



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2017. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



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”) 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 939.777 M Ft, a tárgyévi eredmény 4.161 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 2017. 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 (246.391 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 246.391 millió Ft, amely a Bank összes eszközének 26,2%-a. A bruttó értékvesztés állomány 13.661 millió Ft. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felülértékelt lehet. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyedileg jelentős hiteleket 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 ezen becslések megfelelőségének megítélése kihívást jelent, főleg a kezdeti fázisban levő projektfinanszírozási hitelek vonatkozásában, mivel a hitelek értékelése jelentős mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	Könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbi eljárásokat foglalták magukban: • Az értékvesztés számítások feletti kulcsfontosságú kontrollok, az ügyfélminősítések, a negyedéves értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásainak tesztelése. • Hitelvizsgálat végrehajtása az általunk választott ügyfélhitelek mintáján. Mintánk tartalmazott egyedileg jelentősnek ítélt kitétségeket, illetve statisztikai mintavétellel kiválasztott elemetek egyaránt. Ezáltal kiválasztásunk módszertana biztosította, hogy a minta vizsgálata során levont következtetés a teljes populációra kiterjeszthető. Hitelvizsgálatunk többek között magában foglalta a késedelmes napok, pénzügyi adatok, iparági helyzet, a folyamatban levő projektek üzleti terveinek és terv-tény alakulásának, illetve a hitelfelvevővel folytatott legutóbbi levelezés, a hitelkockázat-kezelők által készített minősítések vizsgálatát. A feltevéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat.



Befektetési célú részvények, részesedések értékelése (31.707 millió 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 31.707 millió Ft az éves beszámolóban, melynek 99,9%-a tőkealapokba történő befektetés. A bruttó értékvesztés állománya 1.757 millió 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 kockázati- és magántőke alapok esetében, mivel ezen befektetések értékelése jelentős mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban: - A tőkealapokba történt befektetések értékelési folyamata feletti kulcsfontosságú kontrollok, a befektetés-minősítések, a negyedéves értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásainak tesztelése. - A vezetés becslési módszereinek megismerése, azok helyességének szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján történő vizsgálata, illetve a becslés során felhasznált adatok/információk teljességének megfelelőségének ellenőrzése. - Közvetlen megerősítés a tőkealapok nettó eszköz értékéről a tőkealapoktól, illetve annak megítélése, hogy a nettó eszközérték megfelelő alapot ad-e az értékeléshez

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2017. 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve 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 és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

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), g) és h) pontjában meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A fentiekben túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó 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 beszámolóért 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 és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 eredő, 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 az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, 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 hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni 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 mutatja-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 2017. 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, 2018. március 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1. PÉNZESZKÖZÖK	88	2 387
2. ÁLLAMPAPÍROK	41 446	39 816
a, forgatási célú	41 446	39 816
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	568 933	589 515
a, látra szóló	619	271
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	568 314	589 244
ba) éven belüli lejáratú	173 442	169 640
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	394 872	419 604
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
- MNB-vel szemben	0	0
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	252 041	246 391
a, pénzügyi szolgáltatásból	252 041	246 391
aa) éven belüli lejáratú	44 835	46 168
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	207 206	200 223
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b, befektetési szolgáltatásból	0	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZITETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	45	0
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	45	0
ba) forgatási célú	45	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátást	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 lévő vállalkozással szemben	0	0

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK		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 lévő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	26 409	31 707
a, részvények, részesedések befektetési célra	26 409	31 707
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK 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	759	1 459
a, immateriális javak	759	1 459
b, immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 036	1 293
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 036	1 293
aa) ingatlanok	333	265
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	675	1 001
ac) beruházások	28	21
ad) beruházásokra adott előlegek	0	6
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásokra adott előlegek	0	0
c, tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	1 133	2 787
a, készletek	2	2
b, egyéb követelések	1 131	2 785
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	48 974	24 422
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 266	16 595
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 708	7 827
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	940 864	939 777
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)	261 608	261 069
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	630 282	654 286

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	297 298	325 815
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	297 298	325 815
ba) éven belüli lejáratú	115 865	39 389
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	157	534
- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	181 433	286 426
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	2 259	2 548
- 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	42 931	22 402
a, takarékkövetések	42 931	22 402
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	42 931	22 402
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	441 424	428 218
a, kibocsátott kötvények	441 424	428 218
aa) éven belüli lejáratú	23 326	129 410
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	418 098	298 808
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	2 910	2 688
a, éven belüli lejáratú	2 910	2 688
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

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10 442	10 308
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	675	568
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 767	9 740
c, halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	1 474	1 337
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 357	1 298
c, általános kockázati céltartalék	0	0
d, egyéb céltartalék	117	39
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	133 700	133 700
ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TÓKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszóró)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	9 613	10 748
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY +/-	672	4 161
FORRÁSOK ÖSSZESEN	940 864	939 777
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	185 032	193 889
(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	599 531	585 234
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	144 385	149 009
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
Függő kötelezettségek	575 230	408 648
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	22 120	19 623
Függő követelés	26 452	51 163
Jövőbeni kötelezettségek	178 839	188 686
Jövőbeni követelések	212 566	199 986
Függő kamatok, késedelmi kamatok	1 941	2 628

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	44 742	42 875
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	721	92
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	44 021	42 783
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	24 682	24 004
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	20 060	18 871
3. Bevételek értékpapírokból	111	97
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)	111	97
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	7 210	603
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 210	603
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	6 939	573
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 939	573
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

Budapest, 2018. március 28.

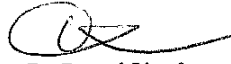

Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	-3 334	-4 659
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 559	1 741
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 886	6 438
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	45
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	0	0
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7	7
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 114	774
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	30	4
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	6 084	770
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékesítésének visszaírása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	5 877	7 032
a, személyi jellegű ráfordítások	3 360	4 052
aa, bérköltség	2 273	2 956
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	362	356
ebből: - társadalombiztosítási költségek	92	99
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	33	35
ac, bérjárulékok	725	740
ebből: - társadalombiztosítási költségek	682	686
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	604	619
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	2 517	2 980
9. Értékcsökkenési leírás	425	524

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2016.12.31.	2017.12.31.
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	7 875	1 058
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	171	107
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	7 704	951
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 331	3 404
a, értékvesztés követelések után	6 944	2 620
b, kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 387	784
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	814	3 067
a, értékvesztés visszaírása követelések után	636	2 227
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	178	840
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 részvények, részesedések után	464	1 095
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	695
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 209	5 762
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	1 205	5 865
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	4	-103
16. Adózás előtti eredmény (+/-15)	1 064	5 762
17. Adófizetési kötelezettség	317	1 139
18. Adózott eredmény (+/-16-17)	747	4 623
19. Általános tartalékképzés, felhasználás (-/+)	-75	-462
20. Tárgyévi eredmény (+/-18-/+19)	672	4 161

Budapest, 2018. március 28.

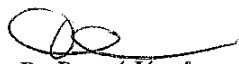

Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Sor	Tétel megnevezése	2016.12.31	2017.12.31.
1	(+) Kamatbevételek	44 742	42 875
2	(+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	8 769	2 344
3	(+) Egyéb bevételek (célrészlet-felhasználás és a célrészlet-többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 443	692
4	(+) Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	0	45
5	(+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	30	4
6	(+) Osztalék bevételek	111	97
7	(-) Kamatráfordítások	-24 682	-24 004
8	(-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése kivételével)	-11 825	-7 011
9	(-)		
	Egyéb ráfordítások (célrészletképzés, valamint értékesítés és terven felüli leírás kivételével)	-7 682	-1 104
10	(-) Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-7	-7
11	(-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-26	-107
12	(-) Általános igazgatási költségek	-5 877	-7 032
13	(-) Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-317	-1 139
14	(-) Kifizetett osztalék	0	0
15	Működési pénzáramlás	8 534	5 653
16	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	31 401	-5 440
17	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-106 190	-16 897
18	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1	0
19	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	14 618	1 679
20	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-20 914	-5 599
21	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	174	-327
22	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-246	-636
23	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 029	-552
24	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 673	24 552
25	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	211	-134
26	(+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	64 700	0
27	(+) Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
28	(-) Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
29	(-) Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
30	Nettó pénzáramlás	-12 415	2 299
	Ebből:		
31	(-) Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1	-1
32	(-) 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	-12 416	2 300

Budapest, 2018. március 28.


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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	7
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	9
II.1. Eszközök	9
II.1.1. Pénzeszközök	9
II.1.2. Állampapírok.....	9
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok.....	10
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	11
II.1.3.1. A 2016. és 2017. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány	
hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken.....	13
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	14
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	16
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása	
bekerülési értéken.....	18
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása.....	18
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20
II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra	21
II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	24
II.1.8. Immateriális javak	24
II.1.9. Tárgyi eszközök	25
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	37
II.3.3. Általános tartalék.....	37
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	38
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	38
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	39
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek.....	39
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások.....	40
IV.3. Bevételek értékpapírokból	40
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek.....	41
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások	41
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	42
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	43
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	44
IV.9. Általános igazgatási költségek.....	45

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások	45
IV.9.1.1. A bérkötség megoszlása	45
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	46
IV.9.1.3. Bérjárulékok	46
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett:	46
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése	47
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.....	51
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei	51
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés.....	52
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei.....	53
IV.11. Üzleti tevékenységből származó 2016. és 2017. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban	54
V. Mérlegen kívüli tételek	55
V.1. Függő kötelezettségek.....	55
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések	56
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok	58
V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok.....	58
VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek.....	60
VI.1. Be nem váltott garanciák	60
VI.2. Beváltott garanciák	61
VI.3. Behajthatatlan garanciák.....	61
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	61
VIII. Egyéb kiegészítések	62
VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	62
VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)	62
VIII.3. Az Igazgatóság és az ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök	63
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	63
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó	63
VIII.4.2. A társasági adó	63
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	63
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek	64
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés	64
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok.....	65
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások	65
VIII.5.2. Kamatkiegymenlítés rendszerrel kapcsolatos elszámolások	65
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások	66
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások	66
VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak	67
VIII.7. Valós értékelés	67
VIII.8. OBA tagsági díjak	67
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója.....	67
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	67
VIII.11. A vállalkozás vezetője.....	68

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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
2017. 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 kockázatu biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.

- Az Exim törvény 21. § (3) bekezdésében foglalt exportcélú hitelek és kölcsönök alatt a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyeplítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „**KK rendelet**”) rendelet 1. §-ban meghatározott hitelek közül export célúnak tekintjük a KK rendelet 1. §-ban meghatározott hitelek közül a rendelet a)-d) és g)-i) pontjaiban meghatározott hiteleket, tehát az exporthiteleket, a belföldi és külföldi hitelintézeteknek nyújtott exporthiteleket, az egyéb export célú hiteleket, azaz a beszállítói hiteleket, exportcélú befektetési hiteleket, külföldön megvalósuló befektetési hiteleket, valamint a belföldi és külföldi pénzügyi intézményeknek nyújtott egyéb export célú hiteleket, az export előfinanszírozó hiteleket, exportcélú befektetési hiteleket, belföldi és külföldi pénzügyi intézményeknek nyújtott export előfinanszírozási hiteleket, továbbá a belföldi és külföldi pénzügyi intézmények által a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja alapján végzett, külkereskedelmi szerződésből eredő exportkövetelések megvásárlásához nyújtott hiteleket. Az előbbi hitelcélba nem sorolható, hitelintézeti ügyfeleknek nyújtott hitelek esetében „**Ésszerű nagykockázat-vállalási limit**”-et kell meghatározni a CRR 395. Cikkének megfelelően. Az Eximbank Zrt. esetében a nem export és egyéb export célú hitelek és egyéb kitettségek esetén az egy hitelintézettel vagy az ügyfélcsoport hitelintézeti tagjával szembeni kitettségek mentességekkel és hitelkockázat-mérséklő eszközök kockázatmérséklő hatásával csökkentett értékeinek együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank figyelembe vehető szavatoló tőkéjének 50 %-át (ésszerű limit), de legfeljebb 150 millió eurónak a mindenkor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét.
- Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Exim törvény 20. § (1) bekezdése szerint 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:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- 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 kockázatu biztosítások feltételeiről szóló külön jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő, a kormány készfizető kezessége mellett nyújtott, nem piacképes kockázatu biztosítást a kormány készfizető kezessége mértékéig az Eximbank elismerheti hitelkockázat csökkentő tételként.
- Javadalmazási politika: A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Etv.) 1. § (7). bekezdése értelmében az Eximbank tekintetében a Hpt. 117-121. §-ában foglaltakat és **az MNB 3/2017. (II.9.) számú ajánlásában foglaltakat** nem kell alkalmazni. A Banknál a köztulajdonban álló gazdasági társaságok működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény 5. § (3) bekezdése szerinti személyekre vonatkozó javadalmazási rendszerről, és egyéb szabályokról rendelkező 33/2015. számú Vezérigazgatói utasítás („Javadalmazási szabályzat”) 2015 áprilisától van hatályban. A szabályzat - a Kormány "A többségi állami tulajdonú gazdasági társaságok vezető állású munkavállalói javadalmazási rendszerének megújításáról" szóló 1660/2015. (IX. 15.) Korm. határozatának előírásai figyelembe vételével elkészített módosítását 2016 júliusában a társaság Igazgatósága elfogadta és az Alapító elé terjesztette, a költségvetési és költségvetésügyi miniszter általi jóváhagyás ezidáig nem történt meg.
- Bár az Eximbank Zrt.-re nézve nem kötelező a Hpt 114. §-ban foglalt Helyreállítási terv készítése, az intézmény az elvárható prudenciális magatartás jegyében elkészítette helyreállítási tervét.

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.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 2018. január 15.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2016. év végi 940 864 millió forintról 2017. év végére 939 777 millió forintra csökkent. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2016. év végi 1 064 millió forinthez képest 2017. év végére 5 762 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2016. évi 747 millió forinthez képest 4 623 millió forintra nőtt, amely a 2017. évi végi saját tőkére vetítve (149 009 millió forint) 3.10 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2017. évi adózott eredményéből – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – 462 millió forint összegben általános tartalékot képzett, így a tárgyévi eredmény 2017-ben 4 161 millió forintot tett ki.

