



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2016. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 940.864 M Ft, a tárgyévi eredmény 672 M Ft nyereség, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.



Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (252.041 M Ft)

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletében szereplő II.1.4 pontban található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés vezetés általi meghatározása nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 252.041 M Ft, amely a Bank összes eszközének 26,8%-a. A teljes értékvesztés állomány 13.304 M Ft. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felülértékelt lehet. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyedileg jelentős hitelek tartalmaz, köztük számos, kezdeti fázisban levő projektfinanszírozási hitelt. Ezen hitelek értékelése, esetleges egyedi értékvesztésének megállapítása a vezetésnek a projekt jövőbeni teljesítményére, cash-flow-ira vonatkozó becslésén alapul, mely eredendő bizonytalanságot tartalmaz. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent, főleg a kezdeti fázisban levő projektfinanszírozási hitelek vonatkozásában, mivel a hitelek értékelése jelentős mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat: • Az értékvesztési számítások feletti kulcsfontosságú kontrollok, az ügyfélminősítések, az éves vezetőségi ellenőrzések, a havi értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásainak tesztelése. • A vezetés korábbi időszaki értékvesztésre vonatkozó becsléseinek utólagos áttekintése és értékelése • Konkrét hitelvizsgálat végrehajtása egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizsgálatunk magában foglalta a hitelfelvevővel folytatott legutóbbi levelezés, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becslések vizsgálatát. A feltevések adott körülmények közötti ésszerűségét szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján értékeltük. A biztosítéki értékeket a Társaság által elfogadott értékelők értékelései alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat.

Befektetési célú részvények, részesedések értékelése (26.409 M Ft)

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletében szereplő II.1.6 pontban található.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
A befektetési célú részvények, részesedések, azokon belül is a kockázati- és magántőkealapokba történő befektetések értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül, mert az értékvesztés vezetés általi meghatározása megítélést igényel. A befektetési célú részvények, részesedések nettó összege 26.409 M Ft az éves beszámolóban, melynek 99,9%-a tőkealapokba történő befektetés. A teljes értékvesztés állománya 1.456 M Ft. A kockázati- és magántőkealapokba történő befektetések egyedileg jelentős kihelyezéseket tartalmaznak, melyek többségében a befektetési időszak elején tartanak. Ezen befektetések értékelése, esetleges egyedi értékvesztésének megállapítása a vezetésnek az alapok nettó eszközértékén alapuló becslésén alapul. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent, főleg a befektetési időszakban levő befektetések esetében, mivel ezen befektetések értékelése mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat: - A tőkealapokba történt befektetések értékelési folyamata feletti kulcsfontosságú kontrollok értékelése. - Megismertük a vezetés becslési módszereit, és szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk azok helyességét, illetve ellenőriztük a becslés során felhasznált adatok/információk megfelelőségét. - A tőkealapok nettó eszköz értékéről megerősítést kértünk a tőkealapoktól, illetve vizsgáltuk, hogy a nettó eszközérték megfelelő alapot ad-e a tőkealapokba történt befektetések értékeléséhez

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek.



A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Bank 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Bank 2016. évi éves beszámolójával és
- az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.



- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb követelményeknek való megfelelésről

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998.(V.20.) PM rendelettel (továbbiakban „a Rendelet”) összhangban jelentjük továbbá, hogy véleményünk szerint:

- a Bank a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2016. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeket (továbbiakban „Kötelezettségek”) minden lényeges szempontból a Rendelettel összhangban minősítette; és
- a Kötelezettségeknek az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI.1. pontjában található kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait minden lényeges szempontból valóban mutatja be.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2017. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henyé István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



(adatok millió forintban)
2015.12.31. 2016.12.31.

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1. PÉNZESZKÖZÖK	12 503	88
2. ÁLLAMPAPÍROK	56 066	41 446
a, forgatási célú	56 066	41 446
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	542 712	568 933
a, látra szóló	1 567	619
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	541 145	568 314
ba) éven belüli lejáratú	172 538	173 442
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	368 607	394 872
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	176 184	252 041
a, pénzügyi szolgáltatásból	176 184	252 041
aa) éven belüli lejáratú	38 401	44 835
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	137 783	207 206
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, befektetési szolgáltatásból	0	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK , BELEÉRTVE A RÖGZITETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	44	45
a, helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szerv.által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b, más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	44	45
ba) forgatási célú	44	45
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0



MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG

(adatok millió forintban)
2015.12.31. 2016.12.31.

6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a, részvények, részesedések forgatási célra	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	5 976	26 409
a, részvények, részesedések befektetési célra	5 976	26 409
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a, részvények, részesedések befektetési célra	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	343	759
a, immateriális javak	343	759
b, immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	779	1 036
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	779	1 036
aa) ingatlanok	100	333
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	116	675
ac) beruházások	559	28
ad) beruházásokra adott előlegek	4	0
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c, tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	3 289	1 133
a, készletek	1	2
b, egyéb követelések	3 288	1 131
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	45 301	48 974
a, bevételek-aktív-időbeli elhatárolása	32 743	40 266
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	12 558	8 708
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	843 197	940 864
EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK(1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12)	284 408	261 608
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	513 488	630 282



Urbán Zoltán
vezérigazgató

FORRÁSOK (PASSÍVÁK)

1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	293 744	297 298
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	293 744	297 298
ba) éven belüli lejáratú	91 013	115 865
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	202 731	181 433
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	25 398	42 931
a, takarékbetétek	25 398	42 931
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	25 398	42 931
ac) éven túli lejáratú	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	411 878	441 424
a, kibocsátott kötvények	411 878	441 424
aa) éven belüli lejáratú	0	23 326
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	411 878	418 098
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	22 142	2 910
a, éven belüli lejáratú	22 142	2 910
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b, éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

Urbán Zoltán

5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10 231	10 442
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	906	675
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 325	9 767
c, halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	865	1 474
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	141	1 357
c, általános kockázati céltartalék	0	0
d, egyéb céltartalék	724	117
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	69 000	133 700
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	6 718	9 613
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY +/-	2 821	672
FORRÁSOK ÖSSZESEN	843 197	940 864
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	138 553	185 032
(1.a+1.ba+1.c+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)		
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	614 609	599 531
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	78 939	144 385
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Függő kötelezettségek	551 472	575 230
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	20 636	22 120
Függő követelés	34 145	26 452
Jövőbeni kötelezettségek	206 323	178 839
Jövőbeni követelések	252 198	212 566
Függő kamatok, késedelmi kamatok	1 734	1 941



Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2015.12.31.	2016.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	40 358	44 742
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2 050	721
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	38 308	44 021
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	25 135	24 682
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	15 223	20 060
3. Bevételek értékpapírokból	0	111
a, bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b, bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c, bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
d, bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	111
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	347	7 210
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	347	7 210
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b, befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	279	6 939
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	279	6 939
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0



Urbán Zoltán
vezérigazgató

Budapest, 2017. március 23.

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

2015.12.31. 2016.12.31.

6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	-3 162	-3 334
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 682	1 559
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8 836	4 886
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	8	7
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4 006	6 114
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2	30
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	4 004	6 084
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	4 907	5 877
a, személyi jellegű ráfordítások	2 927	3 360
aa, bérköltség	1 999	2 273
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	292	362
ebből: - társadalombiztosítási költségek	86	92
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	27	33
ac, bérjárulékok	636	725
ebből: - társadalombiztosítási költségek	597	682
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	536	604
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	1 980	2 517
9. Értékesítési leírás	283	425



Urbán Zoltán
vezérigazgató

Budapest, 2017. március 23.

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2015.12.31.	2016.12.31.
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 831	7 730
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2	26
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	4 829	7 704
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 864	8 331
a, értékvesztés követelések után	2 772	6 944
b, kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	92	1 387
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 735	814
a, értékvesztés visszairása követelések után	1 643	636
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	92	178
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	0	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	779	464
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	4 206	1 209
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	4 206	1 205
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	0	4
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	66	145
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-66	-145
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	4 140	1 064
20. Adófizetési kötelezettség	1 006	317
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	3 134	747
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-313	-75
25. Tárgyévi eredmény (+/-21-/+22)	2 821	672



Urbán Zoltán
vezérigazgató

Budapest, 2017. március 23.

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2015.12.31	2016.12.31.
1 (+) Kamatbevételek	40 358	44 742
2 (+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	6 029	8 769
3 (+) Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	2 679	5 443
4 (+) Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	0
5 (+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	2	30
6 (+) Osztalék bevétel	0	111
7 (+) Rendkívüli bevétel	0	0
8 (-) Kamatráfordítások	-25 135	-24 682
9 (-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése kivételével)	-9 115	-11 825
10 (-) Egyéb ráfordítások (célartalékképzés, valamint értékesítés és terven felüli leírás kivételével)	-4 261	-7 682
11 (-) Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-8	-7
12 (-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-2	-26
13 (-) Általános igazgatási költségek	-4 907	-5 877
14 (-) Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-66	-145
15 (-) Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 006	-317
16 (-) Kifizetett osztalék	0	0
17 Működési pénzáramlás	4 568	8 534
18 Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	201 276	31 401
19 Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-204 204	-106 190
20 Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1	-1
21 Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	18 072	14 618
22 Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 245	-20 914
23 Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-299	174
24 Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-241	-246
25 Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-109	-1 029
26 Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-15 897	-3 673
27 Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 573	211
28 (+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	10 900	64 700
29 (+) Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 (-) Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 (-) Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
32 Nettó pénzáramlás	12 393	-12 415
Ebből:		
33 (-) Készpénz (forint- és valutapénztár, csckkck) állományváltozása	1	1
34 (-) Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	12 392	-12 416



Urbán Zoltán
vezérigazgató

Budapest, 2017. március 23.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Tartalom

I. Bevezető rész	3
I.1. A bank általános bemutatása	3
I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók	6
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	8
II.1. Eszközök	8
II.1.1. Pénzeszközök	8
II.1.2. Állampapírok	8
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok	9
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	10
II.1.3.1. A 2015. és 2016. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	12
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	13
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	15
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	17
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	17
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19
II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra	20
II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	23
II.1.8. Immateriális javak	23
II.1.9. Tárgyi eszközök	24
II.1.10. Egyéb eszközök	25
II.1.10.1. Készletek	25
II.1.10.2. Egyéb követelések	26
II.1.11. Aktív időbeli elhatárolások	27
II.2. Források	28
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	30
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	30
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	33
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások	34
II.2.6. Céltartalékok	35
II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése	35
II.2.6.2. Egyéb céltartalék	36
II.3. Saját tőke	37
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék	37
II.3.2. Eredménytartalék	38
II.3.3. Általános tartalék	38
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	39
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	39
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	40
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	40
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	41
IV.3. Bevételek értékpapírokból	41
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	42
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások	42
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	43
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	44
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	45
IV.9. Általános igazgatási költségek	46

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások	46
IV.9.1.1. A bérkötség megoszlása	46
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	47
IV.9.1.3. Bérjárulékok	47
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett:	47
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése	48
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	52
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei	52
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés	53
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	54
IV.11. Rendkívüli eredmény	54
IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2015. és 2016. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban	55
V. Mérlegen kívüli tételek	56
V.1. Függő kötelezettségek	56
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések	57
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok	59
V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok	59
VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek	61
VI.1. Be nem váltott garanciák	61
VI.2. Beváltott garanciák	61
VI.3. Behajthatatlan garanciák	62
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	62
VIII. Egyéb kiegészítések	63
VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	63
VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)	64
VIII.3. Az Igazgatóság és az ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök	64
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	65
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó	65
VIII.4.2. A társasági adó	65
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	65
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek	65
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés	66
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok	66
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások	66
VIII.5.2. Kamatkiegymenltési rendszerrel kapcsolatos elszámolások	67
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások	67
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások	68
VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak	68
VIII.7. Valós értékelés	69
VIII.8. OBA tagsági díjak	69
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	69
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	69
VIII.11. A vállalkozás vezetője	69

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I. Bevezető rész

I.1. A bank általános bemutatása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban „Eximbank” vagy „Bank”) az Exportgarancia Rt. szétválásával, annak egyik jogutódjaként jött létre 1994. május 26-án. Székhelye: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48., internetes honlapjának pontos címe: www.exim.hu.

Az Eximbank tevékenységi körét, valamint a rá vonatkozó speciális előírásokat az 1994. évi XLII. törvény (továbbiakban „Exim törvény”) állapította meg. Az Exim törvény 6§ (1) bekezdése alapján az állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel az Eximbank által forrásszerzés céljából a 2. § (1) bekezdés g) pont ga) alpontja alapján elfogadott betétekből és igénybe vett hitelekből, felvett kölcsönökből, forrásszerzés céljából a 2. § (1) bekezdés g) pont gb) alpontja alapján kibocsátott kötvényekből; kormányrendeletben előírt feltételekkel vállalt garanciaügyletek esetleges beváltásából; a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költségéből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért. Az Exim törvény 7§ (1) bekezdése szerint a Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben kell meghatározni az előbbiek együttes állományának felső határát, melyekre az állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel.

Az Eximbank szakosított hitelintézetként működik, így számviteli tevékenységét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban „a számviteli törvény”), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásaival összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban „a Hpt.”) általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Exim törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak:

- Az Eximbank esetében az 575/2013/EU rendelet 392. cikkében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- Az 575/2013/EU rendelet 395. cikk (1) bekezdésétől eltérően hitelintézetnek nem minősülő egy ügyféllel vagy ügyfélcsoport nem hitelintézet tagjával szembeni kitettség értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát;
- Az Exim törvény 21. § (3) bekezdése alapján az előző rendelkezéseket nem kell alkalmazni - az 575/2013/EU rendelet 400. cikk (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélú hiteleknel és pénzkölcsönöknél; az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnel és pénzkölcsönnel, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

exporthitelekéről szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését; a garanciával fedezett összeg mértékéig az Eximbank által nyújtott, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet garanciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, vagy olyan hitelintézet garanciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, amellyel szembeni - hitelkockázati fedezettel nem ellátott - három hónapnál hosszabb futamidejű kitettségre a hitelezési kockázat sztenderd módszere alkalmazásában legfeljebb 50%-os kockázati súly rendelhető, a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „MEHIB”) nem piacképes kockázatú biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.

- Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Exim törvény 20. § (1) bekezdése szerint az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az 575/2013/EU rendelet Második rész I. cím 4. fejezet 1. szakasz vonatkozásában járulékos tőkeelemnek minősül minden olyan hitel és kötvény, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
- ténylegesen rendelkezésre áll, és az igénybe vevő hitelintézet számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, továbbá az igénybe vevő hitelintézet mérlegében szerepel;
 - a hitel, illetve a kötvény eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, illetve - ha a lejárat nincs meghatározva - a hitel csak a szerződésben rögzített, legkevesebb öt év múlva mondható fel és;
 - a hitel esetében tőketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.
- Az 575/2013/EU rendelet Első rész II. cím 2. fejezetének alkalmazásában az Eximbank pénzügyi vállalkozásnak minősül.
- Az Eximbank nem alkalmazza az 575/2013/EU rendelet 411-428. cikkében foglaltakat.
- A nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló külön jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő, a kormány készfizető kezessége mellett nyújtott, nem piacképes kockázatú biztosítást a kormány készfizető kezessége mértékéig az Eximbank elismerheti hitelkockázat csökkentő tételként.

2014. június 6-án az Országgyűlés elfogadta az Eximbank és a MEHIB feletti tulajdonosi jogok gyakorlásával összefüggő törvénymódosítást (2014. évi XXI. törvény), amelynek értelmében a Magyar Állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A tulajdonosváltással új integrált irányítási és szervezeti koncepció került kialakításra, a tulajdonos a két szervezet élére közös vezetést jelölt ki. Az Eximbank és a MEHIB a szervezeti és szakmai integrációját egy közös brand, az „EXIM” keretében valósítja meg, melynek célja, hogy teljesítve a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön az exporttevékenységgel foglalkozó magyar vállalkozások tekintetében.

Az Eximbank nem kerül konszolidálásra. Tekintettel arra, hogy az Eximbanknak nincs konszolidálásba bevonandó leányvállalata, konszolidált éves beszámolót nem készít.

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását a Magyar Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek és a swap műveletek pótlási költsége teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentiekén túlmenően az Eximbank kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendeletben, továbbá az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozott feltételek szerint - a futamidő alatt rögzített kamatlábon - nyújtott hitelek és pénzkölcsönök kamatának, valamint a 85/1998 (V.6.) Kormányrendeletben meghatározott módon számolt bázisköltségének illetve – segélyhitelek esetében - a 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben meghatározott forrásszerzési költség különbözetének forrását a központi költségvetésből közvetlenül biztosítja. Az állami készfizető kezességvállalással kapcsolatos éves kereteket, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer és a kötött segélyhitelezés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

Az alkalmazott számlarend követi a hitelintézetnél alkalmazott megoldásokat. A költségek elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban kerülnek könyvelésre, a 6. és 7. számlaosztályt az Eximbank nem használja.

A mérlegkészítés időpontja számviteli politikában meghatározottak szerint 2017. január 15.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2015. év végi 843 197 millió forintról 2016. év végére 940 864 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2015. év végi 4 140 millió forinthez képest 2016. év végére 1 064 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2015. évi 3 134 millió forinthez képest 747 millió forintra csökkent, amely a 2016. évi végi saját tőkére vetítve (144 385 millió forint) 0,52 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2016. évi adózott eredményéből – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – 75 millió forint összegben általános tartalékot képzett, így a 2016. évi mérleg szerinti eredmény 672 millió forintot tett ki.

Tőkeellátottság	2015.12.31.	2016.12.31.*	2016.12.31.**
Szavatoló tőke	89 244	147 297	147 970
Ebből alapvető tőke	78 595	142 954	143 627
Ebből járulékos tőke	10 649	4 343	4 343
KKV szorzó utáni kockázattal súlyozott kitettség érték	779 172	885 180	885 180
I. pillér szerint:			
CET 1 tőkemegfelelési mutató	9,88%	16,15%	16,23%
T1 tőkemegfelelési mutató	9,88%	16,15%	16,23%
Teljes tőkemegfelelési mutató	11,22%	16,64%	16,72%
II. pillér szerint:			
CET 1 tőkemegfelelési mutató	8,91%	14,40%	14,47%
T1 tőkemegfelelési mutató	8,63%	13,90%	13,97%
Teljes tőkemegfelelési mutató	9,40%	13,68%	13,75%
Szavatoló tőke / Saját tőke	113,05%	102,49%	102,48%
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	18,40%	18,33%	18,40%

* 2016. évi eredmény figyelembe vétele nélkül

** 2016. évi eredmény figyelembe vételével

Likviditás	2015.12.31.	2016.12.31.
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	0,08	0,04
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	0,09	0,04
Jövedelmezőség		
Adózott eredmény / Összes eszköz (ROA)	0,37%	0,08%
Adózott eredmény / Saját tőke (ROE)	3,97%	0,52%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2015.12.31.	2016.12.31.
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,35%	0,36%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0,62%	0,67%
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,34%	3,15%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (millió forint)	4 369	4 825
Egy alkalmazottra jutó adózott eredmény (millió forint)	16	4

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II.1. Eszközök

II.1.1. Pénzeszközök

Az Eximbank pénzeszközeinek év végi egyenlege az alábbiak szerint alakult:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett pénzforgalmi és betétszámlák	12 489	75
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	12	10
Pénztár	2	3
Összesen	12 503	88

II.1.2. Állampapírok

Az Eximbank a Számviteli politikájában meghatározottak szerint az állampapírokat az alábbi elvek alapján sorolja be, illetve mutatja ki a forgatási vagy befektetési célú eszközök között:

- Forgatási célú állampapírok között mutatja ki az értékesíthetőnek minősített állampapírokat (likviditási és kockázatkezelési tevékenység keretében beszerzett és lejárat előtt értékesíthető), a lejáratig tartandónak minősített értékpapírok közül az éven belüli lejáratú állampapírokat, a hosszú lejáratú állampapírok közül a tárgy évet követő évben lejáró, forgóeszközzé átminősített állampapírokat.
- Befektetési célúnak minősül az az állampapír, amely a lejáratig történő megtartás szándékával került beszerzésre és rendelkezésre állnak a finanszírozás lejáratig tartó folytatásához szükséges források.

