkövetelések	-	-	181	2	2 231	2 429
Egyéb	-	-	-	-	34	-
FORRÁSOK						
Bankközi kötelezettségek	22 895	21 832	-	-	-	1
Folyó- és betétszámlák	-	-	79	14	-	840
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvények	3 136	3 252	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-	-
EREDMÉNYKIMUTATÁS						
Kamatbevételek	41	23	-	6	248	221
Kamatráfordítások	962	1 256	1	1	-	54
Egyéb nettó jövedelem / (ráfordítás)	-	-	4	4	7	(7)
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK						
Garanciák	-	-	-	-	317	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok (névérték)	55 646	50 719	-	-	-	-

A kapcsolódó felekkel lebonyolított tranzakciók piaci kamat alapján kerülnek elszámolásra.

40

A Csoport normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetéül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 1999. december 31-én a Csoport forgatási célú értékpapír portfóliója 253 millió Ft (1999: 444 millió Ft) értékben tőzsdei tranzakciók és hitelkártya műveletek fedezeteként zárolt értékpapírokat tartalmazott.

Az 1999. és 2000. évek végén a Csoport

41 Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek

Az alábbi táblázat a Csoport h

							2000	1999
	Bankközi követelések	Hitelkihely- zések	Értékpapír portfólió	Garanciák	Akkredi- tívek	Hitelkeretek	Összesen	Összesen
millió Ft								
Biztosítékok								
Készpénz fedezet	-	12 470	-	2 852	898	3 944	20 164	19 423
Értékpapír								
Állami kibocsátású	-	1 447	-	2 860	-	57	4 364	2 414
Vállalkozások által kibocsátott	-	217	-	6	-	10	233	262
Egyéb	-	3 254	-	11	-	6 469	9 734	5 045
Részvények	-	10 098	93	11	-	536	10 738	4 240
Jelzálog								
Ingatlan	-	117 072	64	12 563	263	23 521	153 483	87 698
Egyéb	-	52 599	10	3 826	232	7 578	64 245	53 853
Garanciák								
Kormánygarancia	-	39 399	-	50	16	6 047	45 512	46 289
Központi banki	-	-	-	-	-	-	-	128
Kereskedelmi banki	4 757	2 530	650	2 415	-	354	10 706	6 886
Vállalkozások által nyújtott	-	-	-	-	-	-	-	7
Egyéb	-	64 672	-	10 910	341	11 333	87 256	104 596
Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek összesen	4 757	303 758	817	35 504	1 750	59 849	406 435	330 841

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

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

42 Pénzügyi lízingügyletek

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingkövetelése, valamint annak nettó jelenértéke a vonatkozó lejáratú kategóriák szerint 2000. december 31-én az alábbi volt.

				2000	1999
	1 év alatt	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen	Összesen
millió Ft					
Szerződés szerinti brutó lízingkövetelés	4 731	10 336	415	15 483	18 173
Fennálló kamatkövetelés	(2 728)	(2 586)	(50)	(5 364)	(3 465)
A lízingkövetelés nettó jelenértéke	2 003	7 750	365	10 119	14 708
Pénzügyi lízingügyletekre képzett céltartalékok	(395)	-	-	(395)	(147)
	1 608	7 750	365	9 724	14 561

Az 1999. és 2000. évek során függő bérleti díj nem került elszámolásra. A lízingszerződések különböző járműveket, gépeket és berendezéseket, valamint ingatlanokat foglalnak magukban.

43 Kockázatmenedzselés

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

Kamatláb kockázat

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

Likviditási kockázat

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

Árfolyamkockázat

Árfolyamkockázat akkor keletkezik amikor egy adott devizába foglalt eszközök összértéke nem egyenlő az ugyanabban a devizában megtestesülő források összesejével. A Csoport feladata meggyőződni arról, hogy a nyitott deviza pozíció - az észszerű kereteken belül - minimalizált.

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat annak kockázata, hogy a hitelfelvevő vagy más szerződő fél szerződésbe foglalt kötelezettségének nem teljesülése esetén a Csoport pénzügyi veszteséget szenved. A Csoport megvizsgálja a hitelkérelmező hitelképességét, majd ennek alapján kockázati ügyféllimitet állapít meg. Az ügyféllimit negyedévente felülvizsgálata, illetve szükség esetén módosításra kerül. Az egyes limitek meghatározásakor a kapcsolódó fedezetek értéke is meghatározó

megállapítását az üzleti területektől független szervezeti egységek és bizottságok végzik.

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. Csoport
Jegyzetek a konszolidált pénzügyi jelentéshez (folytatás)

44 Konszolidált vállalkozások

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

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

45 Közös vezetési vállalkozások

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

Az időszak végén a Csoportnak 240 millió Ft (1999: 300 millió Ft) függő kötelezettsége áll fenn az Eurocredit Rt-

2000. december 31-én a Csoport által birtokolt tulajdoni hányad alapján a konszolidált pénzügyi jelentés az alábbi eszköz, forrás, bevétel és ráfordítás tételeket tartalmazza a közös vezetési vállalkozásokkal kapcsolatban.

	2000	1999
	millió Ft	
Befektetett eszközök	288	336
Forgóeszközök	7 316	4 457
Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
Rövidlejáratú kötelezettségek	(7 250)	(4 365)
Nettó eszközérték	354	428
Bevételek	1 388	828
Ráfordítások	(1 037)	(655)
	351	173

46 A mérleg fordulónapot követő események

2001. január 2-án a Csoport kivásárlás útján megszerezte a Convest banka d.d., horvát leánybankjában meglévő kisebbségi részesedést, miáltal tulajdoni hányadát 100%-ra növelte.

A Csoport Igazgatósága 2001. január 29-én megtartott ülésén döntést hozott az értékpapírkereskedelemmel és bizományosi tevékenységgel foglalkozó leányvállalata, az MKB Befektetési és Értékpapír Rt tevékenységének az anyabankba történő beolvasztásáról.

2001. február végén a Csoport megszerezte a pénzügyi és operatív lízingügyleteket végző Euroleasing Rt 50%-os tulajdoni hányadát.