Tőkeellátottság	2016.12.31.	2017.12.31.
Szavatoló tőke	147 970	178 564
Ebből alapvető tőke	143 627	147 550
Ebből járulékos tőke	4 343	31 014
Teljes kockázati kitettség érték	885 180	938 588
I. pillér szerint:		
CET 1 tőke megfelelési mutató	16.23%	15.72%
T1 tőke megfelelési mutató	16.23%	15.72%
Teljes tőke megfelelési mutató	16.72%	19.02%
II. pillér szerint:		
CET 1 tőke megfelelési mutató	14.47%	15.13%
T1 tőke megfelelési mutató	13.97%	14.94%
Teljes tőke megfelelési mutató	13.75%	17.98%
Szavatoló tőke / Saját tőke	102.48%	119.83%
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	18.40%	19.13%

Likviditás	2016.12.31.	2017.12.31.
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	0.04	0.05
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	0.04	0.05

Jövedelmezőség		
Adózott eredmény / Összes eszköz (ROA)	0.08%	0.49%
Adózott eredmény / Saját tőke (ROE)	0.52%	3.10%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2016.12.31.	2017.12.31.
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0.36%	0.43%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0.67%	0.80%
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3.15%	3.08%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (millió forint)	4 825	4 972
Egy alkalmazottra jutó adózott eredmény (millió forint)	4	24

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett pénzforgalmi és betétszámlák	75	2 366
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	10	19
Pénztár	3	2
Összesen	88	2 387

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 2016. december 31-én és 2017. 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
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2016.12.31.	2017.12.31.
Államkötvények	41 446	39 816
Összesen	41 446	39 816

A forgatási célú államkötvények névértéke 2016. december 31-én 41 927 millió forint, míg 2017. december 31-én 40 290 millió forint volt. 2016. és 2017. 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:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	1 630	7 569
Összesen	1 630	7 569
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	39 816	32 247
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen	39 816	32 247
Mindösszesen	41 446	39 816

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2016.12.31.			2017.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	619	0	619	271	0	271
Bankközi betét elhelyezések	0	0	0	900	0	900
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	173 949	507	173 442	169 174	463	168 711
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	0	0	0	29	0	29
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	173 949	507	173 442	170 103	463	169 640
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	394 872	0	394 872	419 604	0	419 604
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	394 872	0	394 872	419 604	0	419 604
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	569 440	507	568 933	589 978	463	589 515

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2017. év végére az előző év végéhez képest bekerülési értéken 20 538 millió forinttal, könyv szerinti értéken pedig 20 582 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 582 162 millió forintot (az előző év végéhez képest 4 százalékkal, 21 811 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 7 789 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest bekerülési értéken – 14 százalékkal – 1 300 millió forinttal csökkent).

A belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek állománya 900 millió forinttal, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében nyújtott hitelek állománya 4 százalékkal, 20 905 millió forinttal nőtt bekerülési értéken.

A külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek esetében a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány a 2016. év végi 367 millió forintról 2017. év végére 324 millió forintra, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya pedig a 2016. év végi 8 043 millió forintról 2017. év végére 7 140 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2016. év végi 619 millió forintról 2017. év végére 271 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány tőkésített kamatot 2016. december 31-én és 2017. december 31-én sem tartalmazott.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelés állomány 2016. december 31-én bekerülési értéken 367 millió forint, könyv szerinti értéken 0 millió forint, míg 2017. december 31-én bekerülési értéken 324 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 2016. december 31-én 28.3 milliárd forint, 2017. december 31-én 25.7 milliárd forint volt. 2016. december 31-én további 29 milliárd forint, 2017. december 31-én 17 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
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2016. és 2017. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2016.12.31.	2017.12.31.
Látra szóló	619	271
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	32 543	33 178
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	141 406	136 925
Éven belül esedékes összesen	173 949	170 103
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	367 447	378 985
Öt éven túl esedékes	27 425	40 619
Éven túl esedékes összesen	394 872	419 604
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	569 440	589 978

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 visszaírást ráfordítás csökkentőként, míg az előző évi értékvesztés visszaírást 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 2017. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2017.01.01.	0	507	507
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	44	44
Záró állomány 2017.12.31.	0	463	463

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 biztosítási önrésszel csökkentett állománya 2016. év végi 7 611 millió forintról 2017. év végére 6 762 millió forintra csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya 2016. december 31-én

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Problémamentes	568 933	0	0.00%
Külön figyelendő	0	0	-
Átlag alatti	0	0	-
Kétes	0	0	-
Rossz	507	507	100.00%
Összesen	569 440	507	0.09%

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya 2017. december 31-én

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Teljesítő	589 515	0	0.00%
Nem teljesítő	463	463	100.00%
Összesen	589 978	463	0.08%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 2017. december 31-re az előző év végéhez képest bekerülési értéken 5 293 millió forinttal – 2 százalékkal - csökkent, míg az elszámolt értékvesztés állománya 357 millió forinttal - 3 százalékkal - nőtt, így összességében a követelések könyv szerinti értéke 5 650 millió forinttal – 2 százalékkal - csökkent.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 2 547 millió forinttal – 1 százalékkal – 168 236 millió forintra csökkent.

A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 94 562 millió forintról 93 271 millió forintra csökkent. A forfetírozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya az előző év végi 5 341 millió forintról 6 386 millió forintra – 20 százalékkal – nőtt 2017. december 31-re. Ugyanakkor a kamatkiegymenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az 4 916 millió forinttal csökkent 2017. december 31-re bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozottak alapján a kötött segélyhitelezés keretében nyújtott hitelek állománya 2 616 millió forinttal növekedett.

2016. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 1 039 656 euró (323 millió forint), 2017. december 31-én 802 034 euró (249 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 9 695 millió forint, könyv szerinti értéke 5 049 millió forint volt 2017. december 31-én, míg 2016. év végén a bekerülési érték 8 181 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4 625 millió forint volt.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelések a kihelyezett hitelekkel, exportkövetelések megvásárlásából, kamat, díj és jutalék követelésekből, munkavállalóknak nyújtott hitelekkel, továbbá a 85/1998. (V.6.) Kormányrendelet szerinti kamatkiegymenlítési 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
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	2016.12.31.			2017.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	41 995	6 277	35 718	43 604	7 307	36 297
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	36 469	4 528	31 941	33 398	5 566	27 832
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	5 526	1 749	3 777	10 206	1 741	8 465
Forfétirozásból eredő éven belül esedékes követelések	1 956	13	1 943	3 141	1	3 140
Kamat, díj és jutalék követelések	45	0	45	4	0	4
Kamatkiegymenlítés rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítés igény	7 105	0	7 105	6 703	0	6 703
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	24	0	24	24	0	24
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	51 125	6 290	44 835	53 476	7 308	46 168
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	210 676	6 989	203 687	203 145	6 353	196 792
Forfétirozásból eredő éven túl esedékes követelések	3 385	25	3 360	3 245	0	3 245
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	159	0	159	186	0	186
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	214 220	7 014	207 206	206 576	6 353	200 223
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	265 345	13 304	252 041	260 052	13 661	246 391

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	19 171	20 846
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	31 954	32 630
Éven belül esedékes összesen	51 125	53 476
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	115 427	114 143
Öt éven túl esedékes	98 793	92 433
Éven túl esedékes összesen	214 220	206 576
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	265 345	260 052

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 2017.01.01.	11 289	2 015	13 304
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	2 768	248	3 016
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	324	72	396
Előző évi értékvesztés visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	1 606	619	2 225
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)			0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	26	12	38
Záró állomány 2017.12.31.	12 101	1 560	13 661

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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, nem biztosított állományi résznek tekintve a biztosítási önrészt. A MEHIB által biztosított követelések biztosítási önrésszel csökkentett állománya 2016. év végén 91 390 millió forintot, míg 2017. év végén 91 633 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Problémamentes	223 944	0	0.00%
Külön figyelendő	21 946	1 542	7.03%
Átlag alatti	0	0	0.00%
Kétes	14 253	6 836	47.96%
Rossz	5 202	4 926	94.69%
Összesen	265 345	13 304	5.01%

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Teljesítő	238 014	0	0.00%
Nem teljesítő	22 038	13 661	61.99%
Összesen	260 052	13 661	5.25%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank 2017-ben értékesítette a korábban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott, az egyik külföldi hitelintézettel szembeni tőke- és kamatkövetelés fejében kapott, hitelviszonyt megtestesítő, USD-ben denominált értékpapírjait.

Ennek megfelelően az Eximbank 2016. december 31-én és 2017. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az alábbiak szerint alakult:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	90	0
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	45	0
Összesen	45	0

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2017. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2017.01.01.	45
2017. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
Előző évi értékvesztés visszaírása értékesítés miatt (-)	40
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	5
Záró állomány 2017.12.31.	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel összesen 2016. december 31-én 27 865 millió forint névértékben, 26 409 millió forint könyv szerinti értékben, míg 2017. december 31-én 33 464 millió forint névértékben, 31 707 millió forint könyv szerinti értékben rendelkezett.

A 2017.évi névérték megoszlást az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	Beszerzés ideje	Névérték	Tulajdoni részarány
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	0.15%
AHEAD GLOBAL Gazdaságfejlesztő Non-profit Kft.	2005	0.1	1.85%
Portfolion Regionális Magántőkealap	2014	2 739	50.00%
China-CEE Management S.á.r.l.	2014	0.4	10.00%
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	7 189	7.40%
IFC FIG Fund	2015	4 745	9.90%
Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap	2015	2 765	49.50%
EXIM Növekedési Magántőkealap	2016	6 000	99.99%
EXIM Exportösztönző Magántőkealap	2016	10 000	99.99%
East West Venture Capital Fund	2017	14	23.68%
China Central and Eastern Europe Investment Co-Operation Fund II.	2017	0	8.75%
Összesen		33 464	

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. 2017. december 31-én az összes befizetés 2 739 millió forint. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 2 261 millió forintot a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2017. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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. 2017 végéig összesen 27.8 millió amerikai dollár kifizetése történt meg. A fennmaradó 2.2 millió amerikai dollár összegű kötelezettség (576 millió forint) a függő kötelezettségek között kerül kimutatásra 2017. 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 tőkejővedelem elérése a fejlődő piacok pénzintézeteiben 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.

2017. december 31-ig a Bankhoz beérkezett lehívási értesítők alapján nettó 18.3 millió amerikai dollár összeg került folyósításra a vállalt 50 millió amerikai dollár kezdeti kötelezettségvállalásból.

A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 31.7 millió amerikai dollárt (8 196 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatja ki 2017. 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 mindenkorijegyzett tőkéje 1%-ának befektetését vállalta.

2017. december 31-én a teljesített vagyoni hozzájárulás mértéke 10.7 millió amerikai dollár. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 9.3 millió amerikai dollárt (2 411 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2017. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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, melyet 2017. december 31-ig teljes összegben végre is hajtott. Az alapkezelői feladatokat, a kontrollt a GB & Partners Kockázati Tőkealap Kezelő látja el.

EXIM Exportösztönző Magántőkealap: Az Eximbank - a nemzetközi exporthitel ügynökségek és fejlesztési intézmények példájára - egy olyan exportfejlesztési alapot hozott létre, amelynek elsődleges célja az Európai Unió 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 2017. december 31-ig.

East West Venture Capital Fund: Az Eximbank 2017. októberében alapító befektetőként 4,5 millió euró kötelezettségvállalás mellett csatlakozott a Portugáliában bejegyzett East West VC – Fundo Europeu de Capital de Risco, EuVECA alaphoz, melyet szintén Portugáliában bejegyzett Alpac Capital S.A. kezel. Az alap befektetői között az Eximbank mellett megtalálhatjuk az OTP-t, a MOL-t, valamint számos portugál intézményi és magánbefektetőt, illetve az alapkezelőt.

2017. december 31-én a Bank vagyoni hozzájárulása mindössze 45 000 euró volt. A fennmaradó 4,5 millió euró (1 382 millió forint) a függő kötelezettségek között került kimutatásra 2017. december 31-én.

China-CEE Fund II.: Az Eximbank 2017. november 27-én írta alá az összesen 1 milliárd amerikai dollár összegűre tervezett befektetési alap befektetési jegyeire a visszavonhatatlan jegyzési kötelezettségvállalást 70 millió amerikai dollár értékben. A teljes összeg (18 117 millió forint) a függő kötelezettségek között került kimutatásra 2017. december 31-én. Az alap futamideje 2027. március 31.

A külföldi bejegyzésű tőkealapok (kivéve: East West VC Fund) nem bocsátanak ki értékpapírt, a befektetők részesedését és teljesített vagyoni hozzájárulását az Alapkezelők tartják nyilván az Alap jegyzett tőkéjének devizájában.

2016. december 31-én befektetési vonatkozásában a Bank összesen 1 456 millió forint összegben mutatott ki értékvesztést. 2017. december 31-re az alapokra képzett értékvesztés 1 757 millió forintra nőtt. Az értékvesztés megképzését az alapok egyes befektetéseinek valós értékében – ezáltal az alapok értékében is – történt változások indokolták.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A részvények, részesedések befektetési célra egyedi értékelése alapján a 2017. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2017.01.01.	1 456
2017. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	1 166
2017. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	71
2017. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	695
2017. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	99
Záró állomány 2017.12.31.	1 757

II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2016. és 2017. december 31-én részvénnyel, 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.

A Bank 2017 folyamán 561 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket. A Bank szoftvereivel kapcsolatos beruházás értéke 2017. december 31-én 758 millió forint, melyek üzembe helyezésére várhatóan 2018-ban kerül sor.