Az Eximbank 2015. december 31-én és 2016. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2015.12.31.	2016.12.31.
Államkötvények	56 066	41 446
Összesen	56 066	41 446

A forgatási célú államkötvények névértéke 2015. december 31-én 56 448 millió forint, míg 2016. december 31-én 41 927 millió forint volt. 2015. és 2016. év végén a Bank befektetési célú állampapírokkal nem rendelkezett. Az értékpapírok rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak.

A forgatási célú állampapírok év végi állományának lejáratú összetételét bekerülési értéken az alábbi táblázat mutatja:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	27 241	1 630
Összesen	27 241	1 630
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	8 875	39 816
Öt éven túl esedékes	19 950	0
Összesen	28 825	39 816
Mindösszesen	56 066	41 446

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2015.12.31.			2016.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	1 567	0	1 567	619	0	619
Bankközi betét elhelyezések	11 248	0	11 248	0	0	0
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	161 601	499	161 102	173 949	507	173 442
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	188	0	188	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	173 037	499	172 538	173 949	507	173 442
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	368 607	0	368 607	394 872	0	394 872
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	368 607	0	368 607	394 872	0	394 872
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	543 211	499	542 712	569 440	507	568 933

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2016. év végére az előző év végéhez képest bekerülési értéken 26 229 millió forinttal, könyv szerinti értéken pedig 26 221 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 560 351 millió forint (az előző év végéhez képest 5 százalékkal, 27 397 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 9 089 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest bekerülési értéken – 11 százalékkal – 1 168 millió forinttal csökkent).

A belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek állománya 0 millió forintra, 11 248 millió forinttal csökkent, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében nyújtott hitelek állománya 8 százalékkal, 39 221 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken.

A külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek esetében, amíg a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány a 2015. év végi 358 millió forintról 2016. év végére 367 millió forintra nőtt, addig a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya a 2015. év végi 8 659 millió forintról 2016. év végére 8 043 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2015. év végi 1 567 millió forintról 2016. év végére 619 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2015. december 31-én 11 millió forint tőkésített kamatot tartalmazott. 2016. december 31-én a követelésállomány tőkésített kamatot nem tartalmazott..

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelés állomány 2015. december 31-én bekerülési értéken 358 millió forint, könyv szerinti értéken 0 millió forint, míg 2016. december 31-én bekerülési értéken 367 millió forint, könyv szerinti értéken pedig 0 millió forint volt.

A Hitelintézetekkel szembeni követelésállományon belül mutatja ki a Bank az állami tulajdonú bankokkal szemben fennálló követeléseit az alábbiak szerint.

Az állami tulajdonban lévő bankoknak nyújtott hitelek állománya 2015. december 31-én 49,9 milliárd forint, 2016. december 31-én 28,3 milliárd forint volt. Az állami tulajdonban lévő bankoknak adott bankközi betét állománya 2016. december 31-én nulla forint volt, 2015. december 31-én 5 milliárd forint volt. 2015. december 31-én további 39 milliárd forint, 2016. december 31-én további 29 milliárd forint szerepelt belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelkeretként a függő kötelezettségek között. A függő kötelezettségekről bővebb információt az V.1. pont tartalmaz.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2015. és 2016. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló	1 567	619
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	37 297	32 543
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	135 740	141 406
Éven belül esedékes összesen	173 037	173 949
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	348 804	367 447
Öt éven túl esedékes	19 803	27 425
Éven túl esedékes összesen	368 607	394 872
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	543 211	569 440

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minősítése alapján az értékvesztés elszámolásokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza értékvesztések állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések átértékelési különbözetéből eredő nyereség, illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források átértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra.

A Bank az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszairja. A tárgyévi értékvesztés visszairást ráfordítás csökkentőként, míg az előző évi értékvesztés visszairást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összeghatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti.

A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2016. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2016.01.01.	0	499	499
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	0	0
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Előző évben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	0	8	8
Záró állomány 2016.12.31.	0	507	507

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a MEHIB által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2015. év végi 8 198 millió forintból 2016. év végére 7 611 millió forintra csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Problémamentes	542 712	568 933	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	0	0	0	0	-	-
Átlag alatti	0	0	0	0	-	-
Kétes	0	0	0	0	-	-
Rossz	499	507	499	507	100,00%	100,00%
Összesen	543 211	569 440	499	507	0,09%	0,09%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2016. december 31-re az előző év végéhez képest bekerülési értéken 82 115 millió forinttal – 45 százalékkal - nőtt, míg az elszámolt értékvesztés állománya 6 258 millió forinttal - 89 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 75 857 millió forinttal – 43 százalékkal - emelkedett.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 18 113 millió forinttal – 12 százalékkal – 170 783 millió forintra nőtt.

A legjelentősebb növekedés a kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományában következett be, amely 108 790 millió forintra növekedett az előző év végi 105 957 millió forinthez képest.

A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 30 560 millió forintról 94 562 millió forintra nőtt. A forrfitározásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya az előző év végi 6 772 millió forintról 5 341 millió forintra – 21 százalékkal – csökkent 2016. december 31-re. A kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az előző év végi 7 393 millió forintról 56 605 millió forintra nőtt 2016. december 31-re bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozottak alapján a kötött segélyhitelezés keretében nyújtott hitelek állományában jelentős növekedés következett be, mely hitelek állománya az előző év végi 15 738 millió forinthez képest – 163 százalékkal – 41 352 millió forintra növekedett.

2015. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 730 819 euró és 37 millió forint (összesen 266 millió forint), 2016. december 31-én 1 039 656 euró (323 millió forint) tőkésített kamatot tartalmaz. A tőkésített kamatra az értékvesztés a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelettel összhangban megképzésre került.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 8 181 millió forint, könyv szerinti értéke 4 625 millió forint volt 2016. december 31-én, míg 2015. év végén a bekerülési érték 5 744 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 3 473 millió forint volt.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelések a kihelyezett hitelekből, exportkövetelések megvásárlásából, kamat, díj és jutalék követelésekből, munkavállalóknak nyújtott hitelekből, továbbá a 85/1998. (V.6.) Kormányrendelet szerinti kamatkiegyenlítési rendszerhez és a 232/2003. (XII.16.) Kormány rendelet szerinti kötött segélyhitelekhez kapcsolódó költségvetési igényekből tevődnek össze az alábbiak szerint:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

Megnevezés	2015.12.31.			2016.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	31 977	4 346	27 631	41 995	6 277	35 718
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	29 733	2 697	27 036	36 469	4 528	31 941
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	2 244	1 649	595	5 526	1 749	3 777
Forfirtozásból eredő éven belül esedékes követelések	2 928	16	2 912	1 956	13	1 943
Kamat, díj és jutalék követelések	43	0	43	45	0	45
Kamatkiegymenlítés rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény	7 794	0	7 794	7 105	0	7 105
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	21	0	21	24	0	24
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	42 763	4 362	38 401	51 125	6 290	44 835
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	136 496	2 649	133 847	210 676	6 989	203 687
Forfirtozásból eredő éven túl esedékes követelések	3 844	35	3 809	3 385	25	3 360
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	127	0	127	159	0	159
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	140 467	2 684	137 783	214 220	7 014	207 206
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	183 230	7 046	176 184	265 345	13 304	252 041

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2015.12.31.	2016.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	20 633	19 171
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	22 130	31 954
Éven belül esedékes összesen	42 763	51 125
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	87 151	115 427
Öt éven túl esedékes	53 316	98 793
Éven túl esedékes összesen	140 467	214 220
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	183 230	265 345

II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés	Belföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Külföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2016.01.01.	5 171	1 875	7 046
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	7 265	287	7 552
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	612	0	612
Előző évi értékvesztés visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	500	136	636
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)			0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+/-)	-35	-11	-46
Záró állomány 2016.12.31.	11 289	2 015	13 304

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a MEHIB által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2015. év végén 27 028 millió forintot, míg 2016. év végén 91 390 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés állomány (%)	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Problémamentes	158 940	223 944	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	12 417	21 946	183	1 542	1,47%	7,03%
Átlag alatti	3 512	0	788	0	22,44%	0,00%
Kétes	3 917	14 253	1 959	6 836	50,01%	47,96%
Rossz	4 444	5 202	4 116	4 926	92,62%	94,69%
Összesen	183 230	265 345	7 046	13 304	3,85%	5,01%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki az egyik külföldi hitelintézettel szembeni tőke- és kamatkövetelés fejében kapott, hitelviszonyt megtestesítő, USD-ben denominált értékpapírokat.

A Bank összesen 305 108 USD névértékű kötvényt tart nyilván. A kötvény után a kamat mértéke 5,5%/év. A kamatfizetés félévente esedékes. A kibocsátás napja 2012. december 27. A tőke visszafizetése lejáratkor, azaz 2022 decemberében egy összegben esedékes. A kötvény bekerülési értéke megegyezik az értékpapír névértékével.

A Bank számviteli politikájának megfelelően – az értékpapírok lejáratától függetlenül – értékesíthető értékpapíroknak minősítette a kockázatkezelési tevékenység keretében szerzett papírokat.

Az Eximbank 2015. december 31-én és 2016. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az alábbiak szerint alakult:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	88	90
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	44	45
Összesen	44	45

A követelés fejében, illetve a korábban kibocsátott értékpapírok fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének meghatározása és ez alapján az értékvesztés szükséglet elszámolása a letétkezelő által közölt piaci árfolyamok, illetve a kibocsátó adós piaci megítélésének figyelembe vételével történt.

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2016. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2016.01.01.	44
2016. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	1
Záró állomány 2016.12.31.	45

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2015. december 31-én befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel összesen 6 951 millió forint névértékben, 5 976 millió forint könyv szerinti értékben rendelkezett.

Megnevezés	Beszerzés ideje	Névérték	Tulajdoni részarány/ Érdekeltség	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	0,15 %	dematerializált
Portfolion Regionális Magántőke-alap	2013	2 025	50,00%	dematerializált
China-CEE Management S.á.r.l.	2013	0,4	10,00%	dematerializált
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	4 661	6,90%	dematerializált
IFC FIG Fund	2015	253	13,41%	dematerializált
Összesen		6 951		

Az Eximbank 2016. december 31-én befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel összesen 27 865 millió forint névértékben, 26 409 millió forint könyv szerinti értékben rendelkezett.

Megnevezés	Beszerzés ideje	Névérték	Tulajdoni részarány	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	0,15 %	dematerializált
Portfolion Regionális Magántőke-alap	2013	2 426	50,00%	dematerializált
China-CEE Management S.á.r.l.	2013	0,4	10,00%	dematerializált
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	6 113	6,90%	dematerializált
IFC FIG Fund	2015	5 159	11,82%	dematerializált
Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap	2015	155	49,91%	dematerializált
EXIM Növekedési Magántőkealap	2016	4 000	100,00%	dematerializált
EXIM Exportösztönző Magántőke-alap	2016	10 000	100,00%	dematerializált
Összesen		27 865		

A Bank hitel kihelyezési és garanciavállalási tevékenységének kiegészítése érdekében - közvetett módon megvalósuló - tőkebefektetésekkel is támogatni kívánja az exportáló társaságokat. Ennek érdekében jelentős méretű és elismert piaci intézmények által létrehozott tőkealapokban vesz részt társbefektetőként.

Portfolion Regionális Magántőkealap: A Bank 2013-ban döntött arról, hogy csatlakozik az OTP Bank Nyrt. által 2012-ben létrehozott OTP Fordulat Tőkealaphoz. A tőkealap neve a Bank csatlakozásával Fordulat Tőkealapra, majd 2015-ben Portfolion Regionális Magántőkealapra változott. A tőkealap 10 milliárd forint jegyzett tőkével működő alap, amelyhez az Eximbank 5 milliárd forintos befektetéssel csatlakozott 50%-os társbefektetőként.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2016. december 31-én az összes befizetés 2 426 millió forint. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 2 574 millió forintot a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2016. december 31-én.

A China-CEE Management S.á.r.l.-t („Alapkezelő”) 2013. novemberében alapította meg a CEEF Holdings Limited és az Eximbank. A társaság jegyzett tőkéje 12 500 euró. Székhelye Luxemburgban van. Az Alapkezelő tanácsadási, menedzsment, számviteli és adminisztratív szolgáltatásokat nyújt a China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund SCS SICAV-SIF (China-CEE Fund) részére.

A China-CEE Fundot 2013 novemberében alapították zárt végű befektetési alapként, mely futamideje 2023. november 30-án jár le. Az Alap célja a vállalt kockázatokkal arányos, a hagyományos befektetési formákat jellemző hozamokat meghaladó megtérülést biztosítani az Alap befektetőinek, továbbá, hogy a tőkebefektetések végrehajtása révén az Alap jelentős mértékben járuljon hozzá a céltársaságok részvényesi értékének növekedéséhez.

A megállapodások szerint a Bank a kötelezettségvállalási időszak alatt 30 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. 2016 végéig összesen 20,8 millió amerikai dollár kifizetése történt meg. A fennmaradó 9,2 millió amerikai dollár összegű kötelezettség (2 698 millió forint) a függő kötelezettségek között kerül kimutatásra 2016. december 31-én.

IFC FIG Fund: Az Eximbank 2015 márciusában csatlakozott az IFC Financial Institutions Growth Fund-hoz (IFC FIG Fund/Pénzügyi Szektor Növekedési Alap). Az IFC FIG Fund célja tőkejövedelem elérése a fejlődő piacok pénzügyi intézményeiben eszközölt részesedések szerzésével. Az 1 milliárd amerikai dollár összegre tervezett alapot az IFC Asset Management Company (AMC), az IFC 100%-os leányvállalata hozta létre más partner befektetők bevonásával összesen 343,75 millió amerikai dollár kezdeti befektetői kötelezettség vállalása mellett. Az AMC vezetésével áprilisban létrejött a Pénzügyi Szektor Növekedési Alap. Az IFC a jegyzés 20%-át vállalta magára. A megállapodások szerint az Eximbank a kötelezettségvállalási időszak alatt 50 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. Az alap tíz éves futamidővel jött létre.

Az Alap mérete 2016.12.31-én a - kötelezettségvállalásokat tekintve - 505 millió amerikai dollárra nőtt a megcélzott teljes tőke méret továbbra is 1 milliárd amerikai dollár, melyet további partnerek bevonásával kíván elérni az IFC.

Az Alapba történő belépéskor a partnerek kötelezettségvállalásuk 0,001%-át fizették meg az Alapba. A fennmaradó kötelezettségvállalás ütemezve, az alap működése során felmerülő költségek (alapkezelési díj, alapítási és meghatározott működési költségek), illetve a befektetési ügyletekhez kapcsolódó lehívások függvényében előlegként kerül megfizetésre. Amennyiben új partnerek lépnek be az alapba a már meglévő partnerek előlegeit csökkenti az Alap menedzsere, és a lehívatlan kötelezettségvállalásukat megnöveli, valamint visszatéríti a korábban megfizetett díjak arányos részét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2016. december 31-ig a Bankhoz beérkezett lehívási értesítők alapján nettó 17 566 427.30 amerikai dollár összeg került folyósításra a vállalt 50 millió amerikai dollár kezdeti kötelezettségvállalásból.

A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 32,4 millió amerikai dollárt (9 525 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatja ki 2016. december 31-én.

A Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap, a két ország közötti kereskedelmi és gazdasági kapcsolatok fejlesztésére jött létre a magyar Eximbank és a kazah állami tulajdoni agrárfejlesztési holding a KazAgro – mint alapító tagok – részvételével, 20-20 millió amerikai dollár vagyoni hozzájárulás mellett. Az alapkezelő (ADM Capital) az alap mindenkorijegyzet tőkéjének 1%-át vállalta az alapba befektetni. Az Eximbank 2015 teljesítette az alapítási költség teljes összegének a vagyoni hozzájárulásával arányos 49,5%-os részét 126 173,9 amerikai dollár értékben. Ezt az összeget (36 millió forint) a Bank 2015. december 31-én az egyéb követelések között mutatta.

2016. december 31-én a teljesített vagyoni hozzájárulás mértéke 526 173,91 amerikai dollár. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 19,5 millió amerikai dollárt (5 719 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2016. december 31-én.

Az Alap tőke, tőkejellegű eszközök (konvertálható kölcsön, opciós jog) és tulajdonosi hitel segítségével folytat befektetési tevékenységet olyan a mezőgazdasági szektorban működő cégekbe, amelyek megfelelő üzleti modellel, tapasztalt menedzsment csapattal és kiváló referenciákkal rendelkeznek.

EXIM Növekedési Magántőkealap: Az Eximbank - a nemzetközi exporthitel ügynökségek és fejlesztési intézmények példájára - egy olyan gazdaságösztönző alapot hozott létre, amely Magyarországon működő, nagy növekedési potenciált rejtő mikro-, kis-, és közép vállalatok finanszírozását hivatott ellátni. Az Eximbank 6 milliárd forint jegyzésére tett kötelezettségvállalást. Az alapkezelői feladatokat, a kontrollt a GB & Partners Kockázati Tőkealap Kezelő látja el.

2016. december 31-ig 4 milliárd forint kifizetése történt meg. A fennmaradó 2 milliárd forintot a Bank 2016. december 31-én a függő kötelezettségek között mutatta ki.

EXIM Exportösztönző Magántőkealap: Az Eximbank - a nemzetközi exporthitel ügynökségek és fejlesztési intézmények példájára - egy olyan exportfejlesztési alapot hozott létre, amelynek elsődleges célja az Európai Unión belüli – elsődleges hazai – gazdasági társaságok export hitel felvevő képességének javítása, olyan társaságok finanszírozása útján, amelyek már exportra termelnek vagy export célú tevékenység megvalósítását tervezik, de ezen tevékenységük megkezdéséhez vagy fejlesztéséhez külső tőke bevonására van szükségük. Az alapkezelői feladatokat, a kontrollt a GB & Partners Kockázati Tőkealap Kezelő látja el.

Az Eximbank 10 milliárd forint jegyzésére tett kötelezettségvállalást, mely összeg teljes mértékben kifizetésre került 2016. december 31-ig.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2015. december 31-én befektetései vonatkozásában a Bank összesen 975 millió forint összegben mutatott ki értékvesztést. 2016. december 31-re az alapokra képzett értékvesztés 1 456 millió forintra nőtt. Az értékvesztés megképzését az alapok egyes befektetéseinek valós értékében – ezáltal az alapok értékében is – történt változások indokolták.

A részvények, részesedések befektetési célra egyedi értékelése alapján a 2016. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2016.01.01.	975
2016. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	464
2016. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2016. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2016. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	17
Záró állomány 2016.12.31.	1 456

II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2015. és 2016. december 31-én részvénnel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban nem rendelkezett.

II.1.8. Immateriális javak

Az immateriális javak bruttó állománya a vásárolt szoftvertermékekből, valamint a bank könyvelési és információs rendszerét megalapozó 2000. január 1-én üzembe helyezett BOSS integrált banki rendszer értékéből tevődik össze.

2016. év elején a 2015. év utolsó negyedében 9 millió forint értékben végrehajtott BOSS rendszer beruházás aktiválására került sor, ezen túlmenően a BOSS integrált szoftver értékét növelő jogszabály követések és funkcionális fejlesztések keretében az év folyamán 70 millió forint bruttó értékű beruházás került aktiválásra.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 142 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket.