A fejlesztéseknek, új eszköz beszerzéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 963 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Szellemi termékek	1 991	0	636	0	2 627
Vagyoni értékű jogok	11	0	0	1	10
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Beruházások	430	0	976	648	758
Összesen	2 432	0	1 612	649	3 395

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.9. Tárgyi eszközök

A pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értéke 2017. december 31-re 451 millió forinttal nőtt az előző év végéhez képest. A növekedés elsősorban a számítástechnikai eszközök 553 millió forintos növekedésének köszönhető. A beruházások között szereplő, 21 millió forint értékű informatikai eszköz aktiválására várhatóan 2018-ban kerül sor.

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	426	0	0	54	372
Hírközlő berendezés	28	0	3	5	26
Számítástechnikai berendezés	655	0	553	37	1 171
Ügyviteli berendezés	24	0	2	4	22
Járművek	223	0	0	0	223
Irodai berendezés	226	0	3	4	225
Egyéb berendezés	57	0	1	6	52
Beruházások	28	0	932	939	21
Beruházásokra adott előlegek	0	0	7	1	6
Tárgyi eszközök összesen	1 667	0	1 501	1 050	2 118

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

II.1.10. Egyéb eszközök

II.1.10. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeli 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 2016. december 31-én és 2017. december 31-én 2 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	854	2 603
<i>ebből társasági adó túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>836</i>	<i>454</i>
<i>ebből általános forgalmi adó túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>14</i>	<i>76</i>
<i>ebből helyi iparüzési adó túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>0</i>	<i>176</i>
<i>ebből hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>0</i>	<i>1 855</i>
<i>ebből innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>0</i>	<i>36</i>
<i>ebből társadalombiztosítási ellátás igény</i>	<i>2</i>	<i>4</i>
<i>ebből reklámadó túlfizetésből eredő követelés</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
Biztosíték, óvadék	139	137
Bírósági eljárási díj, letét	30	30
China-CEE Fund osztalék	13	0
Egyéb különféle követelések	114	32
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	19	17
Egyéb követelések összesen	1 131	2 785

II.1.10.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés

Nyitó állomány 2017.01.01.	19
2017. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2017. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	2
2017. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2017. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	0
Záró állomány 2017.12.31.	17

2017-ben 2 millió forint értékvesztés visszaírására került sor, így 2017. december 31-én az egyéb követelések után elszámolt értékvesztés 17 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2016. és 2017. év végén az alábbi tételeket mutatta ki:

	2016.12.31.	2017.12.31.
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételeinek elhatárolása	36 685	13 935
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	1 912	599
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	826	1 322
MEHIB felé történő költségek áttérhelésből eredő bevétel elhatárolása	516	469
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	296	240
Állampapírok kamat elhatárolása	24	1
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	7	11
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	40 266	16 595
<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	7 604	3 911
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamvesztésének elhatárolása	734	668
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	323	322
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	47	2 926
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen	8 708	7 827
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	48 974	24 422

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának csökkenését elsősorban a nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevétel elhatárolásának csökkenése okozza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2. Források

Magyarország 2017. évi központi költségvetéséről szóló 2016. évi XC. 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 kamatsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2017. évi felső határát 1 200 000 millió forintban határozta meg. 2017. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága 742 934 millió forint – 61.91%.

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 hitelekben tevődnek össze az alábbiak szerint:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvételek	18 802	22 169
Hitelintézetektől felvett hitelek éven belül esedékes része	97 063	17 220
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	115 865	39 389
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	181 433	286 426
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra összesen	181 433	286 426
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	297 298	325 815

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 10 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest.

A Bank tevékenységéhez szükséges forrásainak fedezésére több külföldi és belföldi hitelintézettől vett fel éven belüli lejáratú bankközi betétet.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.1.1. A 2016. és 2017. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2016.12.31.	2017.12.31.
Látra szóló	0	0
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	54 028	26 131
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	61 837	13 258
Éven belül esedékes összesen	115 865	39 389
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	180 709	177 003
Öt éven túl esedékes	724	109 423
Éven túl esedékes összesen	181 433	286 426
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	297 298	325 815

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 2016. december 31-én 14 325 millió forint, míg 2017. december 31-én 12 536 millió forint volt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejáratú megbontását a következő táblázat mutatja:

	2016.12.31.	2017.12.31.
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	42 931	13 022
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	9 380
Éven belül esedékes összesen	42 931	22 402
Éven túl esedékes összesen	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség összesen	42 931	22 402

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 146 845 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én, és 129 410 millió forintnak felelt meg 2017. december 31-én. A kötvény lejáratára 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 124 408 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én, és 124 056 millió forintnak felelt meg 2017. december 31-én. A kötvény lejáratára 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
2017. 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 146 845 millió forintnak felelt meg 2016. december 31-én, és 129 410 millió forintnak felelt meg 2017. december 31-én. A kötvény lejáratára 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 és a 2014. októberi, 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 Ltd által kibocsátott és a Bank kötvényeivel, a Magyar Állam készfizető kezességével és MIGA

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

garanciával is fedezett kötvényszerű rész – 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	
A kibocsátás hitelminősítése	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.

A Bank 2017. november 24-én a 2 milliárd euró összegű nemzetközi kötvényprogram (Global Medium Term Note Programme) megszüntetése mellett döntött. A döntés következtében nemzetközi kötvénykibocsátás lebonyolítására a jövőben várhatóan egyedileg, nemzetközi kötvényprogram keretén kívül kerül sor.

2016-ban került sor az Eximbank első magyar jog alatti tőkepiaci megjelenésére. 2017-ben pedig további három magyar jog alatti kötvénykibocsátás történt. A hazai kötvénykibocsátások tovább szélesítik az Eximbank finanszírozási bázisát, illetve a rendelkezésre álló forrásbevonási eszközöket.

A következő táblázat mutatja a kötvénykibocsátással kapcsolatos elhatárolások értékét 2016, illetve 2017 végén:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kibocsátott kötvények névértéke	441 424	428 218
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	7 604	3 911
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	5 569	4 983
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	323	322

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	0	129 410
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	23 326	0
Éven belül esedékes összesen	23 326	129 410
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	418 098	298 808
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	418 098	298 808
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség összesen	441 424	428 218

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
MEHIB biztosítás	1 912	1 583
Szállítók	334	451
Felügyeleti díjfizetési kötelezettség	87	68
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	104	58
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	312	300
Társadalombiztosítási kötelezettség	65	118
Jövedelemtartozás	95	98
Egyéb különféle kötelezettségek	1	12
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	2 910	2 688

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2016.12.31.	2017.12.31.
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>		
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	301	213
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	267	187
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	88	109
Kötvénykibocsátással kapcsolatos bevételek elhatárolása	19	59
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	675	568
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	5 569	4 983
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	2 273	2 280
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	692	498
Tárgy évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	660	864
MEHIB által áterhelendő költségek elhatárolása	306	721
Éven belüli lejáratú ügyfél betétek kamatelhatárolása	22	19
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	54	7
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	191	368
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 767	9 740
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	10 442	10 308

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése

Minősítés 2016. december 31-én

Megnevezés	Állomány	Céltartalék állomány	Céltartalék/állomány (%)
Problémamentes	566 326	0	0.00%
Külön figyelendő	7 774	777	9.99%
Átlag alatti	0	0	-
Kétes	1 086	536	49.36%
Rossz	44	44	100.00%
Összesen	575 230	1 357	0.24%

Minősítés 2017. december 31-én

Megnevezés	Állomány	Céltartalék állomány	Céltartalék/állomány (%)
Teljesítő	366 776	0	0.00%
Nem teljesítő	3 245	481	14.82%
Nem besorolandó	38 627	817	2.12%
Összesen	408 648	1 298	0.32%

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 2016. december 31-én 22 120 millió forintot, míg 2017. december 31-én 19 623 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2016. év végén a 33 757 millió forintot, míg 2017. év végén 21 112 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellé válás miatti - megszűnések, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnések 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 2017. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

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 2017.01.01.	1 012	17	328	1 357
Céltartalék képzés (+)	222	93	490	805
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	21	0	0	21
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	824	16	0	840
Deviza átvértékelések eredménye (+/-)	1	-3	-1	-3
Záró állomány 2017.12.31.	390	91	817	1 298

II.2.6.2. Egyéb céltartalék

2016. december 31-én a 2013-2016 időszak vonatkozásában a vezetők prémiumára és járulékaira a kifizetések bizonytalansága miatt képzett céltartalék állomány 116 millió forint, 2017. december 31-én 39 millió forint.

Céltartalék	Bónusz	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány 2017.01.01.	116	1	117
Céltartalék képzés (+)	8	0	8
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	8	0	8
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	77	1	78
Deviza átvértékelések eredménye (+/-)	0	0	0
Záró állomány 2017.12.31.	39	0	39

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

2016. december 31-én és 2017. 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.

II.3.2. Eredménytartalék

Az eredménytartalék 2016. és a 2017. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2016.12.31.	2017.12.31.
Nyitó állomány	0	0
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	2 821	672
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a 2013.évi CCXXXVII. (Hpt.) 83§ (6) bekezdése alapján (-)	2 821	672
Záró állomány	0	0

II.3.3. Általános tartalék

2016. és 2017. évben a Bank a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83.§ (2) alapján a tárgyévi adózott eredmény tíz százalékát általános tartalékba helyezte.

	2016.12.31.	2017.12.31.
Nyitó állomány	6 718	9 613
Eredménytartalék átcsoportosítása	2 821	672
Általános tartalék képzés	75	462
Általános tartalék felhasználás	0	0
Záró állomány	9 613	10 748

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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. 2017. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	Euró	Amerikai dollár	Angol font	Szerb dínár	Orosz rubel	Forint	Összesen
1. Pénzeszközök	1	1	0	0	0	2 385	2 387
2. Állampapírok	0	0	0	0	0	39 816	39 816
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	424 023	74 425	3	4	0	91 060	589 515
a) látra szóló	173	91	3	4	0	0	271
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	423 850	74 334	0	0	0	91 060	589 244
ba) éven belüli lejáratú	123 470	28 334	0	0	0	17 836	169 640
bb) éven túli lejáratú	300 380	46 000	0	0	0	73 224	419 604
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	146 118	63 341	0	0	0	36 932	246 391
a) pénzügyi szolgáltatásból	146 118	63 341	0	0	0	36 932	246 391
aa) éven belüli lejáratú	30 047	5 312	0	0	0	10 809	46 168
ab) éven túli lejáratú	116 071	58 029	0	0	0	26 123	200 223
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	14	13 969	0	0	0	17 724	31 707
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	0	0	0	0
9. Immateriális javak	0	0	0	0	0	1 459	1 459
10. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	1 293	1 293
11. Saját részvények	0	0	0	0	0	0	0
12. Egyéb eszközök	34	0	0	0	1	2 752	2 787
13. Aktív időbeli elhatárolások	7 232	4 276	0	0	0	12 914	24 422
Eszközök összesen	577 422	156 012	3	4	1	206 335	939 777
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	277 185	39 960	0	0	0	8 670	325 815
a) látra szóló	0	0	0	0	0	0	0
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	277 185	39 960	0	0	0	8 670	325 815
ba) éven belüli lejáratú	12 885	20 382	0	0	0	6 122	39 389
bb) éven túli lejáratú	264 300	19 578	0	0	0	2 548	286 426
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	843	4 790	0	0	0	16 769	22 402
3. Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettség	149 798	258 820	0	0	0	19 600	428 218
4. Egyéb kötelezettség	253	78	0	0	0	2 357	2 688
5. Passzív időbeli elhatárolások	2 837	5 282	0	0	0	2 189	10 308
6. Céltartalékok	484	91	0	0	0	762	1 337
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
8-15. Saját tőke	0	0	0	0	0	149 009	149 009
Források összesen	431 400	309 021	0	0	0	199 356	939 777

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2016.12.31.	2017.12.31.
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	721	92
Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	716	90
Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	5	2
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	44 021	42 783
Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	27 336	27 087
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10 345	9 472
<i>Kamatcserével járó deviza-betétsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel</i>	8 524	7 787
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	1 256	1 232
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	147	116
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	418	337
Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetírozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 168	6 159
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	4 936	5 499
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	54	52
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	1 178	608
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	91	0
Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	81	65
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	44 742	42 875

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	16 104	15 131
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	5 572	5 522
Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	2 582	2 540
Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	197	161
Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	137	256
Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	90	394
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	24 682	24 004

A 2017. évi kamatkülönbözet (18 871 millió forint) 6 százalékkal – 1 189 millió forinttal – csökkent a 2016. évi kamatkülönbözethez (20 060 millió forint) képest.

A 2017. évi kamatbevételek 1 867 millió forinttal – 4 százalékkal – csökkentek, az idegen források után fizetett kamatok pedig - 3 százalékkal, 678 millió forinttal - csökkentek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2016. évi 45 százalékhöz hasonlóan alakult 2017. évben (44 százalék).

IV.3. Bevételek értékpapírokból

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, 2017-ben utóbbi alapba történő befektetésével kapcsolatban 97 millió forint bevétele keletkezett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	6 916	411
Garanciák díjbevételei	279	189
<i>Állami háttérű garanciák díjbevétele</i>	241	168
<i>Saját kockázati garanciák díjbevétele</i>	38	21
Export akkreditívek jutalék bevételei	14	3
Egyéb jutalék- és díjbevétel	1	0
Kapott jutalék- és díjbevételek összesen	7 210	603

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	6 752	428
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	97	88
Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	80	48
Fizetett forgalmi jutalékok	10	9
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	6 939	573

A nettó kapott és fizetett jutalékok és díjak 2017. évi egyenlege 30 millió forintot, míg a 2016. évi egyenlege 271 millió forintot tett ki. A nettó egyenleg 241 millió forintos csökkenése elsősorban a 2016-ban nyújtott segélyhitelek, illetve egyéb hitelek mögötti MEHIB biztosítási díjnak és a díjak továbbhárításának köszönhető.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2016.12.31.	2017.12.31.
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 559	1 741
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet nyeresége	1 197	6
Fedezeti swap bevétele	362	1 735
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4 886	6 438
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet vesztesége	1 278	1 869
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	3 595	3 529
Felvett hitellel kapcsolatos díjak	0	866
Fedezeti swap ráfordításai	13	174
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	45
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	0	45
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7	7
Értékpapír forgalmi jutalék	7	7
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-3 334	-4 659

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

	2016.12.31.	2017.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	30	4
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	30	4
Egyéb bevételek	6 084	770
IFC Trust Fund	2 079	0
Egyéb céltartalék felhasználása	641	78
MEHIB költség áterheléssel kapcs. egyéb bevételek	613	450
Segélyhitel adomány elem bevétele	2 624	65
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre megtérülés	37	36
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	45	58
Egyéb különféle bevételek	45	83
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	6 114	774

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, 2015-ben 7 millió dollár, 2016-ban a maradék 7 millió dollár 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 nem volt az IFC Trust Funddal kapcsolatban függő kötelezettsége.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

	2016.12.31.	2017.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	171	107
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	26	3
Véglegesen átadott pénzeszközök	84	87
Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke	60	15
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	1	2
Egyéb ráfordítások	7 704	951
Segélyhitelek adománya elem ráfordításai	2 748	40
IFC Trust Fund*	2 056	0
Kamatjáradék adó	1 700	0
Helyi iparüzési adó	576	424
Innovációs járulék	86	64
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	21	5
MEHIB átszámlázással kapcsolatos egyéb ráfordítások	434	296
Terven felüli értékcsökkenés	3	36
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	4	2
Fizetett bírság	7	23
Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	31	0
Különféle egyéb ráfordítások	38	61
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	7 875	1 058

*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 2017. évre számított pénzügyi szervezetek különadó teljes egészében a hitelintézeti különadóba beszámításra került, mely az adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra 2017. december 31-én.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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	
	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	1 806	2 098	386	747	2 192	2 845
Teljes munkaidős szellemi	1 769	2 058	377	727	2 146	2 785
Részmunkaidős szellemi	37	40	9	20	46	60
Állományon kívüli bérköltség	81	111	0	0	81	111
Igazgatósági tagok tiszteletdíja	41	52	0	0	41	52
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja	6	8	0	0	6	8
Audit Bizottsági tagok tiszteletdíja	7	3	0	0	7	3
Megbízási díjak	9	13	0	0	9	13
Egyéb állományon kívüli bérköltség	18	35	0	0	18	35
Bérköltség összesen	1 887	2 209	386	747	2 273	2 956

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések

	2016.12.31.	2017.12.31.
Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	146	125
Társadalombiztosítási költségek	92	99
Kifizetőt terhelő SZJA	50	48
Munkaviszonnyal kapcsolatban fizetett költségtérítések	13	11
Reprezentációs vendéglátás és ajándékok	61	73
Végkielégítés	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	362	356

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

IV.9.1.3. Bérjárulékok

	2016.12.31.	2017.12.31.
Szociális hozzájárulási adó	604	619
Egészségügyi hozzájárulás	78	67
Szakképzési hozzájárulás	34	43
Rehabilitációs hozzájárulás	9	11
Bérjárulékok összesen	725	740

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

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Bér	144	103
Tiszteletdíj	22	26
Egyéb állományon kívüli bérköltség	0	35
Prémium, jutalom	0	0
Összesen	166	164

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2016.12.31.	2017.12.31.
Anyagköltség	36	34
Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	2 158	2 620
<i>Bérleti díjak</i>	584	558
<i>Könyvek, kiadványokhoz kapcsolódóan felmerült szakértői költségek</i>	109	58
<i>Jogi és közbeszerzési szakértői díjak</i>	313	289
<i>Egyéb szakértői díjak</i>	339	449
<i>MEHIB átszáml. kapcs.ktg</i>	110	471
<i>Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások</i>	148	210
<i>Üzemeltetési költségek</i>	98	110
<i>Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás</i>	197	195
<i>Reuters költségei</i>	52	57
<i>Külföldi és belföldi kiküldetések költségei</i>	31	31
<i>SWIFT és GIRO rendszerek költségei</i>	28	52
<i>Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	149	140
Egyéb szolgáltatások	323	326
<i>Felügyeleti díj</i>	290	277
<i>Hatósági díjak, illetékek, biztosítási díjak</i>	33	49
Egyéb igazgatási költségek összesen	2 517	2 980

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:

- 1) a közösen használt tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal kapcsolatban felmerült költségek,

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- 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 2016. évi és 2017.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	2016.12.31.	2017.12.31.
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az <i>"Értékcsökkenés"</i> soron került kimutatásra	85	82
b) Banknál felmerült a tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb), melyek összege az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra	20	13
c) A Bank által az eszközhasználatért a Mehibre kiszámlázott díj, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	107	98
d) A Mehíbb által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	31	47

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2013 óta a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezik. 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
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2) Többesek bére	2016.12.31.	2017.12.31.
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 " <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> " eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	671	595
- <i>bérek</i>	470	442
- <i>bérfárulékok</i>	151	116
- <i>egyéb személyi jellegű ráfordítások</i>	50	37
b) A Bank által a Mehíbr részére továbbterhelt összeg, kiszámlázott összeg, mely a " <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> " eredmény soron csökkentő tételként került kimutatásra. Az a) és a b) pontban szereplő összegek nettó eredményhatása nulla.	671	595
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Mehíbrnél felmerült és a Bankra áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Mehíbr.) Az összeg az " <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> " eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	984	31
- <i>bérek</i>	691	24
- <i>bérfárulékok</i>	219	6
- <i>egyéb személyi jellegű ráfordítások</i>	74	1

A nem többes munkaviszonnyal rendelkező vezető beosztású munkavállalók, valamint a két szerződéssel rendelkező munkavállalók személyhez 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	2016.12.31.	2017.12.31.
a) Vezető beosztású személyek, ill. két szerződéssel rendelkező munkavállalók a Banknál felmerült és a Mehíbrre áterhelendő költségei, melyek összege az eredménykimutatásban az " <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> " soron került kimutatásra	186	173
- <i>bérek</i>	143	127
- <i>bérfárulékok</i>	41	33
- <i>egyéb személyi jellegű ráfordítások</i>	2	13
b) A Bank által a Mehíbr részére kiszámlázott összeg, mely az " <i>Egyéb bevételek</i> " soron került kimutatásra	32	17
c) A Mehíbr által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az " <i>Egyéb igazgatási költségek</i> " soron került kimutatásra	0	0

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2016.12.31.	2017.12.31.
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	53	36
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	55	37
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	29	65

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

5) Közvetített szolgáltatások	2016.12.31.	2017.12.31.
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)	113	64
b) A Bank által a Mehib részére továbbszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	112	64
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	176	157

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	2016.12.31.	2017.12.31.
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	282	204
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	272	210
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	50	359

Külön megállapodások alapján, albérleti szerződések keretében a Bank 2017-ben 42 millió forintot terhelt át a MEHIB-re.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának 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
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés

Immateriális javak	Nyitó állomány		Tárgyévi értékcsökkenés					Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli és kivetés	Terven felüli kivetés	Selejtezés/kivezés	Értékesítés	Bruttó érték	Nettó érték
Szellemi termékek	1 991	1 671	320	261	0	0	0	0	2 627	1 932
Vagyoni értékű jogok	11	2	9	3	0	0	1	0	10	4
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházások	430	0	430	0	0	0	0	0	758	758
Összesen	2 432	1 673	759	264	0	0	1	0	3 395	1 936

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány			Tárgyévi értékcsökkenés						Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti és	Terven felüli és kivezetés	Terven felüli és visszairás	Selejtezés /kivezetés	Értékesítés	Térítés nélküli átadás	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Idegen ing. végzett beruházás	426	93	333	45	0	0	5	0	26	372	107	265
Hírközlő berendezés	28	27	1	3	0	0	5	0	0	26	25	1
Számítástechnikai berendezés	655	347	308	158	0	0	31	4	0	1 171	470	701
Ügyviteli berendezés	24	20	4	1	0	0	4	0	0	22	17	5
Járművek	223	28	195	26	17	0	0	0	0	223	71	152
Irodai berendezés	226	104	122	19	0	0	0	2	1	225	120	105
Egyéb berendezés	57	12	45	7	0	0	3	1	0	52	15	37
Beruházások	28	0	28	0	0	0	0	0	0	21	0	21
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	6
Összesen	1 667	631	1 036	259	17	0	48	7	27	2 118	825	1 293

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 különbsége 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 szerint 2016. évben nem, 2017. évben 36 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására került sor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.11. Üzleti tevékenységből származó 2016. és 2017. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	37 884	35 575	5 631	5 198	663	477	564	1 625	0	0	44 742	42 875
Bevételek értékpapírokból	0	0	90	97	0	0	21	0	0	0	111	97
Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	238	200	16	1	70	5	6 886	397	0	0	7 210	603
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	24	6	337	3	0	0	0	0	1 198	1 732	1 559	1 741
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	8	0	0	0	0	0	37	0	0	0	45
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 078	735	0	3	0	0	36	36	0	0	6 114	774
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	44 224	36 524	6 074	5 302	733	482	7 507	2 095	1 198	1 732	59 736	46 135

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V. Mérlegen kívüli tételek
V.1. Független kötelezettségek

Független kötelezettségek	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány
	2016.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.	2017.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciák	2 055	236	1 370	280
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	933	0	0	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	1 090	236	1 274	280
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	32	0	96	0
Allami kezességgel vállalt garanciák	22 120	0	19 623	201
Allami kezességgel vállalt garanciakeret	1 627	0	2 206	0
Allami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	19 044	0	16 807	201
Allami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	1 449	0	610	0
Vállalt garanciák összesen	24 175	236	20 993	481
Hitelkeretek	519 459	793	347 377	0
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	69 147	793	40 609	0
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	26 903	0	15 425	0
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	415 403	0	287 033	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	8 006	0	4 310	0
Leszámitolási keretek	1 996	0	1 651	0
Külföldi ügyfelek leszámitolási keretei	1 996	0	1 651	0
Külföldi hitelintézetek leszámitolási keretei	-	0	-	0
Hitel- és leszámitolási keretek összesen	521 455	793	349 028	0
Akkreditív	6 472	0	216	0
Tőkealapok	22 517	0	32 943	0
Peres ügyek	611	328	5 468	817
Független kötelezettségek összesen	575 230	1 357	408 648	1 298

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

2017. december 31-én és 2016. 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 kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek

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

2017. december 31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250 000 000 USD	64 705	191 659 000 EUR	59 441
2020.01.28	150 000 000 USD	38 823	117 943 073 EUR	36 579
2020.01.30	250 000 000 USD	64 705	196 618 168 EUR	60 979
2026.11.16.	108 422 409 HUF	108	348 032 EUR	108
2026.11.16.	715 046 709 HUF	715	2 295 274 EUR	712
2018.01.15.	4 256 694 EUR	1 320	1 326 087 882 HUF	1 326
2026.11.16.	1 326 087 882 HUF	1 326	4 256 694 EUR	1 320
Összesen		171 702		160 465

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2017. 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	61 000 000	EUR	18 919	72 782 730	USD	18 838
3 hónapon belül	34 680 600	USD	8 976	29 000 000	EUR	8 994
Összesen			27 895	27 832		

2016. december 31-én egyéb devizaswap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 21 419 millió forintot, míg kötelezettsége 21 146 millió forintot tett ki.

2017. december 31-én a Bank a jövőbeni követelések között 1.5 millió amerikai dollár (389 millió forint) követelést, illetve a jövőbeni kötelezettségek között 389 millió forint kötelezettséget tart nyilván, melyek a 2017-ben már nyilvántartásba vett, de csak 2018-ban létrejött spot ügyletekkel kapcsolatosak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 2017. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázatvállalás értékéig
Állami kezesség	19 422	19 422
MEHIB által biztosított	121 477	118 583
Ingatlan zálogjogok	45 024	41 905
Bankgaranciák	41 068	13 587
Pénzfedezet	998	503
Egyéb	208 284	194 950
Összesen	436 273	388 950

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 nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés prudenciális követelményeiről szóló MNB rendelet szerint teljesítő kitettségnek tekinthető 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 a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés prudenciális követelményeiről szóló MNB rendelet szerint nem teljesítő kitettségnek minősülő alapköveteléshez kapcsolódnak a Bank függővé teszi.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2016. és 2017. év végén az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	1 318	1 862	509	649	1 827	2 511
<i>Ügyleti kamat</i>	33	279	37	59	70	338
<i>Késedelmi kamat</i>	1 217	1 495	472	590	1 689	2 085
<i>Díj, jutalék</i>	68	88	0	0	68	88
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	0	0	114	117	114	117
<i>Ügyleti kamat</i>	0	0	7	7	7	7
<i>Késedelmi kamat</i>	0	0	96	100	96	100
<i>Díj, jutalék</i>	0	0	11	10	11	10
Összesen	1 318	1 862	623	766	1 941	2 628

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 2016. év végi 22 120 millió forintról 2017. év végére 19 622 millió forintra csökkent.

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:

	2016.12.31.
Problémamentes	15 690
Külön figyelendő	5 975
Átlag alatti	0
Kétes	0
Rossz	455
Összesen	22 120
	2017.12.31
Teljesítő	17 432
Nem teljesítő	2 190
Összesen	19 622

A Bank a garanciák egy részportfóliója esetében jogi anomália (a 435/2012. Korm.rendelet – garanciarendelet – és a 16/1998. PM rendelet – a garancia költségvetési beváltásáról szóló rendelet - eltérő rendelkezése) miatt jogi kockázatot azonosított be a központi költségvetésnél történő beváltással kapcsolatban. Az óvatosság elve alapján a Bank a tőkekövetelmény meghatározása során az állami készfizető kezességet, mint fedezetet nem vette figyelembe, valamint azon ügyletekre, amelyeknél a garancia lehívásának valószínűsége jelentős, a Bank céltartalékot képzett. Ezen garanciák 9,1 Mrd Ft kitettséget jelentenek a Bank számára.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Magyarország 2017. évi központi költségvetéséről szóló 2016. évi XC. törvény 49.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2017. évi felső határát összesen 350 000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2017. december 31-én 5.61 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 2016. és 2017. években az alábbiak szerint alakult:

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2016.01.01.	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
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2017.12.31.	2 673	1 328	4 001

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 2017. év végén a 2016. 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 2016. és 2017. december 31-én nem volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. 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 2016. december 31-én és 2017. december 31-én 0 millió forint volt.

VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)

	2016	2017
Teljes munkaidős szellemi	182	179
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	<i>178</i>	<i>173</i>
Teljes munkaidős fizikai	0	0
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Részmunkaidős szellemi	13	10
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	<i>13</i>	<i>10</i>
Összesen	195	189

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2016-ban, illetve 2017-ben 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:

	2016	2017
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	111	115
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	11	9
Összesen	122	124

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

Az Igazgatóság tagjai és az ügyvezetés részére folyósított kölcsönök állománya 2016. december 31-én és 2017. december 31-én 0 millió forint.

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

	2017.12.31.
Előzetes adózás előtti eredmény	5 139
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	623
Korrigált adózás előtti eredmény	5 762
Hitelintézeti különadó a korrigált adózás előtti eredmény pozitív 30%-a (1 729 millió forint), de maximum 623 millió forint	623

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Hitelintézeti különadó	623
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	517
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	78
Kapott, bevételként elszámolt osztalék	0
Adomány, tartós adomány igazolt összege	2
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	1 220

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	490
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékesítési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	562
Kapcsolt vállalkozások közötti piaci ár és az ellenérték közötti különbözet	22
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	117
Az adóévben követelésre (kivéve a pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést) elszámolt értékvesztés összege [Tao.tv. 8§(1)gy]	0
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	1 191

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	5 762
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	1 220
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	1 191
Számított adó alapja	5 733
Számított adó 9% összesen	516
Tárgyévben elszámolt társasági adó	516
Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (+)	0
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	0
Hitelintézetek különadó (+)	623
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	1 139

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2016. és 2017. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2016.12.31.	2017.12.31.
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 2017. évi keretét a Magyarország 2017. évi központi költségvetéséről szóló 2016. évi XC. törvény összesen 240 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	26 427	28 002
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség	0	0
Egyenleg	26 427	28 002

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2017. évi központi költségvetéséről szóló 2016. évi XC. törvény 25 000 millió forintban határozta meg, melynek 4 000 millió forinttal történő túllépését a Kormány az 1729/2017. (X.10.) Kormányhatározat alapján jóváhagyta. A 2017. évi keret kihasználtság 97 százalékot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	2 149	394
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamattámogatási igény	699	472
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	4
Egyenleg	2 848	862

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2017. évi központi költségvetéséről szóló 2016. évi XC. törvény 579.3 millió forintban határozta meg, melynek 1 441.7 millió forinttal történő túllépését a Kormány az 1728/2017. (X.10.) Kormányhatározat alapján jóváhagyta.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2016.12.31.	2017.12.31.
Hitelintézeti járadék	1 659	*1 856
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeti különadó	247	623
Szociális hozzájárulási adó	507	462
Iparűzési adó	452	625
Innovációs járulék	63	113
Személyi jövedelemadó	297	334
Általános forgalmi adó	19	63
Társasági adó	785	918
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	164	210
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	113	145
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	24	30
Egészségügyi hozzájárulás	51	69
Magánszemélyek jogviszony megszűnéséhez kapcs. egyes. jövő. különadója	1	11
Szakképzési hozzájárulás	28	31
Rehabilitációs hozzájárulás	10	10
Cégautóadó	3	4
Gépjármű teljesítményadó	1	1
Fizetett adók és járulékok összesen	4 424	5 505

* a 2016. évi LXVI. tv. a hitelintézeti járadék fizetési kötelezettséget 2017. január 1-i hatállyal megszüntette, ezért a Bank a befizetett adóelőleget más adónemre vezeti át

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak

Az Eximbank 2016. és 2017. 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. 2017. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

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, 2016. és 2017. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2017. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.11. A vállalkozás vezetője

Urbán Zoltán, a Társaság vezérigazgatója 2017. december 30-án elhalálozott, új vezérigazgató kinevezésére még nem került sor, így helyette a vezérigazgató helyettesítésére kijelölt operációs vezérigazgató-helyettes, Dr. Dancsó József (lakóhelye: 5904 Orosháza, Lomb utca 5.), jogosult az éves beszámolót aláírni.

Budapest, 2018. március 28.



Dr. Dancsó József

a vállalkozás képviselője

Szigorúan bizalmas!

**A Magyar Export-Import Bank Zrt. 2017. 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

2017-ben kedvezően alakultak a külpiaci feltételek a magyar gazdaság fejlődéséhez: a nemzetközi kereskedelem növekedési üteme a 2016-os lassulás után ismét 4% körüli volt, és a globális GDP-növekedés is élénkült: a fejlett országok csoportjában 2,2% körülire, míg a feltörekvő országokban 5,5% közelében várják a gazdaság bővülését a következő három évben. Magyarország elsődleges exportpiacait jelentő országok növekedési kilátásai is folyamatosan javultak 2017-ben, és a negyedik negyedévi GDP-adatok Európában és az USA-ban igazolják a 2,3-2,5%-os GDP-várakozásokat 2017 egészére. 2018-ban 2,4%, 2019-ben 2,5% átlagos GDP-növekedés várható a 21 legfontosabb exportpartnerünkénél¹; ennél lényegesen magasabb, 3-4% körüli lesz a visegrádi országok gazdasági növekedése. A fejlett országokban a bővülő külső kereslet mellett már a belső felhasználás szerepe volt a meghatározó a növekedésben: a lakossági fogyasztás és a vállalati, lakossági beruházások bővülését a bőséges hitelpiaci likviditás, az alacsony kamatszint és az optimista várakozások miatt növekvő hitelfelvétel, a magánszektor pénzügyi helyzetének javulása, a megugró konjunktúra-indexekben tükröződő erős üzleti és fogyasztói bizalom, a javuló költségvetési egyensúly által lehetővé vált kormányzati költségek megindulása segítették elő.

Magyarországon a 2016. évi lassabb GDP-növekedés után 2017-ben 4%-kal nőtt a hazai GDP (szezonálisan és naptárhatással kiigazítva), a negyedik negyedévben kiugróan magas, 4,8%-os bővülés² után. A két nagy súlyú ágazatban, az iparban és a szolgáltatások terén jelentős a GDP-növekedés, míg a mezőgazdaságban - részben az előző évi magas bázisértékek, részben a kedvezőtlen időjárás miatt - az egész évi hazai gazdasági növekedésre is negatívan ható visszaesés történt. Az ipar, azon belül is a feldolgozóipar termelése 4,8%-kal, ill. 4,9%-kal bővült az év folyamán, míg az építőiparé – túlnyomórészt az EU-s támogatásokból finanszírozott építési beruházások, valamint a lakásépítések következtében – 29,6%-kal nőtt. A szolgáltatások hozzáadott értéke a 2017 harmadik negyedévében 3,8%-kal emelkedett, s ez az adat már tükrözi a GDP felhasználási oldalán a háztartások fogyasztásának 4,7%-os növekedését valamint a rekord-magas, az EU-s források felhasználásának hatására 20%-kal bővülő beruházási aktivitást is. 2017-ben a nettó export alakulása némileg visszahúzta a GDP-növekedést: a termékexport (euróban számolva) 8,4%-kal, míg az import 11%-kal nőtt, igazolva a várakozásokat a hazai felhasználás jelentős bővülése miatt gyorsuló, az exportot meghaladó ütemű importról. A külkereskedelmi egyenleg ugyan 18%-kal csökkent 2016-hoz képest, azonban így is számottevő, 8,2 milliárd eurós többlettel zárult. A fogyasztás és a beruházások növekedésével párhuzamosan továbbra is az import gyors bővülése várható, miközben a kedvező külső piaci környezet, az új járműgyártó kapacitások belépése hatására az export 5-6% közötti emelkedésére számíthatunk.

¹ MNB-számítás

² év/év, szezonálisan és naptárhatással kiigazított KSH-adat

A gazdaság növekedéséhez kedvező munkaerő piaci, inflációs és egyensúlyi folyamatok társultak. 2017 folyamán mintegy 70 ezer fővel 4 millió 421 ezer főre nőtt a foglalkoztatottak száma (a 15-64 éves korosztályban a foglalkoztatottság 66,6%-ról 68,2%-ra emelkedett), miközben mind a közfoglalkoztatottak, mind a külföldön munkát vállalók száma csökkent. Mindeközben a munkanélküliek száma 43 ezerrel lett kevesebb: 192 ezer fő, s a munkanélküliségi ráta a 2016.évi 5,2%-ról 4,2%-ra süllyedt. A munkaerőpiacon a magas bázis miatt a jelenlegihez képest ugyan mérsékeltebb ütemben, de folytatódik a foglalkoztatás növekedése s egyben a munkanélküliség csökkenése is.

2017-ben folytatódott és gyorsult a bérek emelkedése, mind a nettó, mind a bruttó bérek 12,9%-kal nőttek. Az egyre nagyobb munkaerő-kereslet a szűkülő kínálattal szemben továbbra is fenntartja a bérek növekedését, bár a magas bázisok miatt az ütem mérséklődni fog. A várt bérnövekedés ellenére a korábban becsültnél alacsonyabb inflációs pályával számol a jegybank (2019 közepéig 3% alatti inflációval), részben a 2017. évi moderált, 2,4%-os éves hazai infláció, részben a külső infláció vártnál lassabb üteme, valamint az alacsony hazai inflációs várakozások és a kormány tervezett adó- és járulék-csökkentő lépései miatt.

Mind a külső, mind a belső egyensúly kedvező alakulása támogatja a következő évek kiegyensúlyozott növekedését. Bár a folyó fizetési mérleg többlete az elkövetkező két évben várhatóan csökkenni fog a belső felhasználás növekedése miatt bővülő import következtében, finanszírozási szerepe így is jelentős marad. A költségvetés egyenlege az idei és a következő években még a konjunktúrát erősítő kormányzati kiadások emelkedése mellett is a kormány által tervezett mederben tartható.

A magyar gazdaság növekedési üteme a következő években is 3,5-4% körül várható. A növekedést továbbra is a belföldi felhasználás húzza, amit a hitelezés bővülése és a történelmi csúcson lévő bizalmi indexekben tükröződő optimista lakossági és vállalati várakozások támogatnak. Bár az EU-s források jelentősége csökken, a háztartások fogyasztását és beruházásait a továbbra is növekvő keresetek, a jó munkaerő piaci kilátások, a beinduló fogyasztási és lakáshitelezés alakítja, míg a vállalati beruházásokat az egyre szűkülő munkaerő kínálat igényelte fejlesztések, a kedvező hitelfeltételek és a hazai és külső kereslet bővülése segítik. Termelési oldalról tekintve, a 2017-es alacsony bázis után 2018-19-ben a mezőgazdaság növekedése is pozitívan járul majd a magyar gazdaság növekedéséhez, míg a szolgáltatások körében kiegyensúlyozott, 3% körüli emelkedés várható. A kedvező környezetben előreláthatólag jól teljesít majd a túlnyomó részt exportra termelő ipar is, ami a következő években is 5% körül bővíthet. Az export szerkezetében és irányában nagy elmozdulás nem várható, a kormány azonban továbbra is kiemelten kezeli a jelenleg a magyar export közel 20%-át adó magyar kkv-k exportjának és exportképességének fejlesztését.

Az Exim jellemző külföldi relációi közül továbbra is szigorúak a szankciók az Orosz Föderációval szemben. A 2016-ban Iránnal szemben bevezetett jelentős enyhítések továbbra is hatályban vannak. Az USA Kubával szemben szigorításokat vezetett be, és szeretné az iráni, enyhítést eredményező, többoldalú nemzetközi egyezményt is felmondani. Az EU (az USA-t követve) 2017-ben Venezuelával szemben szankciókat vezetett be.

A főbb makrogazdasági mutatók várható alakulása 2017-2019.

NGM előrejelzés ³ 2017. december	2017	2018	2019	MNB előrejelzés ⁴ 2017. december	2017	2018	2019
GDP	4.1%	4.3%	3.8%	GDP növekedés	3.9%	3.9%	3.2%
Háztartások fogyasztása	3,6%	4.0%	3.9%	Háztartások fogyasztása	4.6%	3.8%	3.0%
Bruttó állóeszköz- felhalmozás	21,4%	12.5%	7,3%	Bruttó állóeszköz- felhalmozás	22,7%	12%	4.1%
Áru- és szolgáltatásexport	6,6%	6.8%	6.1%	Áru- és szolgáltatásexport	6.8%	7.8%	7.3%
Áru- és szolgáltatásimport	9,8%	8.8%	6.9%	Áru- és szolgáltatásimport	9,6%	8.9%	7.2%
Foglalkoztatottak száma	1,6%	1.3%	1.2%	Foglalkoztatottak száma	1.6%	0.6%	0.3%
Infláció	2,4%	2,7%	3.0%	Infláció	2.3%	2.5%	2.9%
Államháztartás ESA- egyenlege/GDP (-)	1,9%	1,9- 2%	2,2- 2,4%	Államháztartás ESA- egyenlege/GDP(-)	1,6- 1,8%	2,4%	1,8- 2%
Folyó fizetési mérleg/GDP					2,9	1,4	1,8

Hitelpiaci környezet

Miközben a geopolitikai feszültségek 2017 első felében némileg rontottak a befektetői hangulaton, a nemzetközi pénzügyi piacokon az év egészében jelentős likviditás-bővítés volt. A vártnál alacsonyabb szinten maradó infláció miatt, valamint a gazdasági növekedés ösztönzése érdekében a fejlett országokban némileg későbbre tolódtak a jegybankok szigorító lépései. A FED 2017-ben háromszor, alkalmanként 25 bázisponttal emelte alapkamatát, legutóbb december 31-én 1,5%-ra, s úgy tűnik, ezt az ütemezést tartja 2018-ban is. Az EKB még 2018. január 25-i, legutolsó ülésén sem változtatott a 0,25%-os alapkamatán, a kamatemelési ciklust tehát még csak ezután indítja. S miközben a FED 2017 októberében havi 10 milliárd dolláros lépésekben elkezdte a mérlegleépítést, az EKB még egész tavalyi évben folytatta a havi 60 milliárd eurós eszközvásárlási programját, amit 2018-tól csökkent havi 30 milliárd euróra. A magyar pénzügyi piacok számára mindez relatíve stabil nemzetközi környezetet jelentett, ami a régió és Magyarország kedvező befektetési megítélésével párosulva a rekord-alacsony CDS-felárakban, a magyar eszközök iránti keresletben, valamint a magyar hozamok és kamatok tartósan alacsony szintjében is megmutatkozott.