A Bank szoftvereivel kapcsolatos beruházás értéke 2016. december 31-én 430 millió forint.

A fejlesztéseknek, új eszköz beszerzéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 597 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
BOSS rendszer	1 326	0	95	0	1 421
Egyéb szellemi termékek	439	0	142	11	570
Vagyoni értékű jogok	1	0	10	0	11
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Beruházások	69	0	609	248	430
Összesen	1 835	0	856	259	2 432

Az elszámolt értékcsökkenéseket és az immateriális javak könyv szerinti értékét a IV.10. pont tartalmazza.

II.1.9. Tárgyi eszközök

A pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értéke 2016. december 31-re 265 millió forinttal nőtt az előző év végéhez képest. A növekedés egyrészt az idegen ingatlanon végzett beruházás 140 millió forintos növekedésének köszönhető, mely elsősorban a Bank munkavállalói egy részének másik irodaházba költözéséből adódik. További növekedést okozott az év során számítástechnikai berendezések beszerzése összesen 331 millió forint, gépjárművek beszerzése összesen 210 millió forint, illetve irodai berendezések beszerzése összesen 177 millió forint értékben. A beruházások között szereplő, 2015-ben és 2016-ban beszerzett, 28 millió forint értékű informatikai eszköz aktiválására várhatóan 2017-ben kerül sor.

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	286	0	342	202	426
Hírközlő berendezés	27	0	1	0	28
Számítástechnikai berendezés	324	0	331	0	655
Ügyviteli berendezés	23	0	3	2	24
Járművek	64	0	210	51	223
Irodai berendezés	104	0	177	55	226
Egyéb berendezés	11	0	50	4	57
Beruházások	559	0	616	1 147	28
Beruházásokra adott előlegek	4	0	31	35	0
Tárgyi eszközök összesen	1 402	0	1 761	1 496	1 667

Az elszámolt értékcsökkenéseket és a tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a IV.10. pont tartalmazza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10. Egyéb eszközök

II.1.10. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal elszámolja, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek értékét az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerinti értéke 2015. december 31-én 1 millió forint, míg 2016. december 31-én 2 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10.2. Egyéb követelések

A Bank az egyéb követelések között az alábbi tételeket mutatta ki:

	2015.12.31.	2016.12.31.
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	2 586	0
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	340	854
<i>ebből társasági adó túlfizetésből eredő követelés</i>	121	836
<i>ebből általános forgalmi adó túlfizetésből eredő követelés</i>	61	14
<i>ebből helyi iparüzési adó túlfizetésből eredő követelés</i>	102	0
<i>ebből hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés</i>	41	0
<i>ebből innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés</i>	11	0
<i>ebből társadalombiztosítási ellátás igény</i>	4	2
<i>ebből reklámadó túlfizetésből eredő követelés</i>	0	2
Biztosíték, óvadék	143	139
Bírósági eljárási díj, letét	189	30
Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap	36	0
China-CEE Fund osztalék		13
Egyéb különféle követelések	9	114
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	15	19
Egyéb követelések összesen	3 288	1 131

A 2010-ben bekövetkezett biztosítási esemény következtében az egyik külföldi hitelintézettel szembeni követelés engedményezésre került a MEHIB-re. Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás stb.) megegyeztek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel. A kárigényből származó követelés 2015. év végi egyenlege 8 259 723 euró (2 586 millió forint) volt. A szerződés 2016. november 14-én lezárult.

II.1.10.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés

Nyitó állomány 2016.01.01.	15
2016. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	4
2016. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2016. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2016. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	0
Záró állomány 2016.12.31.	19

2016-ban 4 millió forint értékvesztés képzésére került sor, így 2016. december 31-én az egyéb követelések után elszámolt értékvesztés az ártértékelés hatással együtt 19 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2015. és 2016. év végén az alábbi tételeket mutatta ki:

	2015.12.31.	2016.12.31.
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	30 921	36 685
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	538	1 912
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	500	826
MEHIB felé történő költségek áterhelésből eredő bevétel elhatárolása	480	516
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	190	296
Állampapírok kamat elhatárolása	93	24
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	18	0
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	3	7
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	32 743	40 266
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>		
Bank által kibocsátott kötvény befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak következő év(ek)re jutó időarányos összege	11 301	7 604
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	844	734
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	329	323
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	84	47
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen	12 558	8,708
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	45 301	48 974

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának növekedését elsősorban a nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevétel elhatárolásának növekedése okozza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2. Források

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kimutatott tartozások a bel- és külföldi hitelintézetek által elhelyezett bankközi betétekből, a korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből, továbbá bel- és külföldi hitelintézetektől felvett hitelekbeli tevődnek össze az alábbiak szerint:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvételek	18 224	18 802
Hitelintézetektől felvett hitelek éven belül esedékes része	72 789	97 063
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	91 013	115 865
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	202 731	181 433
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra összesen	202 731	181 433
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	293 744	297 298

* A kötelezettség a számviteli törvény 42. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek nem felel meg, ezért nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 1 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest.

A Bank a tevékenységéhez szükséges forrásait több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekbeli fedezte. A Bank a további forrásszükségletét az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

Magyarország 2016. évi központi költségvetéséről szóló 2015. évi C. törvény 48. § (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából külföldi- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2016. évi felső határát 1 200 000 millió forintban határozta meg. 2016. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága (figyelembe véve a II.2.3. pontban bemutatott 2 000 millió euró összegű kibocsátási program eredeti árfolyamon számított, 565 120 millió forintos értékét) 899 350 millió forint – 74,95%.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.1.1. A 2015. és 2016. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló	0	0
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	74 344	54 028
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	16 669	61 837
Éven belül esedékes összesen	91 013	115 865
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	171 411	180 709
Öt éven túl esedékes	31 320	724
Éven túl esedékes összesen	202 731	181 433
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	293 744	297 298

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a MEHIB-től valamint a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 48. § (1) bekezdése szerinti egyéb szakmai ügyféltől gyűjtött rövid lejáratú betétet mutatja ki. Ezen belül a MEHIB-től gyűjtött betét állománya 2015. december 31-én 9 898 millió forint, míg 2016. december 31-én 14 325 millió forint volt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejáratú megbontását a következő táblázat mutatja:

	2015.12.31.	2016.12.31.
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	20 858	42 931
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	4 540	0
Éven belül esedékes összesen	25 398	42 931
Éven túl esedékes összesen	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség összesen	25 398	42 931

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012. december 12-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a nemzetközi kötvénypiacon egy összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program, ún. Global Medium Term Note Programme keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely 143 315 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én, és 146 845 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én. A kötvény lejáratá 2018. február 12. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 5.5 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egy összegben kell visszafizetni.

A Bank 2013. október 1-én újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 400 millió euró, amely 125 248 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én, és 124 408 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én. A kötvény lejáratá 2019. február 13. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 2.125 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus elején. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egy összegben kell visszafizetni.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A Bank 2014. október 2-án újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely 143 315 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én, és 146 845 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én.. A kötvény lejáratát 2020. január 30. A Bank a kibocsátott kötvények névértéke után 4%/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egy összegben kell visszafizetni.

A három kötvény főbb adatait a következő táblázat tartalmazza eredeti devizában és összegben:

ISIN Kód	XS0864511588; US55977W2A95	XS0953951711	XS1115429372; US55977W2B78
Kibocsátás napja	2012.12.12	2013.10.01	2014.10.02
Lejárat napja	2018.02.12	2019.02.13	2020.01.30
Devizanem	USD	EUR	USD
Névérték	500 000 000	400 000 000	500 000 000
Kamat mértéke	5,50%	2,125%	4,00%
Első kamatperiódus vége	2013.08.12	2014.02.12	2015.01.30
Kamat fizetés gyakorisága az első kamatperiódus után	félévente	félévente	félévente
Kamat fizetés típusa	kamatperiódus végén	kamatperiódus elején	kamatperiódus végén

A lebonyolítási és szervezési díjak üzleti évre jutó időarányos összegét a Bank a pénzügyi szolgáltatásokból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások között mutatja ki, amely a IV.5. pontban kerül részletezésre, valamint az üzleti évre jutó időarányos kibocsátási ár és névérték különbözetét az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatja ki, amelyet IV.6. pont tartalmaz.

A 2013. októberi kötvénykibocsátás eltért a 2012. decemberi illetve a tőkepiacon szokványos kötvénykibocsátásoktól. A Bank által 2013 októberében kialakított tranzakciós struktúra alapján a Bank által kibocsátott kötvényt egy Írországi bejegyzett, a Banktól jogilag független társaság, a MAEXIM Secured Funding Ltd. (MAEXIM Ltd.) vásárolta meg teljes egészében. A MAEXIM Ltd. egyúttal a tőkepiacon 400 millió euró névértékű kötvényt bocsátott ki 2013. október 1-én. A MAEXIM Ltd. által kibocsátott kötvények fedezetét a Bank által kibocsátott kötvények jelentik a kialakított struktúrában. Azaz a Bank által kibocsátott kötvények Bank által történő kamatfizetése illetve tőketörlesztése a fedezete a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény kamatfizetésének illetve tőketörlesztésének. A fedezetül szolgáló, Bank által kibocsátott kötvény névértékének és kamatfizetésének 95%-a erejéig a Világbank csoporthoz tartozó Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) garanciát biztosított –a kötvényt biztosító, Magyar Állam által vállalt készfizető kezesség nem teljesítési kockázatának fedezésére. Tekintettel a MIGA nemzetközi minősítésére, a MAEXIM

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Ltd által kibocsátott és a Bank kötvényeivel, a Magyar Állam készfizető kezességével és MIGA garanciával is fedezett kötvényrész – azaz a teljes kibocsátás 95%-a - „AAA” hitelminősítést, míg a fennmaradó 5%-a az Eximbank kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott.

A következő táblázat mutatja a Bank által illetve a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvények összehasonlító adatait:

Kibocsátó	Eximbank	MAEXIM Ltd	
Kibocsátás napja	2013.10.01	2013.10.01	
Lejárat napja	2019.02.13	2019.02.13	
Devizanem	EUR	EUR	
Névérték	400 000 000	380 000 000	20 000 000
Kötvény mögötti fedezet	A Magyar Állam jogszabály alapján vállalt készfizető kezessége	MIGA garancia és Az Eximbank által az Eximbank által kibocsátott kibocsátott kötvény kötvény	
Hitelminősítés	BB+	AAA	BB+
Kamat mértéke	2,125%	2,125%	2,125%
Első kamatperiódus vége	2014.02.12	2014.02.12	2014.02.12
Kamat fizetés gyakorisága az első kamatperiódus után	félévente	félévente	
Kamat fizetés típusa	kamatperiódus elején	kamatperiódus végén	

A kialakított struktúra jelentős kamatmegtakarítást eredményezett a Bank számára.

2016. november 14-én került sor az Eximbank első magyar jog alatti tőkepiaci megjelenésére. A 74,999 millió eurós névérték, fix 0,01% kamatozás és 364 napos lejárat, 100,092%-os átlagárfolyam mellett került értékesítésre, ezzel a kötvények forgalomba hozatalára a magyar tőkepiac történetében elsőként negatív hozam mellett került sor. A hazai kötvénykibocsátás tovább szélesíti az Eximbank finanszírozási bázisát, illetve a rendelkezésre álló forrásbevonási eszközöket.

A következő táblázat mutatja a kötvénykibocsátással kapcsolatos elhatárolások értékét 2015, illetve 2016 végén:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kibocsátott kötvények névértéke	411 878	441 424
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	11 301	7 604
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	5 430	5 569
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	329	323

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség lejáratú bontását a következő táblázat mutatja:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Éven belül esedékes összesen	0	23 326
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	411 878	418 098
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	411 878	418 098
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség összesen	411 878	441 424

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

A Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között az alábbi tételeket mutatta ki:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Alapítóval szembeni kötelezettség	20 000	0
MEHIB biztosítás	1 437	1 912
Szállítók	253	334
Felügyeleti díjfizetési kötelezettség	87	87
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	37	104
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	147	312
Társadalombiztosítási kötelezettség	64	65
Jövedelemtartozás	92	95
Egyéb különféle kötelezettségek	25	1
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	22 142	2 910

2015. december 29-én az Alapító a törzstőke 20 000 millió forinttal történő megemeléséről döntött. Az összeg átutalása 2015. december 31-én megtörtént, viszont a cégbíróságon történő bejegyzésre csak 2016. január 26-i hatállyal került sor. Ennek megfelelően az összeg 2015. december 31-én az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek soron került bemutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2015.12.31.	2016.12.31.
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>		
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	477	301
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	298	267
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	131	88
Kötvénykibocsátással kapcsolatos bevételek elhatárolása	0	19
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	906	675
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	5 430	5 569
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	2 262	2 273
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	636	692
Tárgy évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	441	660
MEHIB által áterhelendő költségek elhatárolása	376	306
Éven belüli lejáratú ügyfél betétek kamatelhatárolása	24	22
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	13	54
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	143	191
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 325	9 767
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	10 231	10 442

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Problémamentes	541 828	566 326	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	9 631	7 774	139	777	1,44%	9,99%
Átlag alatti	13	0	2	0	15,38%	-
Kétes	0	1 086	0	536	-	49,36%
Rossz	0	44	0	44	-	100,00%
Összesen	551 472	575 230	141	1 357	0,03%	0,24%

A függő és jövőbeni kötelezettségek (részletezésük az V.1. és V.2. pontban található) után az Eximbank az állami készfizető kezességgel nem fedezett, valamint a MEHIB által nem biztosított állomány után képzett céltartalékot a fentiek szerint. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciák állománya 2015. december 31-én 20 636 millió forintot, míg 2016. december 31-én 22 120 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2015. év végén a 13 742 millió forintot, míg 2016. év végén 33 757 millió forintot tett ki.

Az Eximbank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek utáni céltartalékokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza céltartalék állománya naponta ártértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. A céltartalékok ártértékelési különbözetéből eredő nyereség illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források ártértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra. A Bank a céltartalék korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el.

Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellel válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan keletkezett eszközt a Bank egyidejűleg értékeli és a minősítés szerint szükséges értékvesztést számolja el utána. A fenti elvek alapján 2016. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügyfelek függő köt. után	Külföldi ügyfelek függő köt. után	Peres ügyek után	Összesen
Nyitó állomány 2016.01.01.	123	18	0	141
Céltartalék képzés (+)	2 547	8	333	2 888
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	1 500	0	0	1 500
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	168	10	0	178
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	10	1	-5	6
Záró állomány 2016.12.31.	1 012	17	328	1 357

II.2.6.2. Egyéb céltartalék

2015. december 31-én a vezetőség 2012-2015 évekre vonatkozó prémiumára és járulékaira a kifizetések bizonytalansága miatt képzett céltartalék állomány összesen 127 millió forint volt. 2016. december 31-én a 2013-2016 időszak vonatkozásában a vezetők prémiumára és járulékaira a kifizetések bizonytalansága miatt képzett céltartalék állomány 116 millió Ft.

Az euróban denominált államkötvények rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak. A Bank 596 millió forint összegű céltartalékot képzett a várható kötelezettségekre 2015. december 31-én. Az államkötvények 2016 májusában eredeti névleges kamatozás mellett lejártak, így a korábban megképzett céltartalék felszabadításra került.

A Bank 2016-ban 328 millió forint céltartalékot képzett a folyamatban lévő peres ügyekkel kapcsolatban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Céltartalék	Államkötvény	Bónusz	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány 2016.01.01.	596	127	1	724
Céltartalék képzés (+)	76	77	0	153
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	76	46	0	122
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	599	42	0	641
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	3	0	0	3
Záró állomány 2016.12.31.	0	116	1	117

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

A Bank jegyzett tőkéje 2015. december 15-i hatállyal 10 900 millió forinttal került megemelésre, amely 2015-ben a cégbíróság által bejegyzésre került. Az Alapító 2015. december 29-én a jegyzett tőke további 20 000 millió forintos emeléséről döntött, az átutalás 2015-ben megtörtént, de a cégbíróság általi bejegyzésre csak 2016. január 26-án került sor. Ezért ezt az összeget 2015. december 31-én a Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között, mint Alapítóval szembeni kötelezettség mutatta ki.

A Bank jegyzett tőkéje 2016. december 21-i hatállyal 44 700 millió forinttal került megemelésre, amely 2016-ban a cégbíróság által bejegyzésre került.

2015. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak voltak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke összesen	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	13 800	69 000	100%	100%
Összesen	13 800	69 000	100%	100%

* 2014. június 6. óta a Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat a külgazdasági ügyekért felelős miniszter gyakorolja.

2016. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak voltak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke összesen	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	26 740	133 700	100%	100%
Összesen	26 740	133 700	100%	100%

* 2014. június 6. óta a Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat a külgazdasági ügyekért felelős miniszter gyakorolja.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3.2. Eredménytartalék

Az eredménytartalék 2015. és a 2016. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Nyitó állomány	0	0
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	0	2 821
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a 2013.évi CCXXXVII. (Hpt.) 83§ (6) bekezdése alapján (-)	0	2 821
Záró állomány	0	0

II.3.3. Általános tartalék

2015. évben a Bank a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83.§ (2) alapján a tárgyévi adózott eredmény tíz százalékát általános tartalékba helyezte.

	2015.12.31.	2016.12.31.
Nyitó állomány	6 405	6 718
Eredménytartalék átcsoportosítása	0	2 821
Általános tartalék képzés	313	75
Általános tartalék felhasználás	0	0
Záró állomány	6 718	9 613

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések

III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források

Az Eximbank devizakészletét, külföldi pénznemben fennálló követelés és tartozásállományát, valamint külföldi értékpapír állományát az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamán értékelte. 2016. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	Euró	Amerikai dollár	Szerb dínár	Török lira	Forint	Összesen
1. Pénzeszközök	1	1	0	0	86	88
2. Állampapírok	0	0	0	0	41 446	41 446
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	427 846	74 936	3	1	66 147	568 933
a) látra szóló	326	289	3	1	0	619
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	427 520	74 647	0	0	66 147	568 314
ba) éven belüli lejáratú	126 924	23 920	0	0	22 598	173 442
bb) éven túli lejáratú	300 596	50 727	0	0	43 549	394 872
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	150 747	65 399	0	0	35 895	252 041
a) pénzügyi szolgáltatásból	150 747	65 399	0	0	35 895	252 041
aa) éven belüli lejáratú	32 819	2 965	0	0	9 051	44 835
ab) éven túli lejáratú	117 928	62 434	0	0	26 844	207 206
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	45	0	0	0	45
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	10 699	0	0	15 710	26 409
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	0	0	0
9. Immateriális javak	0	0	0	0	759	759
10. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	1 036	1 036
11. Saját részvények	0	0	0	0	0	0
12. Egyéb eszközök	25	13	0	0	1 095	1 133
13. Aktív időbeli elhatárolások	7 681	4 806	0	0	36 487	48 974
Eszközök összesen	586 300	155 899	3	1	198 661	940 864
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	268 649	22 498	0	0	6 151	297 298
a) látra szóló	0	0	0	0	0	0
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	268 649	22 498	0	0	6 151	297 298
ba) éven belüli lejáratú	105 124	6 849	0	0	3 892	115 865
bb) éven túli lejáratú	163 525	15 649	0	0	2 259	181 433
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	9 274	3 480	0	0	30 177	42 931
3. Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettség	147 734	293 690	0	0	0	441 424
4. Egyéb kötelezettség	312	6	0	1	2 591	2 910
5. Passzív időbeli elhatárolások	3 209	5 945	0	0	1 288	10 442
6. Céltartalékok	1 107	16	0	0	351	1 474
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
8-15. Saját tőke	0	0	0	0	144 385	144 385
Források összesen	430 285	325 635	0	1	184 943	940 864

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2 050	721
Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	2 045	716
Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	5	5
 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	 38 308	 44 021
Kamatkiegyeztetési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	23 612	27 336
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10 204	10 345
<i>Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel</i>	8 478	8 524
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	1 255	1 256
<i>Forfétirozások kamat bevételei</i>	174	147
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	297	418
Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfétirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 773	6 168
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	2 972	4 936
<i>Forfétirozások kamat bevételei</i>	91	54
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	710	1 178
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	231	91
Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	488	81
 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	 40 358	 44 742

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	16 100	16 104
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	5 524	5 572
Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	2 836	2 582
Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	102	197
Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	61	137
Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	512	90
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	25 135	24 682

A 2016. évi kamatkülönbözet (20 060 millió forint) a Bank tevékenységének bővülésével összhangban - 45 százalékkal – 4 837 millió forinttal növekedett a 2015. évi kamatkülönbözethez (15 223 millió forint) képest.