Az alacsony kamatok mellett - a változó kamatozású vállalati forinthitelek átlagos kamata és a BUBOR feletti kamatfelár hitelösszegtől függően 2-3,5% között alakult októberben - élénkült a magánszektor hitelezése. 2017 harmadik negyedévében éves alapon 9%-kal nőttek a vállalati hitelek, ennél is nagyobb mértékben, 13%-kal bővült a kkv-hitelezés, és beindult (3,6%-kal nőtt) a háztartások hitelezése is. 2017. évi gyorsan növekvő vállalati hitelezés alapján egyértelmű, hogy a vállalati és azon belül is a kkv-hitelezés a Növekedési Hitel Program (NHP) lezárása után piaci alapon is tovább bővült, ami a magyar bank- és hitelpiac válság utáni regenerálódását mutatja. Összességében a negyedév során a piaci várakozásokat meghaladó mértékben növekedett a vállalkozások hitelkereslete, amihez jelentősen hozzájárult az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet bővülése is. A cégek elsősorban az államilag refinanszírozott hiteleket keresik, de egyre nagyobb arányban vannak jelen a saját forrású forgóeszközhitelek is. A hitelezés bővülését a kedvező piaci várakozások mellett a hitelfeltételek enyhülése okozta, ami a nagyvállalati és a kkv-szegmensben egyaránt megfigyelhető volt. A bankok a

³ Forrás: „Makrogazdasági és költségvetési prognózis 2017-2021” NGM 2017. december

⁴ Forrás: MNB Inflációs jelentés 2017. szeptember

gazdasági kilátások javulására és a banki árverseny fokozódására számítva további lazítást helyeztek kilátásba az elkövetkező fél évre is. Az enyhítés elsősorban az ár jellegű hitelfeltételekben volt megfigyelhető, a kockázati felárak csökkentek, valamint megemelték a nyújtott hitelek és hitelkeretek maximális nagyságát.⁵ Az új vállalati forintbitelek kamatlába nem változott sem a kisösszegű, sem a nagy összegű hitelek esetében. Előbbi esetében 3,5%, utóbbi esetében 2% körül mozog.

II. Az Eximbank céljai és stratégiája

A változó üzleti - gazdasági környezet és a magyarországi banki - hitelezési helyzet javulása az Eximbank stratégiai céljainak módosítását tette szükségessé. A 2017-21. időszakra szóló, 2016 végén elfogadott Exim-stratégia a nemzetgazdasági hatás maximalizálása érdekében a külgazdaság teljesítőképességének erősítését célozza a Bank üzleti aktivitásának bővítésével, és deklarált célja, hogy megkerülhetetlen szereplő legyen a vállalkozások exporttevékenységében, valamint hozzájáruljon a magyar KKV-szektor exportban betöltött súlyának növekedéséhez. Ennek megfelelően a korábbi EXIM stratégiában fő célként definiált exportlefedettség-növelés mellett az új stratégiában erősebb hangsúlyt kapott a KKV-szektor minél szélesebb körű támogatása termékekkel, szolgáltatásokkal, folyamatokkal, az exporttámogatási funkció mellett a nemzetközi versenyképességet növelő, illetve közvetett export támogatói szerepkör beépítése.

Az előző időszakban az EXIM feladata alapküldetése mellett a reálgazdaság finanszírozási feszültségeinek enyhítése volt, anticiklikus hatású üzleti modelljével hozzájárult a gazdaság stabilizálásához, a foglalkoztatottság növeléséhez. 2016-ra azonban a piaci alapú finanszírozás elérhetősége, illetve a gazdasági környezet egésze számottevően javult, ezért az EXIM új tevékenységében előtérbe kerültek a minőségi szempontok, a gazdaságpolitikai részstratégiákból levezetett prioritások alkalmazása a legfontosabb termékprogramokban.

Az Eximbank és a Mehib együttes export-lefedettségi mutatója a válság előtti időszakban 1,5-2,5% között mozgott, a válságból való kilábalás és az üzleti aktivitás növelésének hatására azonban a 2016. év végén már 3,37%, 2017-ben 3,38% volt. Az elkövetkező években az eddig fokozatosan növekvő export-lefedettségi mutató 3,3 - 3,4% közötti szinten tartása a cél, mivel a kitörési pontként definiált KKV-knak az exporton belüli közvetlen súlya kevésbé meghatározó, ugyanakkor az előrejelzések továbbra is kiemelkedően magas exportnövekedési ütemet valószínűsítene.

A stratégiai hangsúly-eltolódások változásokkal járnak mind a Bank portfóliójának növekedési ütemére, mind összetételére nézve.

A hitelállomány növekedésének alakulása a Stratégia alapján

A mennyiségi szemléletről a minőségi célértékek követésére való áttérés és a KKV-fókuszú hitelezés miatt az állomány-növekedés üteme csökkenni fog, de így is átlagosan éves 7,2%-os bővülés várható a hitelállományban. 2016-ig az Exim portfóliójának növekedési üteme jelentősen meghaladta a vállalati hitelpiac bővülését, s a Bank piaci részaránya a vállalkozások finanszírozásában mintegy 10%-ot tett ki. A megváltozott hitelpiaci helyzetben a piaci részesedés további bővítésével a stratégia nem számol. Növelni tervezi azonban az Exim exportösztönzésben betöltött szerepét a minőségi, hatékonysági célok fokozott figyelembevételével.

⁵ MNB Hitelezési folyamatok 2017 november

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

A tényleges piaci potenciál és a KKV-k hitelhez jutását támogató új programokban kiadott jellemzően kisebb ügyletösszegek és korábbi nagy összegű garanciavállalások kifizetésének figyelembevételével 11%-os éves átlagos garanciaállomány-növekedés várható az ügyfélkör jelentős bővülése mellett.

A Stratégia megvalósításának hatása a Bank portfóliójának összetételére

A hitelportfólió legnagyobb hányadát 2016-ig a refinanszírozási konstrukciókban nyújtott hitelek tették ki. Az elmúlt éveket jellemző 70% feletti arány a kereskedelmi bankok forráshelyzetének és hitelezési hajlandóságának javulásával a stratégiai időszakban csökkenni fog: 2017-ben 68% volt, 2018-ban 61%, 2020-ban a tervek szerint 43% lesz.

A KKV-fókusszal összhangban a KKV-ügyfelek száma és részaránya is fokozatosan növekszik; stratégiai időtávon meghaladja a portfólió 50%-át. A KKV-ügyfelek száma 2019-re legalább 2000 lesz. Ugyanakkor az Exim ügyfélkörében az exportot illetve a beszállító láncokat meghatározó nagyvállalatok továbbra is fontos partnerek maradnak.

A 2016-ban 10%, 2017-ben 12% arányt képviselő közvetlen külföldi kockázatvállalást, illetve vevőfinanszírozást nyújtó konstrukciók arányát és jelentőségét az export ösztönzésében dinamikus növelni szükséges.

A versenyképességet javító belföldi hitelkonstrukciókon belül növekedni fog az exportot indirekt módon támogató ügyletek aránya. Ezzel összefüggésben a teljes belföldi hitelportfólión belül jelentősen magasabb lesz a beruházási, fejlesztési konstrukciók aránya.

A kormány iparstratégiájában kiemelt ágazatokban (Iririnyi-terv) meglévő jelenleg mintegy 35%-os arány a kiemelt ágazatok prioritásának biztosításával nőni fog, várható súlya a portfólióban tartósan 40-50%-ra emelkedik.

A közvetlen hitelezésben az elkövetkező évek beruházási hitelkereslete, a fejlesztések jellege miatt a projekthitelezés súlya jelentős marad, de nem haladja meg a teljes közvetlen portfólió 27%-át, illetve a belföldi közvetlen portfólió 45%-át.

III. Az Eximbank főbb erőforrásai és kockázatai, 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 központi költségvetés erőforrásokat állít, biztosítva a Bank hosszútávon fenntartható működését.

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

2017-ben a Banknak nem volt szüksége tulajdonosi tőkeemelésre, mert szeptemberben meghosszabbításra került 100 millió EUR MFB-től felvett hitel, amelyet a Bank – járulékos kölcsöntőkeként - beleszámíthat a szavatoló tőkéjébe.

A költségvetési keretek közül 2017-ben a kamatkiegyenlítés felülről nyitott keretszáma 29 milliárd forint, kihasználtsága 97% volt, míg 2016-ban a keret 30 milliárd forint, kihasználtsága 88% volt. A kötött segélyhitel MEHIB-bel közös kerete a 2016. évi 1 721 millió forintról (99% kihasználtság) 2 021 millió Ft-ra (43% kihasználtság) növekedett. A többi költségvetési keretszám változatlan maradt. A forrásoldali állami készfizető kezesség 1 200 milliárd forintos keretszáma 62%-os, a 350 milliárd forintos garanciakeret 6%-os kihasználtságot mutat. 2017-ben 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)

Az Eximbank vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulása 2017-ben

2017 végén az Eximbank mérlegfőösszege 939,8 milliárd forint volt, amely lényegében nem mutat változást a 2016 végi mérlegfőösszeghez viszonyítva. A vagyoni, pénzügyi helyzetben bekövetkezett változások a mérleg struktúráját követve kerülnek bemutatásra.

Az Eximbank a likvid tartalékának meghatározó hányadát **állampapírokban** tartja, ezzel biztosítva a likviditási mutató megkívánt szintjét. A Bank államkötvényeinek könyv szerinti értéke 2017. december végén 39,8 milliárd forint.

A **hitelintézetekkel szembeni követelések** állománya 589,5 milliárd forint volt 2017 végén, ami 20,6 milliárd forinttal (4%-kal) haladta meg az előző év végi értéket. Az Eximbank 2017-ban 259,8 milliárd forint értékben folyósított hitelt hitelintézetek részére, ennek gyakorlatilag teljes egészét a hazai hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási konstrukciók tették ki. A refinanszírozási hitel konstrukciók 2017. december végi állománya 581,2 milliárd forint volt. A refinanszírozási állomány növekedése a kereskedelmi bankok piaci alapú hitelezési lehetőségének bővülésével párhuzamosan a korábbi évekhez viszonyítva lassuló tendenciájú, 4%-os növekedést mutatott a 2017. évben. A refinanszírozási hitelállomány 58%-a, 335,1 milliárd forint két éven túli előfinanszírozási hitelkonstrukció. A versenyképesség javító refinanszírozási konstrukciók (belföldi forgóeszköz- és beruházási hitel, valamint belföldi befektetés refinanszírozása) 2017. év végi együttes állománya 101,8 milliárd forint volt, ami a refinanszírozási hitelállomány 18%-át tette ki. A termék forgalmát növelte az NHP lehetőségek kivonása a piacról. A belföldi hitelcélú ügyleteknél a konstrukcióval a KKV kör finanszírozási igényét elégítették ki a bankok. A két éven belüli előfinanszírozó refinanszírozás állománya 25,7 milliárd forint volt 2017 végén. Az exportcélú beruházási refinanszírozási hitelek 38%-kal bővültek, év végi állományuk 68,1 milliárd forint volt. Az export lízing refinanszírozási konstrukció 2017 végi állománya 37,8 milliárd forint volt, 12%-kal növekedett 2016 végéhez képest. A bankközi vevőhitelek év végi állománya 7,6 milliárd forintot tett ki.

A hazai refinanszírozási hitelek után a Bank nem számolt el értékvesztést, a bankközi vevőhitelek értékvesztése 463 millió forint volt, ami 50 millió forinttal csökkent 2016 végéhez viszonyítva.

Az **ügyfelekkel szembeni követelések** állománya 246,4 milliárd forint volt 2017 végén, amely kismértékű (-2,2%-os) mérséklődést mutat 2016 végéhez viszonyítva.

A bruttó **vállalati hitelállomány** 252 milliárd forint volt 2017 végén, ami az előző évihez képest minimális – 5 milliárd forintos - csökkenést mutat 2016 végéhez viszonyítva. A vállalati hitelállomány meghatározó részét, 27%-át közvetlen nemzetközi versenyképesség-javító hitelek teszik ki. Hasonló részarányt képviselnek a klasszikus vevőhitel konstrukciók (24%) és az exportcélú beruházási hitelek (23%). Az összes vállalati hitelállománynak 12%-át a közvetlen export előfinanszírozás, a 11%-át a segélyhitelek tették ki. 2017 folyamán 7,9 milliárd forint értékben került sor közvetlen vevőhitel, 30,9 milliárd forint értékben közvetlen versenyképesség javító hitel, 19,3 milliárd forint értékben export célú beruházási hitel, 9,3 milliárd forint értékben export előfinanszírozási és 4 milliárd forint értékben segélyhitel folyósítására.

A **leszámítolások** 2017 végi állománya 6,4 milliárd forint volt, 20%-kal magasabb az előző év végénél.

A vállalati hitelek és leszámítolások utáni értékvesztés 7,3 milliárd forint volt 2017. év végén.

A **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** között a Bank egy külföldi hitelintézettel szembeni követelés átstrukturálásakor kapott, 45 millió forint könyv szerinti kötvény 2017 júliusában értékesítésre került.

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 a beruházásokkal összefüggésben 700 millió forinttal növekedett 2017-ben. A **tárgyi eszközök** nettó értéke alapvetően az idegen ingatlanon végzett beruházások növekedése és a számítástechnikai eszközök beszerzése következtében 257 millió forinttal növekedett.

Egyéb eszközök, az egyéb követelések 1,7 milliárd forinttal nőttek a 2016 végi állapothoz képest. A változást az adó jellegű követelések növekedése idézte elő (iparűzési adó, innovációs járulék).

Az **aktív időbeli elhatárolások** 24,6 milliárd forinttal csökkentek 2016 végéhez viszonyítva. Az aktív elhatárolások állománya a következő tételekhez kapcsolódott: deviza határidős kamat- és nyitott devizapozíciók átértékelési különbözete, kamatok aktív időbeli elhatárolása, makrofedezeti swap árfolyamveszteség elhatárolása, illetve kötvénykibocsátással kapcsolatos költségek.

A Bank **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségei** 28,5 milliárd forinttal (297,3 milliárd forintról 325,8 milliárd forintra) növekedtek az aktivitás forrásigényéhez igazodva. A közép- és hosszú lejáratú hitelek állománya 276,1 milliárd forintról 300,6 milliárd forintra emelkedett. A

24,5 milliárd forintos növekedés mögött 181,8 milliárd forint hitelfelvétel és közel 160 milliárd forintos törlesztés áll. A főleg EUR és HUF állomány miatt az árfolyamváltozás hatása nem volt jelentős.

A főleg USD-ben lévő bankközi betét állomány 21,2 milliárd forintról 25,2 milliárd forintra emelkedett az árfolyamváltozás 2,6 milliárd forint csökkentő hatása ellenére (USD portfólió).

A Bank **ügylekekkel szembeni kötelezettségei** 20,5 milliárd forinttal csökkentek alapvetően a befektetési alapok által devizában és forintban elhelyezett betétek állományának 18 milliárd forint csökkenése miatt. A MEHIB forint betétei 14,3 milliárd forintról 12,5 milliárd forintra csökkentek.

A Bank által **kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség** 13,2 milliárd forinttal csökkent 45,3 milliárd forint kibocsátás, 23,3 milliárd forint törlesztés és 35,2 milliárd forint árfolyamváltozás miatt. Magyar jog alatt 2017. júliusban két kötvénykibocsátásra került sor, közel 83 millió euró (25,7 milliárd forint) és 7,5 milliárd forint névértéken, majd októberben 12,1 milliárd forint névértékű, magyar jog alatti kötvénysorozat került kibocsátásra.

A Bank **egyéb kötelezettségei** 0,2 milliárd forinttal csökkentek (NAV-val szembeni kötelezettségek, felügyeleti díj, helyi iparűzési adó, egészségügyi hozzájárulás, MEHIB díj).

A **passzív időbeli elhatárolások** 0,1 milliárd forint csökkenést mutatnak (kibocsátott kötvénnyel kapcsolatos kamatelhatárolások, egyéb banküzemi költségek elhatárolása, swap kamat elhatárolás).

A megképzett kockázati **céltartalék** 137 millió forinttal csökkent (kockázati céltartalék függő és biztos –jövőbeni– kötelezettségekre, mérleg alatti keretek garanciák után képzett céltartalék).

Az Eximbank **saját tőkéje** 2017 végén 149,0 milliárd forint volt, a 2017. évi 4,6 milliárd forintos növekedését a tárgyévi eredmény növekedése okozta. A Bank **jegyzett tőkéje** 133,7 milliárd forint, 2017-ben nem változott. Az általános tartalék 1,1 milliárd forinttal növekedett az eredménytartalék átcsoportosítása és a tárgyévi képzés eredményeként.

Az Eximbank jövedelmi helyzetének alakulása 2017-ben

A Bank 2017. év végi **adózott eredménye** 4 623 millió forint, amely 3 876 millió forinttal magasabb, mint a 2016. év végi eredmény. A Bank eredményének emelkedését elsősorban az értékvesztés- és céltartalék-elszámolások eredményhatásának kedvezőbb alakulása okozta. 2016-ban jelentős mértékű értékvesztés- és kockázati céltartalék-képzésre került sor, 2017-ben a már fennálló értékvesztés és céltartalék állomány csak kismértékű kiigazításra szorult. Emellett a hitelintézeti járadék megszűnése is pozitív eredményhatást eredményezett (1 700 millió forint). A fenti pozitív eredményhatásokat mérsékelte a kamateredmény és a pénzügyi műveletek nettó eredményének alacsonyabb értéke, valamint a működési költségek növekvő összege.

A **kamatkülönbözet** 1 189 millió forinttal alacsonyabb, mint a 2016. évi érték. A swap ügyletek kamatbevételén kívül a hitelek és hitel jellegű követelések kapott kamat és kamatjellegű bevétele 1 129 millió forinttal csökkentek a kamatspread és a piaci kamatok csökkenésének hatására. A swap ügyletek kamatráfordításán kívül a források kamatráfordítása összességében

627 millió forinttal csökkent a 2016-ban fizetethez képest, alapvetően a törlesztések miatt mérséklődő kötvényállomány kamatráfordításainak csökkenése okán. A deviza swap nettó kamatbevétele 686 millió forinttal csökkent, amely a kapcsolódó kötvények kamatráfordítását ellensúlyozza.

Az **értékpapírokból származó bevételek** 14 millió forinttal csökkentek az előző évhez képest.

A **kapott és fizetett jutalékok** nettó egyenlege 241 millió forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszakban.

A **pénzügyi műveletek** 1 325 milliárd forint többletráfordítása egy felvett hitelhez kapcsolódó díjráfordítás tárgy évre elhatárolt összegéből származik. Emellett a deviza alapügyletek és a fedezeti célú swap-ügyletek átértékelési különbözete is alacsonyabb lett a 2016. végi értékhez viszonyítva.

Az **értékvesztés és kockázati céltartalék változásának** eredményhatása 2017-ben -737 millió forint volt, lényegesen kedvezőbb, mint 2016-ban, amikor jelentős értékvesztés-képzésre került sor (7 981 millió forint).

A **működési költségek** (általános igazgatási költségek értékcsökkenéssel együtt) a 2016. évi 6 302 millió forintról 2017-ben 7 556 millió forintra, 1 254 millió forinttal növekedtek.

Az **egyéb üzleti tevékenységből** származó nettó ráfordítás a 2016. évi 1 761 millió forintról 2017-ben 284 millió forintra, 1 477 millió forinttal mérséklődött. A csökkenés oka az, hogy 2017-től megszűnt a hitelintézeti járadék, amely 2016-ban még 1 700 millió forint ráfordítást jelentett.

Az **adófizetési kötelezettség** 2017-ben jelentősen emelkedett (a 2016. évi 317 millió Ft-ról 1 139 millió Ft-ra), melyet egyrészt a magasabb adózás előtti eredményből eredő társasági adónövekmény, másrészt az adóalap változása miatt növekvő hitelintézeti különadó (+376 millió Ft) magyaráz.

A hitel- és garanciaportfólió kockázati szempontú összetételének alakulása

A teljes hitel- és garancia portfólióra nézve a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerint nem teljesítő (NPL), és azon belül a 90 napot meghaladó, jelentős mértékű késedelemmel rendelkező ügyletek („PDO 90+”) aránya alacsony, a bankrendszeri átlag alatti a hazai bankokkal szembeni refinanszírozásnak köszönhetően. 2017 végén az NPL ráta 2% volt a teljes hitel- és garancia portfólióra. Ugyanakkor az eximbanki PDO 90+ ráta értéke a 2016 végi 1%-ról 2017 végére gyakorlatilag megduplázódott, ami nagyrészt annak volt köszönhető, hogy a késedelmes állomány nominális értékében bekövetkezett növekedése mellett a portfólió nagysága érdemben nem változott.

Az értékvesztések alakulása alapján az Eximbank legkockázatosabb részportfóliójának a hazai vállalatokkal szembeni közvetlen kitétségek tekinthetők, 2017 végén ezen kitétségek NPL rátája a bankrendszeri átlagot meghaladóan 11,9%, a PDO 90+ rátája pedig 8,8% volt, míg 2016 végén a PDO 90+ ráta 2,4% volt. E szegmensben előforduló nem teljesítő állománynak és azon belül a késedelmes teljesítéseknek kiemelt figyelmet szentel a Bank.

Egy jelentős összegű nem teljesítő ügylet átadása előkészítés alatt áll, amelynek megvalósulása kedvezően hathat az NPL rátára, azon belül is elsősorban a hazai vállalati NPL rátára, mely 2017. december 31-én 8,6% lett volna ezen ügylet nélkül.

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)

2018-ban, majd az azt követő két évben az Eximbank fő célkitűzései:

- a KKV szektor részarányának bővítése és a fejlesztési jellegű hitelezés növelése;
- az export előfinanszírozó konstrukciók megújítása a magyar tartalom és hozzáadott érték növelésének érdekében;
- a klasszikus exporthitel-ügynökségi tevékenység további erősítése;
- a 2017 őszén megújított kormányzati segélyhitel politikával összhangban a segélyhitelezés jelentőségének növelése;
- a fenntartható növekedés és a költségvetési források hatékony felhasználásának további erősítése.

A 2018-ra vonatkozó tervek szerint a teljes hitelállomány várhatóan mintegy 5%-kal bővül, a hitelportfólió meghatározó eleme változatlanul a refinanszírozási állomány marad (61%) annak ellenére, hogy a részaránya csökken. A bank jelentősebb bővülést tervez a közvetlen nemzetközi versenyképesség javító hitelek és a külföldi kockázatú ügyletek esetében, valamint a segélyhitelek állományában. A versenyképességet javító hitelek részaránya a teljes hitelállományon belül a 2017. évi 21%-ról 2018 végére 30%-ra, a közvetlen külföldi kockázatvállalásoké pedig 2017 végére 17,5%-ra növekedhet. Új hitelszerződések és keretmegállapodások megkötésére a tervek szerint összesen 429 milliárd forint értékben kerül sor. A garanciákon belül az új garanciakiadások döntő többsége a hitelfedezeti garanciaprogramokban történik.

Az Eximbank 2018 végére 904 milliárd forint hitel- és 27 milliárd forint garanciaállományt tervez. 280 milliárd forint összegű új hitelkihelyezést irányoz elő. Ebből 148 milliárd forintot tenne ki a hazai kereskedelmi bankok refinanszírozása, 53 milliárd forintot a kötött segélyhitelek, 51 milliárd forintot a közvetlen nemzetközi versenyképesség javító hitelek 15 milliárd forintot a vevőhitel konstrukciók, 8 milliárd forintot az exportcélú beruházási hitelek folyósítása. A Bank 2018-ra 7 milliárd forint garancia kibocsátást tervez. A hagyományos finanszírozási és kockázatvállalási megoldásokat kiegészítő, a KKV-k fejlődését más eszközökkel támogató tőkeági finanszírozás szerepe és jelentősége folyamatosan nő. Összességében hozzávetőlegesen 10-15 milliárd forint lehívás várható a meglévő nyolc tőkealap esetében 2018. év folyamán. A Bank a meglévő tőkealapokon túl várhatóan további hazai és külföldi tőkealapok alapításában vesz részt.

A Bank finanszírozási helyzete stabil, az üzleti tervben lefektetett üzleti bővülés 2018. évi finanszírozási igénye, a lejáró források pótlása a már megkötött és tárgyalások alatt álló megállapodásokkal, és kötvénykibocsátással magas biztonság mellett lefedhető.

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. Telephelye 1011 Budapest, Fő utca 1.

Az Eximbank 15 vidéki nagyvárosban a MEHIB-bel közös belföldi fiókteleppel 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 exportélénkítési 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.

Az Eximbank három külföldi kirendeltséggel rendelkezik. Az isztambuli és belgrádi képviseltek Törökország, illetve Nyugat-Balkán térségében, a Biztosítóval közös moszkvai képviselket Kelet-Európa és Közép-Ázsia térségében folytat üzletfejlesztési tevékenységet.

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

Az elmúlt évben a növekedést, jövőorientáltságot, illetve a tudásközpontúságot előtérbe helyező 2017-2021. évi EXIM stratégiával összhangban valósult meg a Bank emberi erőforrás gazdálkodása. Ugyanakkor 2017-ben az Eximbank munkaerő-állományában jelentős mozgás volt tapasztalható. 2017-ben 40 munkavállaló munkaviszonya szűnt meg, és 41 fő felvételére került sor. Az időszak során 1 dolgozó érkezett vissza tartós távollétról aktív állományba, míg 4 munkavállaló került állományon kívül.

A fentiek alapján az év eleji 188 fő aktív állományi létszám december végére 186 főre csökkent. Az átlagos éves állományi létszám 187 fő volt. A mindösszesen 14 fő állományon kívüli munkavállaló figyelembevételével a társaság munkajogi létszáma az időszak végén 200 fő volt.

A munkaerő-forgalom ciklikusságából fakadóan az előző évhez képest marginális mértékben, 2%-kal csökkent a társaság éves átlagos létszáma.

A Bank kiemelt jelentőségű erőforrása az emberi erőforrás, és az elmúlt időszakban egyre inkább tapasztalható a munkaerőpiac kínálati oldalának szűkösége. A növekedést, a jövőorientáltságot, ill. a tudásközpontúságot előtérbe helyező 2017-2021. évi EXIM stratégia megvalósításához szükséges emberi erőforrás biztosítása mind mennyiségi, mind minőségi oldalról korlátozott, ezért a meglévő munkaerő-állomány kapacitás kihasználtságának optimalizálása, valamint motiváltságának fenntartása kiemelt figyelmet kapott a Bank emberi erőforrás gazdálkodásában.

A Bank a munkavállalók motiváltságának és elkötelezettségének erősítése érdekében július 1-től bérfejlesztést valósított meg, melynek forrását egyrészt az üzleti tervezés során meghatározott emelés, másrészt a szociális hozzájárulási adó és az egészségügyi hozzájárulás

cökkentése, illetve a munkaerő-állománynak a tervezett mértéktől történt elmaradása biztosította.

A Bank a munkavállalók minőségi munkavégzéshez szükséges megfelelő szintű, tartalmú és naprakész tudását költséghatékony és mindenki számára elérhető módon kívánja biztosítani. A tudásmegosztási csatornák korszerűsítésének érdekében elindult az EXIM belső fejlesztésű e-learning alkalmazása, melyen keresztül 2017-ben több oktatás is megvalósult, és a jövőben a távoktatás folyamatos bővítése napirenden van.