A 2016. évi kamatbevételek 4 384 millió forinttal – 11 százalékkal – emelkedtek, az idegen források után fizetett kamatok viszont - 2 százalékkal, 453 millió forinttal - csökkentek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövödelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2015. évi 38 százalékról 2016. évben 45 százalékra nőtt.

IV.3. Bevételek értékpapírokból

2015-ben a Banknak az IFC FIG Fundba történő befektetésével kapcsolatban 268 ezer forint bevétele keletkezett.

2016-ban a Banknak az IFC FIG Fundba és a China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fundba történő befektetésével kapcsolatban 111 millió forint bevétele keletkezett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	56	6 916
Garanciák díjbevételei	280	279
Állami háttérű garanciák díjbevétele	239	241
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	41	38
Export akkreditívek jutalék bevételei	11	14
Egyéb jutalék- és díjbevétel	0	1
Kapott jutalék- és díjbevételek összesen	347	7 210

IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	122	6 752
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	88	97
Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	60	80
Fizetett forgalmi jutalékok	9	10
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	279	6 939

A nettó kapott és fizetett jutalékok és díjak 2016. évi egyenlege 271 millió forintot, míg a 2015. évi egyenlege 68 millió forintot tett ki. A nettó egyenleg 203 millió forintos növekedése elsősorban a 2016-ban nyújtott segélyhitelek, illetve egyéb hitelek mögötti MEHIB biztosítási díj növekedésének, illetve a díjak továbbhárításának köszönhető.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2015.12.31.	2016.12.31.
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 682	1 559
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet nyeresége	5 288	1 197
Fedezeti swap bevétele	394	362
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	8 836	4 886
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet vesztesége	5 243	1 278
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	3 587	3 595
Fedezeti swap ráfordításai	6	13
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszairása	0	0
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	0	0
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	8	7
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	0	0
Értékpapír forgalmi jutalék	8	7
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-3 162	-3 334

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

	2015.12.31.	2016.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2	30
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	2	30
Egyéb bevételek	4 004	6 084
IFC Trust Fund	2 012	2 079
Egyéb céltartalék felhasználása	1 158	641
MEHIB költség áterheléssel kapcs. egyéb bevételek	498	613
Terven felüli értékcsökkenés visszairása	167	0
Segélyhitel adomány elem bevétele	105	2 624
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	35	37
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	6	45
Értékesített saját követelés bevétele	0	0
Egyéb különféle bevételek	23	45
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	4 006	6 114

2014. március 19-én az Eximbank és az International Finance Corporation („IFC”), a Világbank csoport tagja, között kelt megállapodás létrehozta az IFC Trust Fund-ot, amelynek célja, hogy Világbank csoport által (társ)finanszírozott projektekhez kapcsolódóan, tanácsadási szolgáltatások finanszírozásával támogassa a magánszektor fenntartható gazdasági növekedését a stratégiában meghatározott, magyar nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos feltörekvő régiók piacain. Az Eximbank teljes hozzájárulása az alaphoz 20 millió amerikai dollár. 2014-ben 6 millió amerikai dollár, azaz 1 324 millió forint, 2015-ben 7 millió dollár, azaz 2 012 millió forint, 2016-ban a maradék 7 millió dollár, azaz 2 056 millió forint került kifizetésre. A Bank a kifizetett összeget 2014-ben a kamatkiegyenlítési rendszer keretében, 2015-ben és 2016-ban pedig a 2014. évi költségvetési maradványok felhasználásáról szóló 1739/2015 Kormányhatározat alapján megkapta a Magyar Államtól. A Magyar Államtól kapott összegek az egyéb bevételek között, míg a kifizetett összegek az egyéb ráfordítások (lásd IV.8.) között kerülnek bemutatásra. A Banknak így 2016. december 31-én már nincs az IFC Trust Funddal kapcsolatban függő kötelezettsége.

A MEHIB felé történő költségátterheléssel kapcsolatos bővebb információ a IV.9.2 pontban kerül bemutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

	2015.12.31.	2016.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2	26
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	2	26
Egyéb ráfordítások	4 829	7 704
IFC Trust Fund*	2 012	2 056
Kamatjáradék adó	1 418	1 700
Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	430	31
Helyi iparűzési adó	423	576
MEHIB átszámlázással kapcsolatos egyéb ráfordítások	344	434
Terven felüli értékcsökkenés	79	3
Innovációs járulék	64	86
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	41	2 748
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	3	21
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	3	4
Fizetett bírság	1	7
Különféle egyéb ráfordítások	11	38
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	4 831	7 730

*Az IFC Trust Fund-dal kapcsolatos információkat lásd az előző oldalon

A MEHIB felé történő költségátterheléssel kapcsolatos egyéb ráfordításokról bővebb információ a IV.9.2 pontban kerül bemutatásra.

A 2006.évi LIX. törvény alapján a 2016. évre számított pénzügyi szervezetek különadó teljes egészében a hitelintézeti különadóba beszámításra került, mely az adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra 2016. december 31-én.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. Általános igazgatási költségek

IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások

IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása

Megnevezés	Bérköltség		Prémium/Jutalom		Összesen	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	1 531	1 806	390	386	1 921	2 192
Teljes munkaidős szellemi	1 519	1 769	381	377	1 900	2 146
Részmunkaidős szellemi	12	37	9	9	21	46
Állományon kívüli bérköltség	78	81	0	0	78	81
Igazgatósági tagok tiszteletdíja	32	41	0	0	32	41
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja	3	6	0	0	3	6
Audit Bizottsági tagok tiszteletdíja	6	7	0	0	6	7
Megbízási díjak	14	9	0	0	14	9
Egyéb állományon kívüli bérköltség	23	18	0	0	23	18
Bérköltség összesen	1 609	1 887	390	386	1 999	2 273

A MEHIB költségátterheléssel kapcsolatos információt lásd a IV.9.2 pontban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések

	2015.12.31.	2016.12.31.
Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	110	146
Társadalombiztosítási költségek	86	92
Kifizetőt terhelő SZJA	42	50
Munkaviszonnyal kapcsolatban fizetett költségtérítések	18	13
Reprezentációs vendéglátás és ajándékok	35	61
Végkielégítés	1	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	292	362

A MEHIB költségátterheléssel kapcsolatos információt lásd a IV.9.2 pontban.

IV.9.1.3. Bérjárulékok

	2015.12.31.	2016.12.31.
Szociális hozzájárulási adó	536	604
Egészségügyi hozzájárulás	61	78
Szakképzési hozzájárulás	30	34
Rehabilitációs hozzájárulás	9	9
Bérjárulékok összesen	636	725

A MEHIB költségátterheléssel kapcsolatos információt lásd a IV.9.2 pontban.

IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Bér	67	144
Tiszteletdíj	19	22
Egyéb állományon kívüli bérköltség	12	0
Prémium, jutalom	0	0
Összesen	98	166

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2015.12.31.	2016.12.31.
Anyagköltség	31	36
Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	1 687	2 158
<i>Bérleti díjak</i>	595	584
<i>Kötvénykibocsátásokhoz kapcsolódóan felmerült szakértői költségek</i>	70	109
<i>Jogi és közbeszerzési szakértői díjak</i>	266	313
<i>Egyéb szakértői díjak</i>	195	339
<i>MEHIB átszáml. Kapcs.ktg</i>	131	110
<i>Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások</i>	96	148
<i>Üzemeltetési költségek</i>	95	98
<i>Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás</i>	40	197
<i>Reuters költségei</i>	50	52
<i>Külföldi és belföldi kiküldetések költségei</i>	25	31
<i>Könyvvizsgálói díjak</i>	3	9
<i>SWIFT és GIRO rendszerek költségei</i>	27	28
<i>Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	94	140
Egyéb szolgáltatások	262	323
<i>Felügyeleti díj</i>	222	290
<i>Hatósági díjak, illetékek, biztosítási díjak</i>	40	33
Egyéb igazgatási költségek összesen	1 980	2 517

A könyvvizsgálói díj 2015.évre vonatkozóan 7 millió forint, míg a 2016.évre vonatkozóan 12 millió forint volt.

Az Eximbank és a MEHIB a szoros szervezeti-irányítási integráció jegyében 2012. november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról, melyet azóta az együttműködés szorosabbra fűzésével párhuzamosan többször - legutóbb 2015 decemberében - módosított.

2013-ban a Bank és a MEHIB közötti szorosabb szervezeti együttműködés eredményeképpen a Bank és a MEHIB egyes szervezeti egységei közös irányítás alá kerültek. A közös szervezeti egységek vezetői és munkatársai jelentős részben mindkét társasággal munkaviszonyban állnak, az integrációs folyamat részeként az egyes Társaságoknál felmerült költségek jelentős része mindkét Társaság tevékenységét érinti. Ennek eredményeképpen az alábbi típusú költségek kerültek megosztásra a két Társaság között létrejött megállapodás alapján:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- 1) a közösen használt tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal kapcsolatban felmerült költségek,
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 3) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: nem többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 4) személyhez közvetlenül nem köthető egyéb személyi jellegű ráfordítások,
- 5) közvetített szolgáltatások,
- 6) anyag jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek.

A Társaságok a költség és jövedelem módszer alapján megállapított piaci áron számolnak el egymással.

Az alábbiakban kerül bemutatásra a fenti költségek megosztásának és egymás közti elszámolásának az Eximbank 2015. évi és 2016.évi eredménykimutatására gyakorolt hatása.

A közösen használt eszközök után a két Társaság az értékcsökkenés, és kapcsolódó egyéb költségek alapján a költség és jövedelem módszer szerint meghatározott piaci ár alkalmazásával eszközhasználati díjat számol fel egymásnak.

1) Közösen használt Tárgyi eszközök és Immateriális javak közös használatból eredő költsége és bevétele	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az "Értékcsökkenés" soron került kimutatásra	53	85
b) Banknál felmerült a tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb), melyek összege az "Egyéb ráfordítások" soron került kimutatásra	77	20
c) A Bank által az eszközhasználatért a Mehibre kiszámlázott díj, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	172	107
d) A Mehíbb által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	17	31

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2013 óta a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. Azon munkavállalók esetében, ahol az Eximbank a bér-, illetve az adó- és járulékkifizető, a MEHIB-re jutó személyi jellegű ráfordításokat a Bank áterhelte a MEHIB-re, azon munkavállalók esetében pedig, ahol a MEHIB a bér- illetve az adó- és járulékkifizető a Bank-ra jutó személyi jellegű ráfordításokat a MEHIB áterhelte a Bank-ra az alábbiak szerint:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2) Többesek bére	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Bank.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredménysoron növelő tételként került kimutatásra.	672	671
- bérek	472	470
- bérjárulékok	151	151
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	49	50
b) A Bank által a Mehíb részére továbbterhelt összeg, kiszámlázott összeg, mely a "Személyi jellegű ráfordítások" eredménysoron csökkentő tételként került kimutatásra. Az a) és a b) pontban szereplő összegek nettó eredményhatása nulla.	672	671
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Mehíbnél felmerült és a Bankra áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Mehíb.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredménysoron növelő tételként került kimutatásra.	903	984
- bérek	629	691
- bérjárulékok	206	219
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	68	74

A nem többes munkaviszonnyal rendelkező vezető beosztású munkavállalók, valamint a két szerződéssel rendelkező munkavállalók személyéhez köthető személyi jellegű ráfordításait vezetői szolgáltatásként terhelte tovább a két Társaság egymásra. Az áterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra.

3) Vezetői szolgáltatások	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Vezető beosztású személyek, ill. két szerződéssel rendelkező munkavállalók a Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő költségei, melyek összege az eredménykimutatásban az "Személyi jellegű ráfordítások" soron került kimutatásra	183	186
- bérek	136	143
- bérjárulékok	41	41
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	6	2
b) A Bank által a Mehíb részére kiszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	18	32
c) A Mehíb által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	13	0

A két Társaság a személyhez közvetlenül nem köthető személyi jellegű ráfordításait (külső illetve belső reprezentációs költségek és járuléka stb.) az alábbiak szerint terhelte át egymásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, melyek összege az eredménykimutatásban az <i>"Személyi jellegű ráfordítások"</i> soron került kimutatásra	34	53
b) A Bank által a Mehíb részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	34	55
c) A Mehíb által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	29	29

A két Társaság az egymással kötött szerződés alapján az alábbi táblázat szerint számlázott tovább közvetített szolgáltatást változatlan áron és formában:

5) Közvetített szolgáltatások	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre - változatlan áron és formában - továbbszámlázott költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra (Bérleti díj, karbantartási, takarítás egyéb költségek)	132	113
b) A Bank által a Mehíb részére továbbszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	132	112
c) A Mehíb által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	186	176

A két Társaság az egymással kötött szerződés alapján az anyag jellegű ráfordításokat és egyéb igazgatási költségeket az alábbi táblázat szerint terhelte tovább egymásra:

6) Anyagjellegű költségek	2015.12.31.	2016.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő anyag-, anyagjellegű illetve egyéb igazgatási költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra	138	282
b) A Bank által a Mehíb részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	141	272
c) A Mehíb által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	72	50

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10. Az elszámlolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámlolásának módszerei

Az Eximbank a számviteli politikájában meghatározottak szerint az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre az aktiválás napjától kezdődően a rendeltetésszerű használat napjáig lineáris módszerrel havonta számolja a terv szerinti értékcsökkenést. A 100 000 Ft egyedi beszerzési érték feletti immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az egyedileg meghatározott várható hasznos élettartam, valamint maradványérték alapján számított értékcsökkenési leírási kulcsokat alkalmazza a Bank. Az azonos műszaki, technológiai jellemzőkkel bíró eszközök esetében a hasznos élettartam és a maradványértékek azonos szempontok alapján kerülnek meghatározásra.

A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában (a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében) az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke illetve várható piaci értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős, azaz nem haladja meg az eszköz bekerülési értékének 5 %-át, valamint abban az esetben, ha az eszköz használatával kapcsolatosan olyan jogi és egyéb korlátozó tényezők állnak fenn, amelyek a hasznos élettartamot követően nem teszik lehetővé az eszköz továbbértékesítését (például szoftver termékek) vagy más módon történő hasznosítását. A maradványértéket az Eximbank akkor tekinti jelentősnek, ha az eszköz várható használati ideje rövidebb az eszköz műszaki élettartamánál és az eszközt a bank eredeti rendeltetésétől eltérően nagy valószínűséggel hasznosítani tudja.

A hasznos élettartam az az időszak, amely alatt az egyedi eszközt az Eximbank a tevékenységére jellemző körülmények, a várható fizikai elhasználódás (az eszköz fizikai jellemzői), az erkölcsi avulás (a technológiai változások), valamint az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők figyelembe vételével várhatóan használni fogja.

Ezen alapelveknek megfelelően az Eximbank egyes eszközcsoportjai esetében a hasznos élettartam meghatározására irányadó szabályok az alábbiak:

- A szellemi termékek esetében 3 év.
- Az idegen ingatlanon végzett beruházások esetében a várható használati időtartam a bérleti időtartam figyelembevételével került megállapításra.
- A hírközlő berendezések, az irodai és egyéb berendezések esetében a várható hasznos élettartam 7 év.
- A számítástechnikai és ügyviteli berendezések esetében 3 év.
- A gépjárművek esetében 3 illetve 6 év.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értéksökkenés

Immateriális javak	Nyitó állomány		Tárgyévi értéksökkenés				Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és kivezetés	Selejtezés/kivezetés	Értéksítés	Bruttó érték
BOSS rendszer	1 326	1 195	131	85	0	0	0	0	1 421
Egyéb szellemi termékek	439	296	143	103	0	0	8	0	570
Vagyoni értékű jogok	1	1	0	1	0	0	0	0	11
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházások	69	0	69	0	0	0	0	0	430
Összesen	1 835	1 492	343	189	0	0	8	0	2 432
									1 673
									759

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány		Tárgyévi értéksökkenés						Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti és	Terven felüli és kivezetés	Terven felüli és visszairás	Selejtezés /kivezetés	Értéksítés	Térítés nélküli átadás	Bruttó érték	Értékcsökkenés
Idegen ing. végzett beruházás	286	186	100	51	0	0	106	0	38	426	93
Hírközlő berendezés	27	25	2	2	0	0	0	0	0	28	27
Számítástechnikai berendezés	324	248	76	99	0	0	0	0	0	655	347
Ügyművelő berendezés	23	21	2	1	0	0	0	1	1	24	20
Járművek	64	44	20	22	9	0	0	29	0	223	28
Irodai berendezés	104	91	13	57	0	0	0	13	31	226	104
Egyéb berendezés	11	8	3	6	0	0	0	1	1	57	12
Beruházások	559	0	559	0	0	0	0	0	0	28	0
Beruházásokra adott előlegek	4	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 402	623	779	238	9	0	106	44	71	1 667	631
											1 036

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank számviteli politikájában leírtaknak megfelelően terven felüli értékcsökkenés elszámolására használhatatlanná válás, feleslegessé válás, megrongálódás, megsemmisülés illetve hiány esetén, valamint abban az esetben kerül sor, ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint az eszköz piaci értéke. (Jelentős értéknek tekinti az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz könyv szerinti értékének az 5 százalékát.) A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2015. évben 79 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására került sor. 2016. évben nem került sor terven felüli értékcsökkenés elszámolására.

IV.11. Rendkívüli eredmény

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	66	145
Véglegesen átadott pénzeszközök	63	84
Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke	0	60
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	3	1
Rendkívüli eredmény	-66	-145

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2015. és 2016. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	33 836	37 884	5 644	5 631	768	663	110	564	0	0	40 358	44 742
Bevételek értékpapírokból	0	0	0	90	0	0	0	21	0	0	0	111
Kapott (járó) jutalek-és díjbevételek	220	238	9	16	53	70	65	6 886	0	0	347	7 210
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	235	24	159	337	0	0	0	0	5 288	1 198	5 682	1 559
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4 001	6 078	1	0	4	0	0	36	0	0	4 006	6 114
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	38 292	44 224	5 813	6 074	825	733	175	7 507	5 288	1 198	50 393	59 736

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

V. Mérlegen kívüli tételek
V.1. Független kötelezettségek

Független kötelezettségek	Könyv szerinti érték 2015.12.31.	Céltartalék állomány 2015.12.31.	Könyv szerinti érték 2016.12.31.	Céltartalék állomány 2016.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciák	2 279	47	2 055	236
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	939	0	933	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	1 240	47	1 090	236
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	100	0	32	0
Állami kezességgel vállalt garanciák	20 636	0	22 120	0
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	1 755	0	1 627	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	17 990	0	19 044	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	891	0	1 449	0
Vállalt garanciák összesen	22 915	47	24 175	236
Hitelkeretek	434 179	92	519 459	793
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	52 318	92	69 147	793
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	6 748	0	26 903	0
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	362 347	0	415 403	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	12 766	0	8 006	0
Leszámitolási keretek	2 102	2	1 996	0
Külföldi ügyfelek leszámitolási keretei	2 102	2	1 996	0
Külföldi hitelintézetek leszámitolási keretei	0	0	-	0
Hitel- és leszámitolási keretek összesen	436 281	94	521 455	793
Akkreditív	7 581	0	6 472	0
Valódi penziós ügylet	50 000	0	0	0
Tőkealapok	32 689	0	22 517	0
IFC Trust Fund	2 006	0	0	0
Peres ügyek	0	0	611	328
Független kötelezettségek összesen	551 472	141	575 230	1 357

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések

2016. december 31-én és 2015. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között mutatta ki a bankközi piacon a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében belföldi és külföldi hitelintézetekkel kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult, éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek, illetve más belföldi és külföldi bankokkal kötött beszámoló-készítés időszakában lezárult leszállítási devizaswap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét az alábbiak szerint.

Belföldi és külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek

2015. december 31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250 000 000 USD	71 658	191 659 000 EUR	60 012
2020.01.28	150 000 000 USD	42 994	117 943 073 EUR	36 931
2020.01.30	250 000 000 USD	71 658	196 618 168 EUR	61 565
Összesen		186 310		158 508

2016. december 31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250 000 000 USD	73 422	191 659 000 EUR	59 610
2020.01.28	150 000 000 USD	44 054	117 943 073 EUR	36 682
2020.01.30	250 000 000 USD	73 422	196 618 168 EUR	61 152
Összesen		190 898		157 444

A kamat félévente fizetendő. A 2018-ban lejáratú ügyletnél az első kamatfizetés 2013. augusztus 8-án volt esedékes, következő kamatfizetés időpontja 2017. február 9. Míg a két 2020-ban lejáratú deviza-betét csere ügylet esetében az első kamatfizetés időpontja 2016. január 28. volt, a következő kamatfizetés időpontja 2017. január 26.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2016. december 31-én az egyéb devizaswap ügyletek miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek egyenlegét a következő táblázat mutatja:

Lejárat	Követelés devizában	Deviza- nem	Követelés millió Ft- ban	Kötelezettség devizában	Deviza- nem	Kötelezettség millió Ft-ban
3 hónapon belül	21 418 760 000	HUF	21 419	72 000 000	USD	21 146
Összesen			21 419			21 146

2015. december 31-én egyéb devizaswap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 48 191 millió forintot, míg kötelezettsége 47 815 millió forintot tett ki.

2016. december 31-én a Bank a jövőbeni követelések között 0,8 millió euró (249 millió forint) követelést, illetve a jövőbeni kötelezettségek között 249 millió forint kötelezettséget tart nyilván, melyek a 2016-ban már nyilvántartásba vett, de csak 2017-ben létrejött spot ügyletekkel kapcsolatosak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok

A mérlegen kívüli tételnek minősülő a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok fedezetértékelési szabályzat alapján meghatározott teljes értéke és abból az Eximbankot –a fennálló kockázatvállalása alapján - jogilag megillető értéke 2016. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázatvállalás értékéig
Állami kezesség	22 120	22 120
MEHIB által biztosított	132,759	132,759
Ingatlan zálogjogok	47,668	44,149
Bankgaranciák	51 162	47,798
Pénzfedezet	915	405
Egyéb	214 475	198 043
Összesen	469 099	445 274

V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után járó kamatok, kamatjellegű jutalékok és díjak (a továbbiakban kamatok) mérlegben való kimutatása az Eximbanknál a kamat függővé tétel szabályainak év végi alkalmazásával az alábbiak szerint történik:

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett kamatok a mérlegben a követelések között szerepelnek;
- A mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok összege az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra;
- A mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok, valamint az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, amennyiben azok a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódnak a Bank függővé teszi.

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2015. és 2016. év végén az alábbiak szerint alakult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó						
	1 179	1 318	461	509	1 640	1 827
Ügyleti kamat	75	33	78	37	153	70
Késedelmi kamat	1 045	1 217	383	472	1 428	1 689
Díj, jutalék	59	68	0	0	59	68
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó						
	0	0	94	114	94	114
Ügyleti kamat	0	0	7	7	7	7
Késedelmi kamat	0	0	76	96	76	96
Díj, jutalék	0	0	11	11	11	11
Összesen	1 179	1 318	555	623	1 734	1 941

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által az állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2015. év végi 20 636 millió forintról 2016. év végére 22 120 millió forintra nőtt, mely garanciák az Eximbank szempontjából problémamentes minősítésűek.

A 16/1998. (V.20.) PM rendelet 2.§ (6) bekezdés előírásainak megfelelően az Eximbank a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából, az állami készfizető kezességgel fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségeket negyedévente rendszeresen a saját kockázatra vállalt kötelezettséggel azonos módon külön is minősíti.

Az állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott garanciák a rendelet előírásai szerinti minősítése alapján az egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagysága:

	2015.12.31.	2016.12.31.
Problémamentes	15 848	15 690
Külön figyelendő	4 533	5 975
Átlag alatti	0	0
Kétes	0	0
Rossz	255	455
Összesen	20 636	22 120

Magyarország 2016. évi központi költségvetéséről szóló 2015. évi C. törvény 48.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2016. évi felső határát összesen 350 000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2016. december 31-én 6,32 százalékot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2015. és 2016. években az alábbiak szerint alakult:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2015.01.01.	2 673	958	3 631
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2015.12.31.	2 673	1 081	3 754
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	124	124
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2016.12.31.	2 673	1 205	3 878

VI.3. Behajthatatlan garanciák

Az Eximbank által a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, beváltott garanciákból eredően behajthatatlannak minősített ügyfelekkel szemben fennálló követelés, illetve állammal szembeni tartozás állománya 2016. év végén a 2015. év végi állománnyal egyezően 1 332 millió forintot tett ki.

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

A Banknak az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2015. és 2016. december 31-én nem volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII. Egyéb kiegészítések

VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés

Az I. Bevezető részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérően az Exim törvényben meghatározott – szabályok alapján az 575/2013/EU rendelet 392. és 395 cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2015. december 31-én 1 878 millió forint, 2016. december 31-én 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)

	2015	2016
Teljes munkaidős szellemi	184	182
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	180	178
Teljes munkaidős fizikai	0	0
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	0	0
Részmunkaidős szellemi	9	13
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	9	13
Összesen	193	195

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2015-ben, illetve 2016-ban a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. A fenti táblázatban bemutatott munkavállalók esetében az Eximbank a bér-, illetve az adó- és járulékkifizető.

Az alábbi táblázat mutatja a többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalói átlagos állományi létszámot, ahol a MEHIB a bér- illetve az adó- és járulékkifizető:

	2015	2016
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	104	111
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	11	11
Összesen	115	122

VIII.3. Az Igazgatóság és az ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök

Az Igazgatóság tagjai és az ügyvezetés részére folyósított kölcsönök állománya 2015. december 31-én és 2016. december 31-én 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

	2016.12.31.
Előzetes adózás előtti eredmény	1 064
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	0
Korrigált adózás előtti eredmény	1 064
Hitelintézeti különadó a korrigált adózás előtti eredmény pozitív 30%-a, de maximum 247 millió forint	247

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Hitelintézeti különadó	247
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	439
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	641
Kapott, bevételként elszámolt osztalék	90
Adomány, tartós adomány igazolt összege	3
Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	7
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	1 427

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	363
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	453
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	147
Az adóévben követelésre (kivéve a pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést) elszámolt értékvesztés összege [Tao.tv. 8§(1)gy]	4
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	967

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	1 064
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	1 427
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	967
Számított adó alapja	604
Számított adó 10%	50
Számított adó 19%	20
Számított adó összesen	70
Tárgyévben elszámolt társasági adó	70

Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (+)	0
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	0
Hitelintézetek különadó (+)	247
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	317

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2015. és 2016. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	0
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	0
Egyenleg	0	0

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2016. évi keretét a Magyarország 2016. évi központi költségvetéséről szóló 2015. évi C. törvény összesen 500 millió forintban határozta meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	21 564	26 427
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség	0	0
Egyenleg	21 564	26 427

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2016. évi központi költségvetéséről szóló 2015. évi C. törvény 30 000 millió forintban határozta meg, ami felülről nyitott keret. A 2016. évi keret kihasználtság 88 százalékot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	592	2 149
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	148	699
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés	0	0
Egyenleg	740	2 848

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2016. évi központi költségvetéséről szóló 2015. évi C. törvény 579,3 millió forintban határozta meg, melynek 1 141,7 millió forinttal történő túllépését a Kormány az 1805/2016. (XII.20.) Kormányhatározata alapján jóváhagyta.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Hitelintézeti járadék	1 451	1 659
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeti különadó	454	247
Szociális hozzájárulási adó	466	507
Iparüzési adó	498	452
Innovációs járulék	71	63
Személyi jövedelemadó	297	297
Általános forgalmi adó	38	19
Társasági adó	421	785
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	173	164
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	121	113
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	25	24
Egészségügyi hozzájárulás	69	51
Magánszemélyek jogviszony megszűnéséhez kapcs. egyes. jöv. különadója	22	1
Szakképzési hozzájárulás	26	28
Rehabilitációs hozzájárulás	9	10
Cégautóadó	2	3
Gépjármű teljesítményadó		1
Fizetett adók és járulékok összesen	4 143	4 424

VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak

Az Eximbank 2015. és 2016. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal, valamint a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, veszélyes hulladékkal, környezetre káros anyaggal, környezetvédelmi kötelezettséggel nem rendelkezett, így utóbbiakra nem képzett céltartalékot. A Bank nem folytat K+F tevékenységet. 2016. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

A Bank 2015 végén 50 000 millió forint névértékű államkötvény (sajátos szállítósos) repóba vételére kötött szerződést. A repó ügylet induló és lejárat dátuma is 2016 januárjára esett, így a Bank a repóba vétellel kapcsolatban 2015. december 31-én a papírok vételárának összegét - 50 000 millió forint értékben - függő kötelezettséggként mutatta ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.7. Valós értékelés

Az Eximbank nem él a számviteli törvény 59/A.§ alapján választható valós értéken történő értékelés lehetőségével.

VIII.8. OBA tagsági díjak

A Hpt. 209. § (1) bekezdése alapján az Eximbank az OBA tagintézete, azonban a Hpt. 212-2013. §-ában felsorolt, OBA által biztosított betétekkel nem rendelkezik. Erre való tekintettel az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2015. és 2016. évben az Országos Betétbiztosítási Alap felé díjfizetési kötelezettsége nem merült fel.

VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója

A jogszabályi előírások szerint az Eximbanknál kötelező a könyvvizsgálat, a Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., a személyében felelős könyvvizsgáló Henye István, igazolvány száma: 005674.

VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy

Az Eximbank számviteli törvényben szabályozottak szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért, az éves beszámoló elkészítéséért felelős vezető Szocska Györgyi, lakóhelye 1131 Budapest, Násznagy utca 72., pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 181626.

VIII.11. A vállalkozás vezetője

A vállalkozás vezetője (képviselője) Urbán Zoltán, lakóhelye 2151 Fót, Alberti Béla utca 72.

Budapest, 2017. március 23.



Urbán Zoltán
a vállalkozás képviselője

Szigorúan bizalmas!

**A Magyar Export-Import Bank Zrt. 2016. évi üzleti és vezetőségi jelentése a
számviteli törvény, valamint a 24/2008. PM rendelet előírásai alapján**

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Eximbank vagy a Bank) szakosított hitelintézet, melynek tulajdonosa 100%-ban a Magyar Állam, a tulajdonosi jogok gyakorlója 2014-től a külgazdasági ügyekért felelős miniszter. Az integrált keretek között működő Eximbank és a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban a MEHIB) a feladatát közös szervezetben és megjelenéssel, EXIM elnevezéssel végzi.

I. Az Eximbank üzleti környezete

A magyar gazdaság a válság után egy rövid visszaesést követően a 2013-2015-ös időszakban már stabil növekedést mutat. A 2015. év negyedik negyedéves GDP növekedése az előző év azonos időszakához képest a szezonálisan igazított adatok alapján mintegy 3,2%.

A növekedés fő összetevői közül a háztartások fogyasztásának hozzájárulásának erősödése a legjelentősebb, emellett a beruházások hatása is számottevő. A nettó export növekedési hozzájárulása az utolsó negyedévben az előző időszakokhoz képest alacsonyabb, ami az import az exporténál nagyobb arányú bővüléséből fakad. A jövőre vonatkozó becsléseinket a 2016-os és 2017-es költségvetés makro pályájára alapoztuk, melynek várakozásai megegyeznek a Konvergencia Programban foglaltakkal.

Termelési oldalról nézve látható, hogy a 2015. évben egyedül az agrárszektor negatív hatása érvényesült, a feldolgozóipar, a szolgáltatások, az építőipar és a termékadók hatása pozitív, összhangban a lakossági fogyasztás és a nettó export erősödésével.

A fent bemutatott folyamatokból, valamint a jövőre vonatkozó várakozások alapján a 2016-2019-es időszakban a GDP-növekedés stabil pályáját feltételezzük: a 2016. évben 2,5%-ot érhet el, ennél valamivel magasabb, 3,1% lehet 2017-ben, majd 2,5% 2018-ban, és mintegy 3,0% a 2019. évben.

	2016	2017	2018	2019
GDP változása	2,5%	3,1%	2,5%	3,0%
Export változása	6,7%	6,3%	7,0%	6,9%
Németország importjának változása*	3,9%	4,8%	NA	NA
Import változása	6,4%	7,4%	7,1%	7,0%
Folyó fizetési mérleg a GDP százalékában	5,5%	5,2%	6,7%	7,0%
GDP deflátor	1,8%	2,7%	2,8%	2,6%
Fogyasztói árindex változása (éves átlag)	0,4%	0,9%	3,0%	3,0%

*OECD becslés
2016)

Forrás: NGM (Költségvetés 2017, 2018-2019-es előrejelzés: NGM: Költségvetés

A legnagyobb exportpartnerünk, Németország importnövekedése 2016-ban 3,9%-ot tehet ki, ami 2017-ben 4,8%-ra nőhet. A magyar exportnövekedés ennél jelentősen magasabb lehet a teljes előrejelzési horizonton: 2016-ban 6,7%, majd ezt 2017-ben 6,3%, 2018-ban 7,0%, végül 2019-ben 6,9%. A lakossági fogyasztás bővülésével összhangban, valamint a magyar export szerkezeti sajátosságait figyelembe véve az import növekedési ütemét az exporténál valamivel magasabbra becsüljük, ami a nettó export hozzájárulásának - a korábbi időszakokban megfigyelttel megegyező - csökkenő ütemű tendenciáját vetíti előre. Az import volumene 2016-ban 6,4% lehet, 2017-ben már az exportnövekedés ütemét meghaladó 7,4%-os értéket vehet fel, 2018-ban 7,1%, 2019-ben mintegy 7,0%-os értéket érhet el.

Magyarország külfölddel szembeni finanszírozási pozíciója a korábbi évekhez hasonlóan a jövőben is pozitív lesz, a folyó fizetési mérleg pozitívuma a várakozások szerint növekvő: 2016-ban a GDP 5,5%-át teheti ki, 2017-ben 5,2%, 2018-ban 6,7%, 2019-ben 7,0% lehet.

Az árszínvonal változásával kapcsolatban középtávon növekedésre számítunk: a GDP deflátor értéke 2016-tól 2018-ig 1,8%-ról 2,8%-ra nőhet, amit a növekedés enyhe lassulása követ. A fogyasztói árindex

2016-ban 0,4%-os, a jegybank középtávú célját 2018-ra éri el, ezt követően a 3,0%-os szint fennmaradására számítunk 2019-ben is.

	2016	2017	2018	2019
Munkatermelékenység változása	0,0%	1,4%	0,7%	2,0%
Bruttó átlagkereset változása	4,3%	5,1%	2,8%	3,8%
Háztartások fogyasztása	3,2%	3,0%	2,1%	2,0%
Közösségi fogyasztás	0,6%	0,5%	0,2%	0,1%
Bruttó állóeszköz felhalmozás	-1,8%	9,1%	5,1%	5,0%
Beruházási hányad (a GDP %-ában)	20,4%	21,3%	21,3%	21,7%

Forrás: NGM (Költségvetés 2017, 2018-2019-es előrejelzés: Költségvetés 2016.)

A munkatermelékenység dinamikája az előrejelzési horizonton a 2016-os nulla érték után pozitívba fordul, 2019-re 2,0%-os növekedést várunk. Az átlagkereset dinamikáját a stabil növekedés jellemzi: a 2016-os 4,3%-os érték után 2019-re 3,8%-os éves növekedést is elérhet. Ez elősegíti a háztartások fogyasztásának korábbiaknak megfelelő pozitív változását, 2016-ban 3,2%-kal nőhet, majd a tendencia némileg mérséklődik: 2017-ben 3,0%-os, 2018-ban 2,1%, 2019-ben pedig 2,0%-os bővülésre számítunk. A közösségi fogyasztásra vonatkozóan a 2015-ben látható dinamika után 2016-ban és 2017-ben alacsony növekedést várunk, ami az EU-s források lehívásának 2016-ban várható alacsony értékéből fakad. Ennek megfelelően a beruházások volumennövekedése negatív értéket vesz fel a 2016-os évben. Ezt követően 2017-ben 9,1%-al bővülhet, majd a további években is pozitív maradhat a változás: 5,1% 2018-ban, majd 5,0% 2019-ben. A GDP %-ában vett beruházási hányad 20%-22% közötti értéket vesz fel a teljes előrejelzési horizonton, melyet a fentieknek megfelelően nagyrészt a magánszféra beruházásai tartanak magas szinten.

A magyar gazdaság a válság után rövid visszaesést követően a 2013-2015-ös időszakban már stabil növekedést mutat. A 2015. év negyedik negyedéves GDP növekedése az előző év azonos időszakához képest a szezonálisan igazított adatok alapján mintegy 3,2%.

A hazai hitelezési piacon a vállalati hitelnyújtás feltételeit tekintve 2015-től nemzetközi összehasonlításban is jelentős enyhülést figyelhetünk meg. A vállalati hitelállomány válság utáni visszaesést követően a mezőgazdaság és élelmiszeripar ágazatokban 2013-tól ismét emelkedésnek indult, a mezőgazdaság ágazatban 2014-ben már meghaladta a válság előtti szintet szintén a jegybanki programoknak köszönhetően. Az EXIM szempontjából fontos további két iparág: a szálláshelyszolgáltatás és gépipar ágazatokban a hitelállomány a válság utáni visszaesését követően nem volt számottevő emelkedés.

A bankok elsősorban a hosszú futamidejű hitelek iránti keresletet tapasztalták, illetve prognosztizálják a következő időszakra is, az ügyfelek új beruházásainak finanszírozási igénye miatt. Az elkövetkező évek beruházási hitelkereslete a fejlesztések jellege miatt a portfólión belül jelentőssé válik, de stratégiai távon is 60 % alatt marad a projekthitelek aránya a közvetlen kockázatvállalású (belföldi és külföldi kockázatú) hitelállományban. A nyújtott projekthitelek összetételüket tekintve viszonylag állandónak tekinthetők: a két legjelentősebb terület az ingatlanfejlesztési, valamint az ingatlanvásárlási ügyletek finanszírozása, melyek a nyújtott hitelek mintegy 64%-át teszik ki (ingatlanfejlesztés: 45%, ingatlanvásárlás: 19%).

A vállalati hitelezés dinamikájában és azon belül különösen a KKV hitelezésben fordulat állt be 2016-ban, amiben a jegybanki programok (NHP, PHP) erős ösztönző szerepet játszottak. A KKV hitelezési dinamika (6%) a fenntartható növekedéshez szükséges 5-10% közötti sávba lépett. A KKV-k hitelbővülésének fenntartásához a szakértők szerint az állami forrásból támogatott hitelgarancia szerepe felértékelődik, ezáltal a garanciákat biztosító szervezetektől nagyobb aktivitás és magasabb kockázatvállalás szükséges a KKV termelékenység javítását célzó beruházások megvalósításához.

2016-ra a piaci alapú finanszírozás rendelkezésre állása és a gazdaság prosperitása nagymértékben javult. Mennyiségi problémák jelenleg nem jellemzik a magyar gazdaságot (4,4 millió foglalkoztatott,

3% körüli növekedés), ezért a gazdaságpolitikai célkitűzések fókuszába a minőség (termelékenység javítása, magas hozzáadott érték) került.

A gazdasági szereplők forráshoz jutási lehetőségei kiszélesedtek: a kamatkörnyezet folyamatos csökkenése mellett, a pénzpiaci likviditási helyzet javulásával, valamint a bankadó csökkentése nyomán támogatott hitelezési követelmények révén nőtt a magánszektor bankjainak vállalati finanszírozási hajlandósága. A jelentős sikerek ellenére néhány területen a piaci hiányosságok fennmaradtak (pl. KKV beruházás finanszírozás, projektfinanszírozás, kockázatos exportpiacok); ezekre a későbbiekben részletesebben kitérünk.

A referenciakamatok drámai csökkenése (jelenleg érvényes 5 éves EUR CIRR 0,36%, EUR referencia kamatláb -0,03%, HUF referencia kamatláb 1,08%, továbbá EUR LIBOR ráták minden futamidő tekintetében negatív értékűek) és a likviditás-bővülés következtében az EXIM export-előfinanszírozás relatív kamatelőnye csökken, ezért a kihelyezések nem fognak számottevően növekedni, a továbblépés egyik irányának a klasszikus ECA szolgáltatásokat (vevőfinanszírozás, biztosítás) tekintjük. Ugyanakkor a rendkívül alacsony referenciakamatok miatt a beruházó KKV-knak előnyös lehet hosszú futamidejű, kedvezményes, fix kamatozású finanszírozás igénybevétele. Az EXIM hiteleknek ebben lehet kiemelten fontos szerepe.

Az EXIM tevékenységének bővülése a fent vázolt reálgazdasági folyamatoknak megfelelő, tehát a 2012-2016-os időszakban aktív expanziót követett a gazdasági válság hatásainak enyhítése érdekében, valamint a piaci hitelezési hiány erőteljes jelenléte miatt. Mivel a piaci hitelezési hajlandóság és képesség mára már jelentősen javult, tekintettel az Eximbank kivételes státuszára a mennyiség helyett a minőségi szempontok, az átlagon felüli minőségű projektek, ügyletek és a nehezen elérhető szegmensek finanszírozásának preferálása, a folyamatok javítása a közpénzek hatékony felhasználása kerül a fókuszba.

II. Az Eximbank céljai és stratégiája

Az Eximbank stratégiai célja a külgazdaság teljesítőképességének erősítése a nemzetgazdasági hatás maximalizálása érdekében üzleti aktivitásának bővítésével. Az Eximbank a 2019. évre olyan pozíciót kíván elérni, hogy testreszabott pénzügyi megoldásaival megkerülhetetlen szereplő legyen a vállalkozások exporttevékenységében és hozzájáruljon a magyar KKV szektor exportban betöltött súlyának növekedéséhez.

A következő időszakban a Bank működését továbbra is az üzleti aktivitás növekedése fogja jellemezni, mivel alapvető küldetése a nemzetgazdasági célok szempontjából fontos területeken tapasztalható piaci hiányosságok esetében a finanszírozói/kockázatvállalói szerep betöltése. Az ilyen hiányosságok száma, mértéke ugyan jelentősen csökken, de sok területen továbbra is számolni kell vele.

A következő stratégiai időszak növekedési céljainak kijelölésében, az új kihelyezésekben ezért elsőbbséget fognak élvezni a gazdaságpolitikai prioritásokkal összhangban álló ügyletek. A minőségi szempontok súlyának növelése érdekében az Eximbank kibővíti a befogadható ügyletekkel szemben támogatott követelményeket és ezzel összefüggésben az eredményesség visszamérésének módszertanát.

Az Eximbank 2017-2021. évi stratégiájának megvalósításakor az alábbi mutatókat tűzi ki célul:

Portfólió arányok

A jelenlegi portfólióban kevesebb, mint 10% arányt képviselő közvetlen külföldi kockázatvállalást, illetve vevőfinanszírozást nyújtó konstrukcióink arányát, és jelentőségét az export ösztönzésében a jelenlegi működési és kockázati modell és termékfeltételek felülvizsgálatával dinamikus módon növelni szükséges.

A finanszírozási portfólió legnagyobb hányadát ma a refinanszírozási konstrukciókban nyújtott hitelek teszik ki. Az elmúlt éveket jellemző 70% feletti arány lényegesen csökkenni fog. A kereskedelmi bankok forráshelyzetének és hitelezési hajlandóságának javulásával a stratégiai időszak végén már csak 50% körüli mértékű lesz a kereskedelmi bankokon keresztül történő disztribúció.

A – közvetlenül vagy közvetetten nem exporthoz kötött – versenyképességet javító belföldi hitelek a klasszikus ECA szolgáltatásokat és az indirekt exportösztönzést kiegészítő növekedési irányt jelentenek. Arányuk a hitelportfólión belül stratégiai időtávon is 25% alatt marad.

Az agrárágazatban, kapcsolódó feldolgozóiparban és nagykereskedelemben történő kihelyezések aránya az eddigiekben is jelentős volt, és az EXIM jelenléte az ágazatban továbbra is kiemelt fontosságú, így a szektor várható súlya a portfólióban tartósan 14-15 % körül marad.

A közvetlen hitelezésben az elkövetkező évek beruházási hitelkereslete, a fejlesztések jellege miatt a projekthitelezés súlya nagyobb lesz, de nem haladja meg a teljes közvetlen portfólió 40%-át. A belföldi és külföldi projekt alapú és saját kockázatú (azaz állami kezességvállalással nem fedezett) kihelyezések szerepe és aránya folyamatosan növekedni fog, de stratégiai időtávon is 60 % alatt marad a közvetlen és saját kockázatvállalású (belföldi és külföldi kockázatú) hitelállományban.

A KKV fókusszal összhangban a KKV ügyfelek száma és részaránya is fokozatosan növekszik; stratégiai időtávon meghaladja a portfólió 50%-át. Ugyanakkor ügyfélkörünkben az exportot illetve a beszállító láncokat meghatározó nagyvállalatok továbbra is kiemelt fontosságú partnereink maradnak.

Exportlefedettségi mutató

A két intézmény együttes exportlefedettségi mutatója a válság előtti időszakban 1,5-2,5% között mozgott, melyet a válság alatti csökkenést követően 2014-ben már meg is haladt (2,7%), 2016 végén várhatóan eléri a 3,37%-ot. 2016-ot követően az eddig fokozatosan növekvő exportlefedettségi mutató 3,3 - 3,4 % közötti szinten tartását valószínűsítjük, mivel a kitörési pontként definiált KKV-knak az exporton belüli közvetlen súlya kevésbé meghatározó, ugyanakkor az előrejelzések továbbra is kiemelkedően magas exportnövekedési ütemet valószínűsítene.

Növekedési ráta

A mennyiségi szemléletről a minőségi célértékek követésére való áttérés és a KKV vezérelt növekedés csökkenő ütemű lesz, de így is átlagosan éves 7,6%-os bővülést tervezünk hitelállományban. A tényleges piaci potenciál és a KKV-k hitelhez jutását támogató új programokban kiadott jellemzően kisebb ügyletösszegek és korábbi nagy összegű garanciavállalások kifutásának figyelembevételével 2% éves átlagos garanciaállomány-növekedéssel számolunk az ügyfélkör jelentős bővülése mellett.

Az Eximbank eddigi növekedési üteme jelentősen meghaladta a vállalati hitelpiac bővülését. Jelenleg mintegy 10% súllyal vesz részt a vállalkozások finanszírozásában, és a megváltozott piaci helyzetben a részesedés további bővítésével nem számolunk. Exportösztönzésben betölteni kívánt szerepünket a továbbiakban a minőségi, hatékonysági célok fokozott figyelembevételével növeljük.

A jelenleg finanszírozott relációk számának, arányának bővítésével támogatjuk a magyar exportőrök kormányzati célkitűzésekben nevesített, preferált relációkban való megjelenését, illetve már meglévő exportjuk növekedését.

III. Az Eximbank főbb erőforrásai és kockázata, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

Az Eximbank célja nem profitmaximalizálás, hanem az, hogy teljesítve a külgazdasági stratégiában és az EXIM középtávú üzleti stratégiájában megfogalmazott elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként működjön az exporttevékenységgel közvetlenül vagy közvetetten – beszállítóként – foglalkozó magyar vállalkozások érdekében. E cél mögé a Költségvetés erőforrásokat állít, biztosítva a Bank hosszú távon fenntartható működését.

A költségvetés a Bank bővülő tevékenységeit tőkejuttatással támasztja alá, valamint költségvetési keretszámoknak megfelelően a Bank működését egyéb módon támogatja. Ezen erőforrások rendelkezésre állásának kockázata rövid távon a Költségvetési törvény által garantált, középtávon a stratégia elfogadásával vállalt az Alapító kötelezettséget a Bank működése kereteinek biztosításáért.

A 2016. év folyamán megvalósult tőkeemeléseket a saját tőke bemutatásánál tárgyaljuk.

A költségvetési keretek közül 2016-ban a kamatkiegyenlítés felülről nyitott keretszáma az előző évi 23,0 milliárd forintról 30,0 milliárd forintra növekedett, kihasználtsága 88% volt. A többi költségvetési keretszám változatlan maradt. A forrásoldali állami készfizető kezesség 1 200 milliárd forintos

keretszáma 75%-os, a 350 milliárd forintos garanciakeret 6%-os, míg a kötött segélyhitel MEHIB-bel közös kerete 99 %-os kihasználtságot mutat. 2016-ban költségvetési kezesség lehívására nem került sor.

IV. Az Eximbank éves beszámoló időszakában elért eredményei és kilátásai, a teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói

1. Az Eximbank üzletmenetének fejlődése, vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete (a Szt.95. § (1)-(2)-(3) bekezdésének megfelelően)

2016 végén az Eximbank mérlegfőösszege 940,9 milliárd forint volt, a 2015 végi 843,2 milliárd forint 112%-a. A vagyoni, pénzügyi helyzetben bekövetkezett változások a mérleg struktúráját követve kerülnek bemutatásra.

Az Eximbank a szabad forrásainak meghatározó hányadát **állampapírokban** tartja, ezzel biztosítva a likviditási mutató megkívánt szintjét. A Bank államkötvényeinek könyv szerinti értéke 2016. december végén 41,4 milliárd forint.

A **hitelintézetekkel szembeni követelések** 26,2 milliárd forinttal (5%-kal) növekedtek. A hitelintézeteknek nyújtott hitelek bruttó állománya 568,8 milliárd forint volt 2016 végén, ami 38,6 milliárd forinttal (7 %-kal) haladta meg az előző év végét. Az Eximbank 2016-ban 287,3 milliárd forint értékben folyósított hitelintézeti hitelt, ebből 287,2 milliárd forintot a hazai hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási konstrukciók, a fennmaradót bankközi vevőhitelek tették ki. A refinanszírozási hitel konstrukciók 2016. december végi állománya 560,3 milliárd forint volt, ami jelentős, 8%-os növekedést mutat az előző év végi állományhoz viszonyítva. A refinanszírozási hitelállomány 63%-a, 355,0 milliárd forint két éven túli előfinanszírozási hitelkonstrukció. E konstrukcióban december végéig 140,5 milliárd forint új folyósítás történt. A két éven túli utófinanszírozó refinanszírozási konstrukció állománya 15,8 milliárd forint, a két éven belüli előfinanszírozó refinanszírozásé 44,8 milliárd forint volt december végén. Az exportcélú beruházási refinanszírozási hitelek év végi állománya 49,4 milliárd forint volt. A 2014-ben új termékként bevezetett lízingrefinanszírozás dinamikus ütemben bővült, a 2016. év végi állománya 33,7 milliárd forint volt a 2015. év végi 28,0 milliárd után. A szintén 2014-ben indított faktoring célú refinanszírozásra 2014-ben 11 milliárd forint értékben, 2015-ben további 5 millió euró értékben, 2016-ban 33 M euró értékben kötött a Bank keretszerződést. A folyósítás 2015-ben megkezdődött, a 2015. év végi állomány 95 millió forint volt, a 2016. év végi állomány 222 millió forint. A bankközi vevőhitelek év végi állománya 8,6 milliárd forintot tett ki.

A hazai refinanszírozási hitelek után a Bank nem számolt el értékvesztést, a bankközi vevőhitelek értékvesztése 507 millió forint volt, ami 8 millió forinttal növekedett az előző év végéhez viszonyítva.

Az **ügyletekkel szembeni követelések** 75,9 milliárd forinttal (43%-kal) 252 milliárd forintra növekedtek 2016-ban.

A bruttó **vállalati hitelállomány** 257,1 milliárd forint volt 2016 végén, ami az előző évit 47,5%-kal meghaladta. Ennek meghatározó részét, 25%-át a klasszikus vevőhitel konstrukció tette ki. Az összes vállalati hitelállománynak a 21 %-át a közvetlen export előfinanszírozó hitel, az exportcélú beruházási hitelek a 19 %-át, a segélyhitelek a 10 %-át, a befektetési és beszállítói hitelek együttesen az 1 %-át tették ki, az NHP keretből nyújtott hitelek az 1%-át, míg a nemzetközi versenyképességet javító hitelek az állomány 21%-át adták. 2016 folyamán 58,5 milliárd forint értékben került sor közvetlen vevőhitel, 35,5 milliárd forint értékben közvetlen versenyképesség javító hitel, 26,3 milliárd forint értékben export célú beruházási hitel, 20,8 milliárd forint értékben export előfinanszírozási és 9,4 milliárd forint értékben segélyhitel folyósítására. A Növekedési Hitel Program keretében a 2016. évben 2,3 milliárd forint értékű hitel került folyósításra.

A *leszámítolások* 2016 végi állománya 5,45 milliárd forint volt, 21 %-kal marad el az előző év végétől. A *kényszerhitelek* bruttó állománya változatlanul közel 1 milliárd forintot tett ki 2016. év végén.

A vállalati hitelek és leszámítolások utáni értékvesztés 13,3 milliárd forint volt 2016. év végén, 6,3 milliárd forinttal növekedett 2015 végéhez viszonyítva.

A **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** között a Bank egy külföldi hitelintézettel szembeni tőke-és kamatkövetelés fejében 2012-ben kapott 305.108 USD névértékű kötvényét mutatja ki. Könyv szerinti értéke – 50 % értékvesztés elszámolás után – 45 millió forint. A befektetési célú részvények, **részesedések** a VIII. pontban kerülnek részletesen bemutatásra.

Az **immateriális javak** bruttó állománya a vásárolt szoftvertermékek felhasználási jogából, valamint a Bank integrált könyvelési és információs rendszerének értékéből tevődik össze. Az immateriális javak év végi nettó értéke az előző év végéhez képest 416 millió forinttal növekedett. A **tárgyi eszközök** nettó értéke alapvetően az idegen ingatlanon végzett beruházások növekedésére, valamint számítástechnikai eszközök beszerzésére visszavezethetően 258 millió forinttal növekedett.

Az **egyéb eszközök** között kerül kimutatásra a MEHIB-re engedményezett kárigény, amely az ütemezésnek megfelelő törlesztés következtében 3,3 milliárd forintról 1,1 milliárd forintra csökkent.

Az **aktív időbeli elhatárolások** 3,7 milliárd forinttal növekedtek a 2015. év végéhez képest, főként a deviza swap illetve devizabetét-csere ügyletek kamatának illetve árfolyamveszteségének elhatárolása következtében, a kötvénykibocsátással kapcsolatos költségelhatárolás 3,7 milliárd forintos csökkenése mellett.

A **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** az előző év végéhez képest közel 3,6 milliárd forinttal (1,2 %-kal) növekedtek a hitelállomány finanszírozása érdekében bevont források következtében. Az év végi állomány 297,3 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között az Eximbank a 2013 végétől kezdődően a MEHIB-től gyűjtött rövid lejáratú, 3 hónapos futamidejű betéteit és a Bszt. 48. § (1) bekezdése szerinti szakmai ügyfelektől gyűjtött betéteket mutatja ki. Az állomány 2015 végéhez viszonyítva 25,4 milliárd forintról (69 %-kal) 42,9 milliárd forintra emelkedett az elhelyezett betétek növekményének köszönhetően.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012 és 2014 között három alkalommal bocsátott ki a nemzetközi kötvénypiacon kötvényt. 2016. november közepén sor került a Bank első magyar jog alatti kötvénykibocsátására, összesen 74,999 millió euró összegben és 364 napos lejárat mellett. A kibocsátásra a magyar tőkepiac történetében első alkalommal negatív hozam mellett került sor (-8 bázispont). 2016. december 31-én a kötvények forintértéke 441,4 milliárd forint.

Az **Egyéb kötelezettségek** közt Alapítóval szembeni kötelezettségként került kimutatásra a 2015 decemberében pénzügyileg rendezett 20 milliárd forint tőkeemelés, amelynek cégbírósági bejegyzésre csak 2016 januárjában került sor.

Céltartalékok: Az előző év végéhez képest a megképzett céltartalékok összesen 608 millió forinttal növekedtek, az év végi összegük 1 473 millió forintot tett ki. A kockázati céltartalékok az előző év végéhez képest 1 215 millió forinttal növekedtek.

Az Eximbank **saját tőkéje** 2016 végén 144,4 milliárd forint volt. 2015 januárjában bejegyzésre került a cégbíróságon a pénzügyileg még 2014 decemberében rendezett 10 milliárd forintos tőkeemelés, majd

2015. december 29-én újabb 10,9 milliárd forintos tőkeemelésre került sor. A további 20 milliárd forint tulajdonosi tőkeemelés pénzügyi teljesítése 2015. december hónapban megtörtént, bejegyzésére 2016. januárban került sor. A 2016. évi és részben 2017. évi üzleti terv megvalósítása érdekében a 2016. év végén új törzsrészesvények zártkörű kibocsátására került sor 44,7 milliárd forint összegben. A 2016. decemberben pénzbeli hozzájárulással megvalósuló tőkeemelés még az év vége előtt bejegyzésre került. A tőkeemelés a cégbírósági bejegyzés időpontjától számítva emelte meg a Bank szavatoló tőkéjét és ezzel a Bank célkitűzéseinek és felületei elvárásoknak megfelelő szintre emelte a tőkemegfelelési mutató mértékét.

Az **általános tartalék** értéke 2016 végén 9,6 milliárd forint. 2,9 milliárd forinttal növekedett az előző év végéhez viszonyítva az előző évi eredmény általános tartalékba való átcsoportosítása következtében.

A lehívatlan **hitel- és leszámítolási keretek** értéke 2016 végén 521,4 milliárd forint volt. Állományuk 2015 végéhez viszonyítva 19,5 %-kal, 85,2 milliárd forinttal bővült, amiben a legjelentősebb szerepet a korábbi refinanszírozási keretszerződések újrakötése valamint az új keretjellegű konstrukciók (elsősorban a pénzügyi vállalkozáson keresztül történő lízing refinanszírozás) bevezetése játszották. A teljes hitelkeret állomány 49%-a hazai bankok felé áll fenn, ami jelentős aránycsökkenés a 2015. évi 83%-kal szemben.

A le nem hívott hitelkeretek a hitelállomány 63%-át teszik ki, ami a hitelportfólió méretének további jelentős bővülésére enged következtetni a jövőben.

A **garanciák és garanciakeretek** együttes 29,3 milliárd forint értékű állománya a 2015. év végi állomány 106%-a. A garancia portfólió 75%-át a Bank szempontjából kockázatmentesnek tekinthető költségvetési háttérű garanciák és garanciakeretek, 7 %-át saját kockázatú garanciák, 2%-át akkreditív igazolás/garancia felülgarantálás, és 16%-át import akkreditívek teszik ki.

Az Eximbank **adózás előtti eredménye** 2016-ban 1 064 millió forint nyereség, ami 3 076 millió forinttal kevesebb, mint a 2015. évi adózás előtti eredmény, az alábbiak következtében.

A kamatkülönbözet 4,8 milliárd forinttal több az előző évinél. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 4,384 milliárd forinttal (10,9 %-kal) több, alapvetően a kamatkiegyenlítésből származó bevételek és a nem pénzintézeti ügyfelektől kapott kamatok növekedésének köszönhetően, miközben a hitelintézetektől származó kamatbevétel a 2015. évitől kismértékben elmaradt. A fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások 453 millió forinttal kevesebbet tettek ki a 2015-ben fizetethez képest.

A kapott és fizetett jutalékok nettó egyenlege 203 millió forinttal több, mint a bázis időszakban.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye -3,334 milliárd forint, ez 172 millió forinttal nagyobb veszteség, mint az előző év azonos időszakában.

Az egyéb üzleti tevékenység nettó eredménye 1,616 milliárd forint veszteség, ami 791 millió forinttal nagyobb veszteség, mint az előző év azonos időszakában.

Az általános igazgatási költségeknél 970 millió forint (19,8%) többlet kiadás keletkezett a bázis időszakhoz képest.

Az elszámolt értékvesztés és céltartalék képzés nettó összege 7,517 milliárd forint, 6,388 milliárd forinttal több a megelőző év azonos időszakában elszámoltnál az állomány növekedésével összhangban. Ez a tényező tekinthető a legjelentősebbnek szokásos üzleti tevékenység bázis időszakánál alacsonyabb eredménye szempontjából.

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részesvények, részesedések után elszámolt értékvesztés egyenlege 464 millió forint, ami 315 millió forinttal kevesebb az előző évinél.

Az Eximbank portfóliójának minősége továbbra is kedvező képet mutat, a hitelállomány 94,9%-a problémamentes. A hazai bankokkal szembeni refinanszírozásnak köszönhetően a nemteljesítő hitelállomány - kizárólag a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező ügyletek - aránya alacsony,

jóval a bankrendszeri átlag alatti. Az eximbanki NPL ráta értéke az 2016 végére 0,9%-ra csökkent, mely nagyrészt annak volt köszönhető, hogy a nemteljesítő állomány nominális értékében bekövetkezett növekedést nagyobb arányban tudta ellensúlyozni a portfólió bővülése mind teljes portfólió arányában (1,1%), mind a hazai vállalati szegmensben (2,2%).

2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok (a Szt. 95. § (4) a) bekezdésének megfelelően)

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény.

3. Az Eximbank várható fejlődése (a Szt. 95. § (4) b) bekezdésének megfelelően)

2017-re az üzleti terv a korábbi növekedési ütem mérséklődése mellett továbbra is az üzleti aktivitás erősítését, a nyújtott termékek és szolgáltatások bővítését irányozza elő a hatékony exportösztönzés és a KKV fókusz erősítése érdekében. A KKV fókusszal összhangban az EXIM ügyfélkörén belül a KKV ügyfelek részaránya fokozatosan növekszik, a 2017. év végre eléri a 89%-ot. A piaci hitelezési hajlandóság és képesség jelentős javulása mellett, tekintettel az Eximbank kivételes státuszára a mennyiség helyett a minőségi szempontok, az átlagon felüli minőségű projektek, ügyletek finanszírozásának preferálása, összességében a közpénzek hatékony felhasználása kerül a fókuszba.

A stratégiai céloknak megfelelően a korábbinál lényegesen kisebb ütemű, mintegy 5% növekedést tervezett a Bank a szerződésállományban és 11% bővülést a kihelyezésekben, melynek eléréséhez a törlesztéseket is figyelembe véve 337 milliárd forint összegű új hitelfolyósítás és 517 milliárd forint szerződéskötés szükséges.

2017-ben a közvetlen vállalati kockázatú portfólióban a külföldi kockázatvállalású exportőri hitelek arányának növekedésére számít a Bank, valamint a projektkockázaton alapuló ügyletek számának és arányának a korábbi évekhez képest lassuló ütemű emelkedésével.

A klasszikus ECA típusú exportfinanszírozási megoldások közül elsősorban a vevőhitel konstrukciók és a segélyhitelek jelentős növekedését irányozza elő a Bank, konkrét, folyamatban lévő ügyletek alapján.

Az Eximbank 2017 végére 904 milliárd forint hitelállományt tervez, és 337 milliárd forint összegű új hitelkihelyezést irányoz elő. Ebből 206 milliárd forintot tenne ki a hazai kereskedelmi bankok refinanszírozása, 55 milliárd forintot a vevőhitel konstrukciók és a kötött segélyhitelek, 27 milliárd forintot az exportcélú beruházási hitelek, 28 milliárd forintot a közvetlen nemzetközi versenyképesség javító hitelek folyósítása. A Bank 2017-re 2,7 milliárd forint garancia kibocsátást tervez és év végére – a 2016-ban fennálló 4,5 milliárd forint értékű technikai okból nyitott importgarancia kifutása következtében a 2016. év végénél 11%-kal alacsonyabb, 25,5 milliárd forint állománnyal számol. . Ezt figyelmen kívül hagyva a garancianyújtás összesen 5,9%-kal bővül jövő évben.

A 2017. évben az Eximbank várhatóan további tőkealapok alapításában vesz részt. Ezekről döntés még nem született, a folyósítások várható összege sem ismert, 5-10 milliárd forint kihelyezés valószínűsíthető a 2017. év végére.

A Bank finanszírozási helyzete stabil, az üzleti tervben lefektetett üzleti bővülés 2017. évi finanszírozási igénye a már megkötött és tárgyalások alatt álló megállapodásokkal és kötvénykibocsátással magas biztonság mellett lefedhető.

A 2014/15-ben megnyitott irodák hálózata 2017-ben is két fő prioritással fog működni: a regionális bankfiókokkal, üzletközpontokkal való együttműködés a refinanszírozási partnerkapcsolatok erősítése érdekében valamint a közvetlen finanszírozási folyamat támogatása az első kapcsolatfelvételtől egyes ügyletek esetében a hitelezőterjesztés elkészítéséig. Fontos szerepet kapnak a hálózat munkatársai a továbbfejlesztett Hitelfedezeti garanciaprogram ügyleteinek kezelésében, valamint a forgalmi biztosítások ismertségének növelésében. A képviselők beköltözése az MKIK irodaházakba segíteni fogja a két szervezet együttműködésének további erősítését. 2017-ben is folytatódnak az exportőrök,

beszállítók részére szervezett konferenciák annak érdekében, hogy az EXIM termékeinek, szolgáltatásainak ismertsége növekedjen a potenciális exportőrök között.

V. Az Eximbank telephelyei (a Szt. 95. § (4) d) bekezdésének megfelelően)

A Bank székhelye a 1065, Budapest, Nagymező utca 46-48. szám alatt található. Az irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei működnek. Az Eximbank 12 vidéki nagyvárosban a MEHIB-bel közös belföldi fióktelepekkel is rendelkezik.

A belföldi fióktelepek működtetésének célja az ügyfélakvizíció. Ennek keretében mind a területükön működő kereskedelmi banki partnerekkel, önkormányzatokkal, kis – és középvállalkozásokkal szoros együttműködést alakítottak ki, illetve támogatják e vállalkozások exportélnépszerűsítési tevékenységét, közvetlen illetve – a kereskedelmi banki partnereken keresztül – közvetett módon. A vállalkozásoknak EXIM finanszírozási konstrukciót kínáló kereskedelmi bankok részére a belföldi fióktelepek munkatársai oktatásokat tartanak, értékesítési támogatást nyújtanak a minél hatékonyabb és gördülékenyebb ügyvitel megvalósulása érdekében, valamint a kereskedelmi bankok által szervezett közös tárgyalásokon is részt vesznek, amennyiben erre felkérést kapnak.

VI. Az Eximbank által folytatott foglalkoztatáspolitikája és a létszám alakulása (a Szt. 95. § (4) e) bekezdésének megfelelően)

Az Eximbank foglalkoztatáspolitikájának a tulajdonosi elvárások mellett az ügyfelek érdekeinek kell megfelelnie. A munkaerő igény kielégítésének célcsoportjai a jelentős szakmai tapasztalattal, nemzetközi gyakorlattal rendelkező munkaerő, továbbá a fiatalabb generáció.

Az Eximbank foglalkoztatáspolitikája azon túl, hogy biztosítja az üzleti célokhoz rendelt munkaerő-állományt, kiegészül a munkaerőt fejlesztő, ösztönző, emberi erőforrást megújító gyakorlatokkal. Ezek kialakítása, karbantartása során a Bank figyelembe veszi a tágabb érintetti körtől érkező információkat, a tulajdonosi iránymutatásokat, illetve alkalmazza a kialakult belső gyakorlatokat és piaci tapasztalatokat. A gyakornoki program keretében lehetőséget biztosít a felsőoktatási intézmények hallgatóinak a munkaerőpiacra lépéshez. Az utánpótlás tervezés a munkaköri rendszer információiból és a vezetők tervezési adataiból, a kompetenciák elemzésével épül fel. Alkalmazásával lehetőség nyílik a prognosztizálhatóan megüresedő munkakörök azonnali betöltésére.

Az ösztönzési rendszer célja olyan, a szervezet stratégiájával és célkitűzéseivel összhangban lévő ösztönzési politika, rendszer és gyakorlat alkalmazása, amely elősegíti a szervezethez való kötődést, a munkavállalók elkötelezettségének, elégedettségének és motiváltságának növekedését. A béren kívüli juttatások kialakítása során a Bank törekszik a pénzügyi szektor munkaerő-piaci trendjeinek követésére. A cafeteria rendszeren túl munkáltatói kölcsönök és egészségügyi szolgáltatások állnak a dolgozók rendelkezésére.

A Bank hangsúlyt fektet a képzésekre. Elektronikus oktatási rendszer kialakításával belső képzést valósít meg. A szervezeti egységekhez allokált képzési költségek biztosítják, hogy a vezetők saját hatáskörben maguk is felelős költséggazdaként működjenek közre a fejlesztési igények azonosítását és költségviselését illetően. Az új belépők beilleszkedése is a képzési rendszer keretén belül valósul meg. A vezetőképzés célja a vezetők ön- és emberismeretének, empatikus, konfliktuskezelési és önérvényesítési képességeinek növelése.

A HR kontrolling rendszerben történik a személyi jellegű költségek folyamatos nyomon követése, amelynek megalapozott informatikai támogatása és vezetői információs rendszer kialakítása a Bank stratégiai célja.

A munkavállalók participációja a törvényben foglaltaknak megfelelően az üzemi tanácson keresztül érvényesül.

Az Eximbanknál 2016. év során 37 munkavállaló munkaviszonya szűnt meg, 31 fő felvételére került sor. Az év folyamán két dolgozó érkezett vissza tartós betegállományból aktív állományba, míg egy munkavállaló került állományon kívül. A fentiek alapján az év eleji 195 fő aktív állományi létszám az év végére 190 főre csökkent. Az átlagos aktív állományi létszám az év során 196 fő volt.

VII. A környezetvédelem szerepe az Eximbank tevékenységében (a Szt. 95. § (5) bekezdésének megfelelően)

Az Eximbank már az ügyletek felmérése során fokozott figyelmet szentel a környezetvédelmi szempontoknak, továbbá saját maga is környezettudatos magatartást tanúsít a működése során.

A Bank a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta. Az államilag támogatott exporthitel finanszírozás gyakorlatában a környezetvédelem, illetve tágabb értelemben a fenntartható fejlődés szempontjainak integrálása azt jelenti, hogy a Bank az export/beruházás megvalósításához kapcsolódó környezeti és szociális hatásokat, kockázatokat is figyelembe veszi. Az EXIM eljárási rendje az OECD 2012-es, utoljára 2016 áprilisában felülvizsgált, az állami háttérű exporthitelezésben alkalmazott közös környezeti és szociális irányelvekről szóló ajánlását (Recommendation of the Council on Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence) veszi figyelembe.

Az Eximbank állami háttérű tevékenységét szabályozó kormányrendeletek előírják, hogy a finanszírozás feltételei között környezetvédelmi és szociális szempontokat is köteles figyelembe venni, az OECD által szabályozott módon.

A Magyar Export-Import Bank Zrt. által az állam készfizető kezessége mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási- és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól szóló 435/2012. (XII. 29.) kormányrendelet szerint az Eximbank által az OECD Ajánlásának megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás vagy környezeti és társadalmi hatástanulmány alapján a finanszírozott ügylet nem minősül a környezetre nézve károsnak.

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet szerint az Eximbank által az OECD fenti Ajánlásának megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás, környezeti hatástanulmány vagy környezeti és társadalmi hatástanulmány alapján a finanszírozott ügylet nem minősül a környezetre nézve károsnak. Ennek megfelelően a finanszírozandó ügyleteket környezeti hatásuktól függően eltérő mélységű előzetes vizsgálatoknak kell alávetni. A Bank egyéb tevékenysége során sem nyújt a környezetre káros hatással járó ügyletnek finanszírozást, illetve garanciát.

VIII. A pénzügyi instrumentumok hasznosítása (a Szt. 95. § (6) a) bekezdésének megfelelően)

Az Eximbank az általa tartott állampapírok befektetési vagy forgatási célú besorolásának elveit, valamint állományuk alakulását az Éves Beszámoló kiegészítő mellékletének II.1.2. pontjában mutatja be. Értékpapírt a Bank a likvid eszközben tartási kötelezettségnek való megfelelés, valamint szabad likviditásának lekötése céljából vásárolt.

Az Eximbank kizárólag a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan, a banki könyv devizaárfolyam kockázatának lefedése céljából köt saját számlás tőzsdén kívüli devizaárfolyam kockázati fedezeti ügyleteket. A Bank devizaárfolyam kockázati fedezeti ügyletek keretében kizárólag azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, valamint deviza swap ügyleteket köt bel-és külföldi hitelintézetekkel.

Az Eximbank tőkeági finanszírozási konstrukciói jelenleg több tőkealapba történő befektetést ölelnek fel. E befektetések állománya 2016 végén 27,9 milliárd forint volt, ami négyszeres növekedést mutat a 2015 végi 7,0 milliárd forint állományhoz képest.

A 2016. év során az Eximbank tőkealapokba történő befektetései esetében 480,9 millió forint új értékvesztési igény merült fel. A befektetési alapokban levő portfólió minősége 2016. év végén pedig az alábbiak szerint alakult:

	Befektetés		Értékvesztés	
	M Forint	Megoszlás	M Forint	Ráta
Problémamentes	14 155	50,8%	0	0,0%
Külön figyelendő	5 159	18,5%	56	1,1%
Átlag alatti	8 539	30,7%	1 400	16,4%
Kétes	0	0,0%	0	n.é.
Rossz	0	0,0%	0	n.é.
Összesen	27 852	100%	1 456	5,2%

A BTA Bank által kibocsátott kötvények - 89 millió forint névértékben - továbbra is az Eximbank birtokában maradtak. Kockázati szintjükben nem következett be jelentősebb változás, ezért az 50%-os értékvesztési ráta fenntartása továbbra is indokolt.

A befektetési értékpapírok között két hazai társaság részvényei találhatók összesen 12,1 millió forint értékben. Ezek között meghatározó a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 12 millió forint összegű részvénycsomagja (problémamentes), míg az Ahead Global Kht.-ban levő 100 ezer forintos részesedés rossz minősítésű, 100%-os értékvesztés mellett.

IX. A Bank prudenciális működése

A Bank a tevékenységét a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Exim törvény) speciális szabályozásait is figyelembe véve a 2014. január 1-jétől hatályba lépett, a hitelintézetekre (és befektetési vállalkozásokra) vonatkozó EU tőkeszabályozási rendelet (575/2013/EU rendelet, CRR) és CRDIV irányelv (2013/36/EU) prudenciális követelményeinek, illetve szabályainak megfelelően végzi. A Bank eleget tesz a CRR-hez kapcsolódó szabályozástechnikai sztenderdek (RTS) és adatszolgáltatás-technikai sztenderdek (ITS) végrehajtási rendelkezéseinek. A Bank megfelel a tőke megfelelés belső értékelési folyamatával, a nyilvánosságra hozatal követelményeivel szemben támasztott követelményeknek. A bank feletti prudenciális felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Az Exim törvény alapján a Bank mentesül a CRR által előírt likviditási szabályok (575/2013/EU rendelet 411-428. cikk) betartása és az adatszolgáltatási kötelezettség alól (LCR, NSFR). Egyedi hitelintézeti jellege miatt nem vonatkozik rá a FINREP konszolidált adatszolgáltatási sztenderd.

1. Kockázatkezelési politika és fedezeti ügylet politika (a Szt. 95. § (6) b) bekezdésének megfelelően)

1.) Hitelezési kockázat

A kockázatkezelési terület munkájában jelentősebb változásra az 2016-ban nem került sor, tevékenységi köre nem bővült. A Bank kockázatkezelésének továbbra is a preventív kockázatkezelés és a kockázatvállalások monitoringja az elsődleges feladata, amely magában foglalja a hiteldöntések előtti

részletes kockázati értékeléseket, az országbesorolási, ügyfélminősítési és limit rendszereket. A Bank külön minősítési rendszert alkalmaz a vállalkozói és a banki ügyfélkörére. Fentiek mellett az Eximbank a kockázatok mérséklését biztosítéki rendszer alkalmazásával támasztja alá.

Az Eximbank a tőkével való hatékony gazdálkodás, a tőkeszükséglet meghatározása érdekében tőkeallokációs modellt működtet. Ez a Bank tevékenysége során a jelenben felmerült kockázatok által megkövetelt tőke felmérését és a rendelkezésre álló tőke jövőbeni kockázatok közti felosztását jelenti. A tőkeallokáció kiterjed a CRR/CRDIV szerinti első és második pillér alá tartozó összes kockázatra. A Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta tárgyalja a tőkeallokációról és a tőkelimitek betartásáról szóló kontrolling által készített előterjesztést.

A Bank kockázatkezelési tevékenysége a kockázatvállalások teljes folyamatát lefedi az előzetes kockázatfelméréstől a hitelmonitoringon keresztül az ügyletek lezárásáig, illetve utólagos értékeléséig. A Bank kockázatvállalásainak döntés előkészítési folyamatát, a kockázatok portfólió szintű diverzifikációját kétszintű minősítési és ehhez kapcsolódó limitrendszer segíti. Az ország besorolások alapján meghatározott limitekhez kapcsolódik az alapvetően két típusba tartozó ügyfélminősítések és limitek rendszere.

2.) Országkockázat

Az országkockázatok folyamatos monitoringja biztosítja az időben történő alkalmazkodást a külpiazi kockázatok változásához, amely prevenciós jellegű, de a már felvállalt kockázatok esetében a kellő időben történő kárenyhítés lépéseinek megtételét segíti elő. Az egyes országokkal szembeni kitettségek a figyelembe vehető fedezeteknek (MEHIB biztosítás, költségvetési kezességek, készpénz óvadékok) köszönhetően egyik reláció esetében sem lépik át azokat a – szavatoló tőke arányában meghatározott – határértékeket, amely felett tőkeszükségletet jelentenének.

3.) Partnerminősítés

Az Eximbank hagyományos ügyfélkörébe tartozó, jelentősebb exportkapacitással rendelkező nagy- és közepes belföldi vállalkozások kockázati értékelésére az intézmény szubjektív elemzési alrendszerrel kiegészített, PD alapú értékelési rendszert alkalmaz. A modern szakmai elvárásoknak megfelelő modell működtetését egy ügyviteli eljárásokkal kibővített informatikai alkalmazás, a MAR (Mérlegelemző és Adóminősítő Rendszer) támogatja. Az egyes vállalkozások besorolása 7 fokú skálán történik. A hazai kis- és mikro vállalkozások valamint a külföldi vállalkozások értékelésére scoring rendszer szolgál.

4.) Pénzügyi intézmények minősítése és limit-meghatározása

A bankok és pénzügyi vállalkozások minősítésére 7 fokú skálát alkalmaz. A Kockázatkezelés az üzleti igények minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében gyorsminősítés alapján előzetes indikációt ad az üzleti területeknek a várhatóan felállítható limit mértékéről, majd a tárgyalások előrehaladtával, mélyelemzést követően kerülnek a banklimit javaslatok előterjesztésre az Eximbank illetékes döntési fóruma részére. A pénzügyi intézmények minősítési rendszeréből származó információk minden felhasználó számára hozzáférhetőek.

5.) A kamat-, deviza- és likviditási kockázatok

A kötvényállomány kockázatainak csökkentése érdekében az Eximbank kizárólag a Bank számára hitelkockázattól mentes kötvényeket vásárol, futures és opciós ügyleteket nem köt. Kivételt ez alól csupán a work-out tevékenység keretében valamely káreseményhez kötődően a portfólióba került értékpapírok átmeneti jellegű befogadása képez. Mindezek mellett a Bank részvénytőkepiaci műveletekből nem vállal részt, és forgalmazási tevékenységet sem folytat.

A kamat-, hitel-, deviza- és likviditási kockázatok kezelésének irányelveit rendszeres felülvizsgálatok keretében az Eszköz-Forrás Bizottság alakítja ki. A nyitott pozíció kamat- és banki könyvi deviza árfolyamkockázatának fedezetére azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, valamint deviza swap ügyleteket köt a Bank bel- és külföldi hitelintézetekkel. Opciós és határidős ügyleteket sem saját

számlára, sem az ügyfelek megbízásából nem végez az intézmény. A Treasury tevékenység kockázatainak korlátok közé szorításáról a likviditási kockázatra, a kamatkockázatra és a deviza nyitott pozíciókra készített limitrendszerek gondoskodnak.

6.) Működési kockázatok

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A működési kockázatok szintje és jelentősége az Eximbank tevékenységéből, méretéből, szabályozottságából eredően mérsékelt, mivel a következő paraméterek határozzák meg a működését:

- tényleges fiókhálózat nélküli működés, zárt informatikai infrastruktúra,
- érvényesített „négy szem-elv” és folyamatba épített vezetői ellenőrzés,
- erős belső szabályozottság,
- lakossági és kártya üzletág hiánya,
- döntően export- és importfinanszírozásra szakosított hitelintézeti tevékenységi körből adódó, nem likvid termékstruktúra.

A működési kockázatok szintjét a Bank és Biztosító integrált működéséből, valamint a jelentős állományi bővülésből és termékfejlesztésből adódó tendenciák, ill. az Intézmény komplexitásának növekedése kissé megemeli, de ez a kockázati típus a rendkívül alacsony működési kockázati veszteség adatok tükrében továbbra is mérsékeltnek tekinthető.

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel (Basic Indicator Approach, BIA) határozza meg. Eszköz-Forrás Bizottságnak feladata a fenti táblákban szereplő szempontoknak megfelelően időszakosan értékelni a működési kockázat szintjét

- a Bank tevékenysége tekintetében, továbbá
- a közös vezetésű intézmények (Eximbank-MEHIB) kapcsolódó tevékenysége esetében

felmerülő többletkockázatok tőkeszükségletét is.

Az Eszköz-Forrás Bizottság indokolt esetben döntést hoz a Pillér II többlet tőkeszükséglet megképzéséről a Bank szavatoló tőkéjében, illetve meghozza azokat az intézkedéseket, amelyek a veszteségesemény elkerülését szolgálják, vagy mérséklik azt.

A működési kockázat kezeléséről külön vezérigazgatói utasítás rendelkezik. Az Eszköz-Forrás Bizottság feladata időszakosan értékelni a Bank működési kockázat szintjét, és szükség esetén javaslatot kell tennie a többlet tőkeszükséglet megképzésére a szabályozói tőkekövetelmény meghatározott %-ában.

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a CRR¹ 315-316. cikkei alapján évente egyszer, a könyvvizsgáló által hitelesített, a Közgyűlés által elfogadott éves beszámoló eredmény-kimutatása alapján a megelőző három év adatait figyelembe véve határozza meg, az úgynevezett alapmutató módszere szerint.

2017. I. félévében elkészül az Intézmény helyreállítási terve, amely a külső sokkokból eredő működési kockázat kezelését is tárgyalja.

2. Ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat (a Szt. 95. § (6) c) bekezdésének megfelelően)

Hitelezési kockázat

Az Eximbank a CRR szerinti sztenderd módszerrel számszerűsíti a hitelezési kockázat tőkekövetelményét. E tőkekövetelmény meghatározását a könyvelési és információs rendszerében integrált módon végzi. A Bank eszközei és mérlegen kívüli tételei kockázati súlyának meghatározására elismert nemzetközi hitelminősítő szervezet hitelminősítését alkalmazza.

Kamatkockázat

¹ 575/2013/EU rendelet

Az Eximbank a banki könyv kamatkockázatának mérésére a statikus gap és a duration gap módszereket alkalmazza. A statikus gap célja, hogy limitrendszerként működve a vezetés számára elfogadható keretek között tartsa a vállalt kamatkockázatot. A duration gap célja, hogy számszerűsítse a kamatok változásából adódó potenciális gazdasági érték változást, mely a második pillér alatt a tőkeképzés alapját is jelenti. Az extrém értékelmélet alapján kialakított, duration gap módszerű stressz teszt-számítás devizánként eltérő mértékű kamatsokkok esetén bekövetkező tőkeérték változást számszerűsíti.

Likviditási kockázat

A Bank mentesül a CRR likviditási kockázatra vonatkozó előírásai alól, így a hatályos jogszabályok szerint a likviditási kockázatra nem határoz meg tőkeszükségletet. A likviditási kockázatot a kockázat mérésével, limitek felállításával és betartásával továbbá a likviditást érintő belső szabályok és ellenőrzési eljárások rendszerével kezeli. Az Eximbank a teljes mérlegfőösszeg és a függő kötelezettségek állománya 50%-ának összege után likviditási tartalékot képez. Az eszköz-forrás lejárat struktúrát tükröző fedezettségi mutatók rendszere az Eximbank eszköz-forrás mérlegében és mérleg alatti tételeiben szereplő állományok lejárat rétegekbe történő besorolására épül. Az egyes rétegekben lejáró eszközök és források különbözete adja meg az adott réteghez tartozó forráshiányt, illetve többletet. A rétegenkénti forráshiány maximális mértékére az Eszköz-Forrás Bizottság mérlegfőösszeg és a mérlegen kívüli tételek 50 %-a összegének százalékos arányában állapít meg limiteket devizanemenkénti bontásban, melyet évente felülvizsgál.

Nyitott pozíció

Az Eximbank teljes nyitott devizapozíciója az egyes külföldi pénznemekben fennálló és forintra átszámított, előjel nélküli összesített nettó hosszú és az összesített nettó rövid pozíciók összege, amely a limit alapját adja meg. A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint állapítja meg. Az összesített nyitott devizapozíció az összesített nettó hosszú és az összesített nettó rövid pozíciók közül a nagyobb. A devizamérleg szerinti nyitott pozíció meghatározásánál az Eximbank Zrt. devizamérlegében lévő valamennyi eszköz- és forrástételt, ideértve az aktív és passzív időbeli elhatárolásokat is számításba veszi.

3. A CRR/CRDIV tőkeszabályozásnak való megfelelés

Szavatoló tőke

2016. december 31-én az Eximbank Zrt. szavatoló tőkéje a tárgyévi eredmény figyelembe vétele nélkül 147 297 millió forint, a tárgyévi eredménnyel 147 970 millió forint. A szavatoló tőkéből az elsődleges alapvető tőke (CET1) értéke 142 954 millió forint, a tárgyévi eredményt is figyelembe véve 143 626 millió forint. A CET1 tőke meghatározóan a legerősebb veszteségviselő képességű, jövőbeni kötelezettségektől mentes, 100%-ban állami tulajdonú törzsrésztvényekben ölt testet. A Bank alapvető tőkéje (T1) megegyezik az elsődleges alapvető tőkéjével (CET1), így amennyiben a T1 szintű tőkemegfelelés biztosított, a tőkemegfelelés a CET1 szinten is teljesítésre kerül. A járulékos tőkében az MFB Zrt. által nyújtott 100 millió EUR összegű kölcsönből alárendelt kölcsöntőkeként beszámítható rész szerepel 2012-től a 2017. szeptemberi lejáratig fokozatosan csökkenő összegben; értéke 2016. év végén 4 343 millió forint.

A CRR 4. cikk 71. pontjában definiált, a nagykockázati-vállalási limit és pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlát alapjául szolgáló, figyelembe vehető szavatoló tőkébe az alapvető tőke 3,04%-át, illetve a tárgyévi eredménnyel is számolva 3,02 %-át kitevő járulékos tőke teljes egészében beszámítható.²

² 2017. január 1-jétől a figyelembe vehető szavatoló tőkén belül a járulékos tőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőke egyharmadát. (A CRR átmeneti rendelkezése szerint 2017. január 1-ig a figyelembe vehető szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya fokozatosan csökkent az alapvető tőke 100%-áról az alapvető tőke legfeljebb egyharmadára, így elérte a CRR 4. cikk (1) bekezdés 71. pontjában meghatározott mértéket.)

Tőkekövetelmények az 1. pillérben

2016. december 31-én a **CRR szerinti tőkekövetelmény (1. pillér) 70 814 millió forint** volt. A hitelezési kockázat és a származtatott ügyleteken keletkezett partnerkockázat együttesen 69 145 millió forint tőkekövetelményt eredményezett. A Bank működési kockázati tőkekövetelménye 2016. december 31-én 1 670 millió forint volt.

A prudenciális felügyeletet ellátó Magyar Nemzeti Bank által a 2015. évi belső tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) átfogó felügyeleti felülvizsgálata (SREP eljárás) során előírt minimális tőkekövetelmény a szabályozói tőkeszükséglet 121,61%-a, amely 9,73%-os teljes tőke megfelelési mutatónak (TSCR) felel meg.

A Bank 2016. évre vonatkozóan megfelelt a szabályozói és a SREP tőke megfelelési szabályoknak. A Bank teljesítette az MNB által előírt SREP rátákat. **A tárgyévi eredménnyel nem számolva a Pillér I CET1 tőke megfelelési mutató az MNB által elvárt 5,47% felett 16,15%-ot, a T1 tőke megfelelési mutató az MNB által elvárt 7,30% felett 16,15%-ot, míg a teljes tőke megfelelési mutató az MNB által elvárt 9,73%-kal szemben 16,64%-ot ért el. A tárgyévi eredményt is figyelembe véve a CET1 TMM az elvárt 5,47% felett 16,23%, a T1 TMM az elvárt 7,30% felett 16,23%, míg a teljes TMM az elvárt 9,73%-kal szemben 16,72% volt.**

Tőkekövetelmények a 2. pillérben

Az 1. pillérben tőkével lefedett kockázatokon (hitelezési, partner, nyitott devizapozíció és működési kockázatokon) túl a 2. pillér többlet tőkekövetelménye 11 846 millió forint volt.

A rendelkezésre álló szavatoló tőke a szabályozói tőkekövetelményen túl fedezetet nyújtott:

a sztenderd módszer szerint meghatározott hitelezési kockázat stressz tesztjének eredményeként a 2. pillérben képzendő többlet tőkekövetelményre (5%)

az 1. pillérben nem teljesen fedett kockázatokra (reziduális kockázat,), továbbá

a 2. pillérben meghatározott kockázatok tőkekövetelményére (a banki könyvi devizaárfolyam- és kamatkockázat, az országgkockázat, a koncentrációs kockázat tőkekövetelményére, a kiemelkedően magas kockázatú ügyletek és portfóliók többlet tőkekövetelményére).

A két pillér alapján a **belső (gazdasági) tőkeszükséglet 86 117 millió forintot ért el.**

A tárgyévi eredmény figyelembe vétele nélkül a 2. pillérbeli kiigazításokkal együtt a CET1 tőke megfelelési mutató 14,40% (a CRR szerinti minimálisan 4,50% tőke megfelelési szinttel szemben), a T1 tőke megfelelési mutató 13,90% (minimálisan elvárt szint: 6,00%), míg a teljes tőke megfelelési mutató 13,68% volt (minimálisan elvárt szint: 8,00%). A tárgyévi eredményt is figyelembe véve a CET1 TMM 14,47% (minimálisan elvárt szint: 4,50%), a T1 TMM 13,96% (minimálisan elvárt szint: 6,00%), míg a teljes TMM 13,75% volt (minimálisan elvárt szint: 8,00%).

Prudenciális korlátozások

Nagykockázat-vállalási szabályok monitoringja és a nagykockázati limit túllépésének tilalma

Prudenciális limitek alakulása				millió forintban
Figyelembe vehető szavatoló tőke *				147,297
Nagykockázat vállalás - nagyhitel				36,824
Nagykockázat-vállalási korlát	Nem hitelintézeti ügyféllel szemben	Eximtvörvény 21. § (1)	Szavatoló tőke 25%-a	51,554
	Hitelintézeti ügyféllel szemben, mentesíthető kitétség esetén	Eximtvörvény 21. § (2)	Szavatoló tőke 35%-a	
		Eximtvörvény 21. § (3)	Szavatoló tőke 0%-a	"nincs korlát"
	Hitelintézeti ügyféllel szemben, mentesíthető kitétség nélkül	Eximtvörvény 21. § (3) bek-be nem tartozó kitétségek	Szavatoló tőke 50%-a, de legfeljebb a 150 millió EUR-nak megfelelő Forint összeg (aktuális MNB hivatalos devizaárfolyamon)	73,649

Az Exim tv. 21.§ (1) bekezdés szerint az Eximbank esetében a CRR 392. cikkben foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke 25%-át meghaladó, egy ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség minősül nagykockázat-vállalásnak. A szavatoló tőke 25%-át – azaz 2016. december 31-én 36 824 millió forintot - meghaladó kockázatvállalások 985 806 millió forintot tettek ki december végén, amelyek meghatározó része a nagykockázati korlátozás (limit) alól mentesített kitettség.

2016. december 31-én két vállalkozással szemben áll fenn nagykockázat-vállalás, összesen 90 607 millió forint értékben. Az Exim tv. 21.§ (3) bekezdés d) pontja szerinti mentességek (a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalások, ideértve a MEHIB Zrt. nem piacképes kockázatú biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig) 64 017 millió forinttal csökkentik ezt a kockázatot.

A hitelezési kockázat-mérséklési technika alkalmazása (CRM) utáni kitettséérték nem haladja meg a nagykockázati limitet, azaz a Bank a nagykockázati limitkorlátozást nem sérti meg.

A Bank a **pénzügyi szektoron kívüli befektetések** vonatkozásában megfelel a prudenciális korlátozásoknak, így ebből eredően pótlólagos tőkeszükséglete nem keletkezett.

A Bank a Hpt. 298-299. §-ai szerint 2016. január 1-jétől **tőkefenntartási puffert** képez a kockázati kitettséérték 0,625%-ában. Ennek összege 2016. év végén 5 532 millió forint.

X. Vállalatirányítási nyilatkozat (a Szt. 95/B. §-nak megfelelően)

Az Eximbank megfelel a Hpt. „53. Vállalatirányítási rendszer-kockázatkezelés” fejezetében foglaltaknak. Az Eximbank a CRR és a Hpt. alapján évente egyszer, a számviteli beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Bank weblapján eleget tesz a jogszabályok nyilvánosságra hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek. A Bank rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal. Utoljára a Bank a 2015. évre vonatkozóan, 2016 május végén tett eleget a nyilvánosságra hozatali előírásoknak. A 2016. májusi nyilvánosságra hozatali dokumentum „1.1.8. Kockázatkezelési szervezet és folyamatok” fejezete ismerteti a kockázatkezelési rendszer felépítését, a folyamatba épített kockázatkezelést, a felelős belső irányítás és belső kontroll funkciókat, valamint a döntési struktúrát.

A Belső ellenőrzés a kockázatelemzésen alapuló tervezés keretében, a kockázatok értékelése során a pénzügyi kockázatok között a figyelembe veszi a csalás és visszaélés lehetőségét, így már az ellenőrzések tervezése során biztosított a beszámoló készítéshez kapcsolódó ezen szempont érvényesítése. A kockázatelemzésen alapuló 2016. évi ellenőrzési tervben szereplő összesen 21 ellenőrzésből három volt olyan, amely közvetlenül vagy közvetve kapcsolódott a beszámolóhoz. A 2016. évben a Belső ellenőrzés lefolytatta a céltartalék-képzés ellenőrzését, amelynek keretében három szabályozási javaslatot fogalmazott meg a céltartalék-képzési igény meghatározására, a kapcsolódó – megfelelő részletezettségű alátámasztást biztosító – belső adatszolgáltatásokra, illetve a mérlegtételek mérlegen belülivé válása valószínűségének meghatározására vonatkozóan. Mindhárom javaslat hasznosult. A tavalyi évben a Belső ellenőrzés lefolytatta a közzétételi kötelezettségek teljesítésének ellenőrzését, amely többek között kitért a Számviteli törvényben rögzített előírások betartására is. Beszámolóhoz kapcsolódó hiányosságot nem tárt fel a Belső ellenőrzés. A Belső ellenőrzés a saját hatáskörű beszerzések lebonyolítását is ellenőrizte, amely közvetetten kapcsolódott a beszámoló készítéshez, mivel az az éves beszámolóban megjelenő számadatok mögött meghúzódó beszerzési folyamatok szabályszerűségének ellenőrzésére terjedt ki. Hiányosságokat a beszerzések belső szabályzatok szerinti lefolytatásával kapcsolatban tárt fel az ellenőrzés, amelyek tekintetében 11 javaslatot fogalmazott meg. Ezek mindegyike hasznosult.

Az Eximbank a tevékenységével kapcsolatban felmerülő compliance kockázatok kiküszöbölése és mérséklése céljából független Compliance Területet működtet, mely az alkalmazott kontroll mechanizmusok érvényesítéséért, értékeléséért, illetve koordinálásáért és a compliance kockázatok

kezeléséért felelős szervezeti egység. A Compliance Terület – a Kockázatkezelés és a Belső Ellenőrzés mellett – az intézmény páros által alkalmazott belső kontroll funkciók szerves része.

A Compliance Terület küldetése, hogy a - Magyar Nemzeti Bank 5/2016. (VI.06.) számú, a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlása alapján – jogszabályok, más környezeti hatások, trendek folyamatos figyelemmel kísérésével, továbbá a hazai és nemzetközi, szakmai fórumok ajánlásait, megállapításait felhasználva, az Eximbank és ügyfelei érdekeinek szem előtt tartásával, a rendelkezésére álló összes törvényes eszközzel biztosítsa a Bank prudens és szakszerű működését, és ezáltal az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás magas színvonalon tartását.

A Compliance Terület évente átfogó jelentést készít az Eximbank compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Vezérigazgató jóváhagyása után a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság elé terjeszt.

Budapest, 2017. március 23.



Urbán Zoltán
vezérigazgató