A bank kiemelt figyelmet fordít a stratégiai célok megvalósításához, illetve a jogszabályi környezet és a Bank működésében bekövetkező változásokhoz való gyors alkalmazkodáshoz szükséges ismeretek megszerzésére. 2017-ben nagyobb munkavállalói létszámot érintett a számviteli törvény változására, illetve az IFRS áttérésre irányuló oktatás, valamint az átfogó, szervezeti szintű gazdasági képzések. A külső és belső előírások, szabályozások betartása érdekében egyéni, illetve nagyobb létszámot érintő kötelező továbbképzések is zajlanak. A naprakész szakmai ismeretek bővítése, best practice lehetőségek megismerése érdekében munkatársak jelentős része vett részt belföldi, illetve külföldi konferenciákon, szakmai tanfolyamokon.

A tanulás- és fejlődés orientált szervezeti kultúra építésén túl, a jól képzett utánpótlás biztosítása érdekében az Exim a Budapesti Corvinus Egyetemmel történő stratégiai együttműködés keretében a pályakezdő fiatalok vonzását is megcélozta.

A Bank magas fluktuációs mutatói miatt a ciklus során a humánpolitikai terület a munkaerő-szükséglet gyors kielégítését és a tervszerűen működtetett munkaerő-beszerzési rendszer kialakítását kezelte prioritásként. Alkalmazott toborzási és kiválasztási gyakorlatunk, reakció-készségét tekintve, megközelítőleg a fluktuáció intenzitásával megegyező mértékben tudta a munkaerő-mozgásokat lekövetni, és a munkaerő-pótlásokat kezelni.

Összességében elmondható, hogy a humán terület a meglévő munkaerő-állomány megtartására és motivációjuk fenntartására fókuszált a 2017. üzleti év során.

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 hatástartól 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 érdekében tart.

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 2017 végén 33,4 milliárd forint volt, ami húsz százalékos növekedést mutat a 2016 végi 27,9 milliárd forint állományhoz képest.

A 2017. év során az Eximbank tőkealapokba történő befektetései esetében 301 millió forint új értékvesztési igény merült fel.

A befektetési értékpapírok között két hazai társaság részvényei találhatók összesen 12,1 millió forint értékben. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 12 millió forint összegű részvénytársaság és az az Ahead Global Kft.-ban levő 100 ezer forintos részesedés.

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 tőkemegfelelés 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 a likviditási adatszolgáltatási kötelezettség alól (LCR, NSFR). A hitelintézetek számára az IFRS rendszer bevezetésének határideje 2018. január 1. volt, azonban a projektben oly mértékű csúszás keletkezett, hogy kezdeményezni kellett az IFRS bevezetésének halasztását. Novemberben törvénymódosítást szavazott meg a parlament, amely alapján az Eximbank számára előírt IFRS átállási határidő 2019. január 1-re módosul (befejezési határideje 2018. június 30.). Ezzel párhuzamosan egy évvel később kell teljesíteni az IFRS alapú nemzetközi és hazai felügyeleti adatszolgáltatásokat. A nemzetközi adatszolgáltatási jelentések köre kibővül az egyedi hitelintézeti FINREP (pénzügyi jelentés) adatszolgáltatással. Egyedi hitelintézeti jellege miatt továbbra sem vonatkozik rá a FINREP konszolidált adatszolgáltatási sztenderd.

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

2017-ben valósult meg a **Kockázati Stratégia** kialakítása az EXIM szintjén. A stratégiában a mindkét tagra vonatkozó szabályok és elvek mellett a Bankra vagy a Biztosítóra meghatározott egyedi specialitások is szerepelnek.

Az Eximbank Igazgatósága által elfogadott kockázati stratégia rendelkezik az üzleti stratégiához igazodó kockázatvállalási alapelvekről, a kockázatkezelési politikáról, a Bank kockázati éhségéről, a kockázati profiljáról valamint az elvárt kockázati szerkezetéről egyaránt. Mindemellett a kockázatkezelési eszközrendszer minden eleme az Igazgatóság által elfogadott szabályozás formájában jut érvényre a belső védelmi vonalak szervezeten belüli felépítésétől, a döntési hatásköri szabályokon át, a konkrét kockázatkezelési eljárásokig, melyek az Eximbank számára releváns kockázatok mindegyikére kiterjednek.

1) Hitelezési kockázat

A kockázatkezelési terület munkájában jelentősebb változásra 2017-ben 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 rendszerek működtetését. A Bank külön minősítési rendszert

alkalmaz a vállalkozói és a banki ügyfélkörére. Fentiek mellett az Eximbank a kockázatok mérséklését biztosítéki rendszer alkalmazásával támasztja alá.

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.

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 tőkelimiteket betartásáról szóló, a Kontrolling által készített előterjesztést.

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

A 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. A külföldi vállalkozások értékelésére scoring rendszer szolgál. Az egyes vállalkozások besorolása 7 fokú skálán történik.

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 részvénypiaci műveletekből nem vállal részt, és forgalmazási tevékenységet sem folytat.

A kamat-, 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:

1. tényleges fiókhálózat nélküli működés, zárt informatikai infrastruktúra,
2. érvényesített „négy szem-elv” és folyamatba épített vezetői ellenőrzés,
3. erős belső szabályozottság,
4. lakossági és kártya üzletág hiánya,
5. 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. A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a CRR 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 Eszköz-Forrás Bizottságnak feladata a fenti táblákban szereplő szempontoknak megfelelően időszakosan értékelni a működési kockázat szintjét

1. a Bank tevékenysége tekintetében, továbbá
2. 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.

2017. II. félévében elkészült az Intézmény **helyreállítási terve**, amely a külső sokkokból eredő működési kockázat kezelését is tárgyalja.

A **Bank fedezeti ügyleti politikáját** a fedezetek értékeléséről szóló vezérigazgatói utasítás foglalja magában a Bank Számviteli Politikájával, a hatályos számviteli jogszabályokkal és 40/2016. (X. 11.) számú, az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló MNB rendelettel összhangban. A vezérigazgatói utasítás elkülönítetten is szabályozza a fedezetek és biztosítékok értékelésének CRR alapú rendjét.

Az utasítás foglalkozik a Bank által elfogadható fedezetek körével és azok sorrendiségével, a fedezetekkel szemben támasztott alapvető követelményekkel, a Bank számára elfogadható biztosítékok általános értékelési szabályaival, az egyes fedezet típusokra vonatkozó részletes értékelési, eljárási és nyilvántartási szabályokkal, a Bank ügyféltípusonkénti fedezeti elvárásaival, a fedezetek nyilvántartásának és ellenőrzésének szabályaival.

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

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 lejárat 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

2017. december 31-én az Eximbank Zrt. **szavatoló tőkéje** a 4 161 millió forint tárgyévi eredmény figyelembevételével 178 564 millió forint. A szavatoló tőkéből az elsődleges alapvető tőke (CET1) értéke 147 550 millió forint. A CET1 tőke meghatározóan a legerősebb veszteségviselő képességű, jövőbeni kötelezettségektől mentes, 100%-ban állami tulajdonú törzsrészesvényekben ölt testet. A Bank alapvető tőkéje (T1) megegyezik az elsődleges alapvető tőkéjével (CET1).

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 21%-át kitevő járulékos tőke teljes egészében beszámítható.⁶

Tőkekövetelmények az 1. Pillérben

2017. december 31-én a CRR előírásainak megfelelő **szabályozói tőkekövetelmény** 75 087 millió forint volt. A hitelezési kockázat 71 960 millió forint, a partnerkockázat 705 millió forint, a működési kockázat 2 422 millió forint tőkekövetelményt eredményezett.

Tőkekövetelmények a 2. pillérben

A rendelkezésre álló szavatoló tőke az 1. pillérben tőkével lefedett kockázatokon (hitelezési, partner, nyitott devizapozíció és működési kockázatokon) túl a 2. pillér többlet tőkeszükségletére (14 343 millió forint) is fedezetet nyújtott:

1. a sztenderd módszer szerint meghatározott hitelezési kockázat stressz tesztjének eredményeként a 2. pillérben képzendő többlet tőkekövetelményre;
2. az 1. pillérben nem teljesen fedett kockázatokra (reziduális kockázat), továbbá
3. a 2. pillérben meghatározott kockázatok tőkekövetelményére (a banki könyvi devizaárfolyam- és kamatkockázat, az országhelyi kockázat, a koncentrációs kockázat tőkekövetelményére, az MNB által kiemelten kockázatosnak minősülő portfóliók többlet tőkekövetelményére).

A belső (gazdasági) tőkeszükséglet 89 430 millió forintot ért el.

A Bank 2016. évre vonatkozóan megfelelt a szabályozói és a SREP tőkemegfelelési szabályoknak. A Bank teljesítette az MNB által előírt SREP rátákat. A **Pillér I** CET1 tőkemegfelelési mutató az MNB által elvárt 5,09% felett 15,72%-ot, a T1 tőkemegfelelési

⁶ 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.)

mutató az MNB által elvárt 6,78% felett 15,72%-ot, míg a teljes tőke megfelelési mutató az MNB által elvárt 9,04%-kal szemben 19,02%-ot ért el.

A Pillér II-beli kiigazításokkal együtt a CET1 tőke megfelelési mutató 15,13% (a CRR szerinti minimálisan 4,50% tőke megfelelési szinttel szemben), a T1 tőke megfelelési mutató 14,94% (minimálisan elvárt szint: 6,00%), míg a teljes tőke megfelelési mutató 17,98% volt (minimálisan elvárt szint: 8,00%).

Prudenciális korlátozások

Nagykockázat-vállalási kitettségek monitoringja és a nagykockázati limit túllépésének tilalma

A nagykockázat-vállalásnak minősülő kitettségérték és a nagykockázat-vállalási limit 2017. december 31-én				millió forintban
Figyelembe vehető szavatoló tőke				178,564
Nagykockázat vállalás - nagyhitel		Eximtv. 21. § (1)	Szavatoló tőke 25%-a	44,641
Nagykockázat-vállalási korlát	Nem hitelintézeti ügyféllel szemben	Eximtv. 21. § (2)	Szavatoló tőke 35%-a	62,497
	Hitelintézeti ügyféllel szemben, mentesíthető kitettség esetén	Eximtv. 21. § (3)	Szavatoló tőke 0%-a	"nincs korlát"
	Hitelintézeti ügyféllel szemben, mentesíthető kitettség nélkül	Eximtv. 21. § (3) bekezdésbe nem tartozó kitettségek	Szavatoló tőke 50%-a, de legfeljebb a 150 millió EUR-nak megfelelő Forint összeg (aktuális MNB hivatalos devizaárfolyamon)	46,521

Az Exim tv. 21.§ (3) bekezdése alapján a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet 1. §-ban meghatározott hitelek közül a rendelet a)-d) és g)-i) pontjaiban meghatározott hitelek, azaz az export és egyéb exportcélú hitelek, export-előfinanszírozó hitelek, illetve belföldi és külföldi pénzügyi intézmények által a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja alapján végzett, külkereskedelmi szerződésből eredő exportkövetelések megvásárlásához nyújtott hitelek mentesülnek az Exim tv. 21.§ (1)-ben meghatározott nagykockázat-vállalási kitettség fogalma és a (2) bekezdésben előírt nagykockázat-vállalási korlát alól.

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. 2017. december 31-én a Bank a nem hitelintézeti ügyfélkörében két ügyféllel, ügyfélcsoportjával szemben rendelkezett a szavatoló tőke 25%-át meghaladó nettó eredeti kitettségértékkel.

A 2017. év végén a Bank egyetlen kitettségének hitelezési kockázat-mérséklési technika alkalmazása (CRM) utáni kitettségértéke sem 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 2017. január 1-jétől **tőkefenntartási puffert** képez a kockázati kitettségérték 1,25%-ában. Ennek összege 2017. év végén 11 732 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 e jogszabályok nyilvánosságra hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek. A Bank rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal. Utoljára a Bank a 2016. évre vonatkozóan, 2017 áprilisában tett eleget a nyilvánosságra hozatali előírásoknak. A 2017. áprilisi nyilvánosságra hozatali dokumentum 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 folyamatalapú kockázatelemzésen alapuló tervezési rendszerének keretében alkalmazott – kockázati szempontrendszere kitér a pénzügyi kockázat megítélésénél a csalás lehetőségének, illetve a bekövetkezés eredményességre gyakorolt hatásának értékelésére. Ezzel már az éves ellenőrzési tervet megalapozó kockázatelemzésnél érvényesülnek a csalás feltárására irányuló szempontok. Ellenőrzései során, valamennyi olyan szervezeti egységnél végez ellenőrzést az év során, amelyek tevékenységének eredménye közvetlenül megjelenik az éves beszámolóban (pl: Back office, Számvitel, Beszerzés, Üzemeltetés). A gazdálkodással kapcsolatban a belső kontrollkörnyezetben rögzített kulcskontrollok mindegyike egyfajta csalás-ellenes kontrollként is funkcionál. A 2017. évben a gazdálkodással kapcsolatos kulcskontrollokat, illetve az éves beszámolót négy ellenőrzés érintette. Három esetben tárt fel a Belső Ellenőrzés kulcskontrolloknál működésbeli hibát, ugyanakkor az azok kijavítására vonatkozó javaslatai mentén az ezekből eredő kockázatokat csökkentette a Bank. A háromból egy hibát a kiszervezés és a kiszervezett tevékenységek ellenőrzése tárt fel, amely egy kis összegű szolgáltatás teljesítésének időelszámolás elkészítése és elfogadása hiányában történő igazolására vonatkozott. Két hibát a kulcskontrollok működésében pedig a 2016. évi beszámolók és a 2017. év első és második negyedévi zárások egyes adatai számviteli előírásoknak való megfelelésének ellenőrzése tárt fel egy beszerzést támogató informatikai rendszer beszerzésénél. A fedezetek nyilvántartásával és értékelésével kapcsolatban számos hiányosságot tárt fel a Belső Ellenőrzés mind a működésben, mind a kontrollokban. Javaslatai mentén a fedezetnyilvántartással és értékeléssel kapcsolatos folyamatokat átalakította a Bank, melynek eredményeképpen jelentősen megváltozott a felelősségi rend és a kontrollok is megerősítésre kerültek.

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, 2018. március 28.



Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes