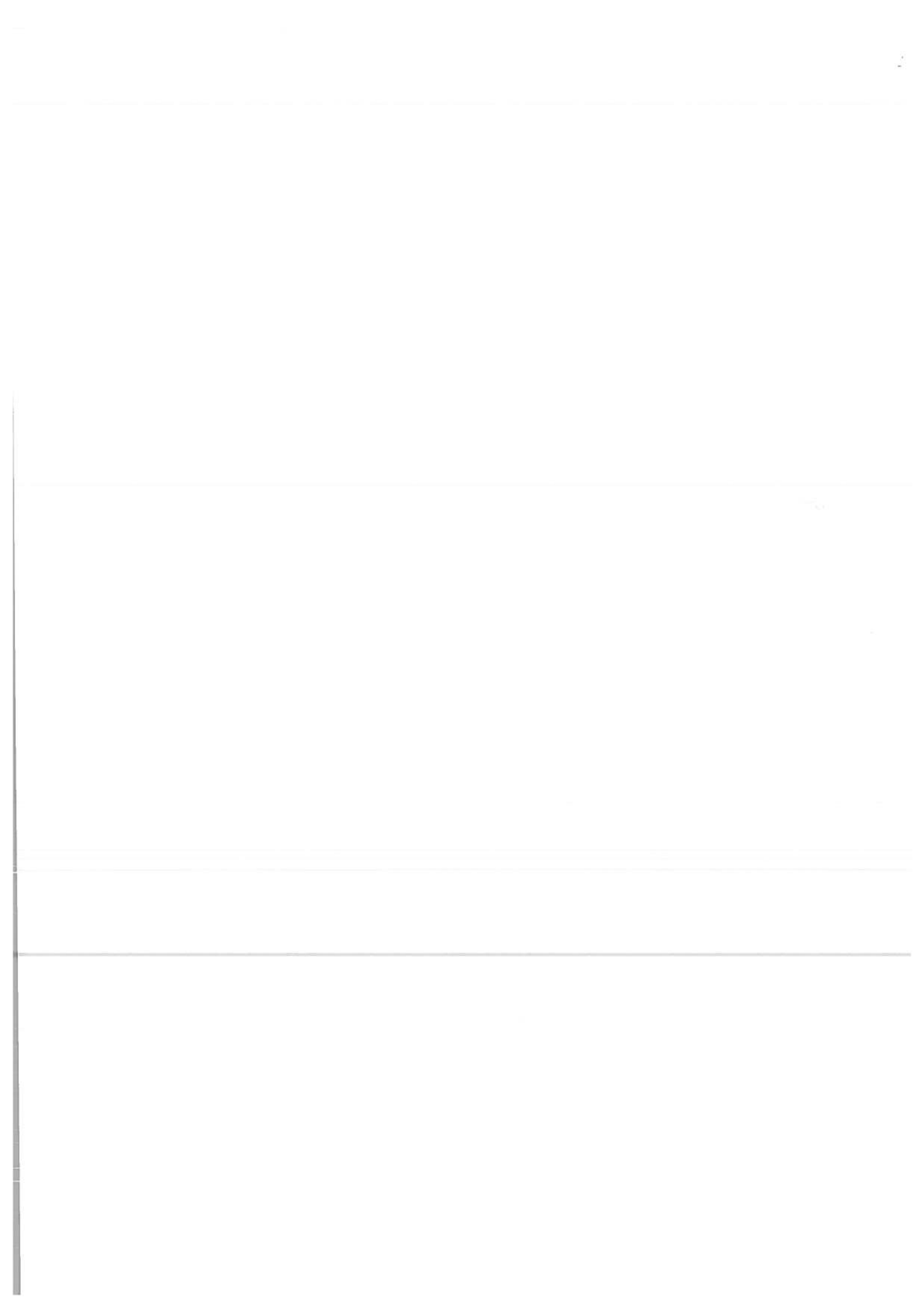




**Független könyvvizsgálói jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2018. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**







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”) 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 973.577 M Ft, a tárgyévi eredmény 4.492 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 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló 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 szabályzatát”-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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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



Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (2018: 274.160 M Ft, 2017: 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.	Könyvvizsgálati munkánk többek között az alábbi eljárásokat foglalta magában:
2018. december 31-én a Bank ügyfelekkel szembeni követelésének nettó összege 274.160 M Ft, mely a Bank összes eszközének 28%-a. A teljes értékvesztés állománya 14.974 M Ft (2017: 13.661 M Ft). Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felülértékelt lehet.	• Megismertük az értékvesztési számítások feletti kulcsfontosságú kontrollokat és ügyfélminősítéseket, továbbá teszteltük az éves vezetőségi ellenőrzéseket, a negyedéves értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásait.
Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyedileg jelentős hitelekkel tartalmaz, köztük számos, kezdeti fázisban levő projektfinanszírozási hitelt. Ezen hitelek értékelése, esetleges egyedi értékvesztésének megállapítása a vezetésnek a projekt jövőbeni teljesítményére, cash-flow-ira vonatkozó becslésén alapul, mely eredendő bizonytalanságot tartalmaz. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent, főleg a kezdeti fázisban levő projektfinanszírozási hitelek vonatkozásában, mivel a hitelek értékelése jelentős mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	• Megismertük a vezetés becslési módszereit, megítéltük azok helyességét, ellenőriztük a becslés során felhasznált adatok/információk megfelelőségét. • Részletes hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján, mely során magas lefedettséget értünk el, illetve statisztikai módszertant is alkalmaztunk. Kiválasztásunk módszertana biztosította, hogy a minta vizsgálata során levont következtetés a teljes populációra kiterjeszthető. Hitelvizsgálatunk magában foglalta az ügylethez kapcsolódó dokumentáció áttekintését, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becslések vizsgálatát. A feltevések adott körülmények közötti ésszerűségét szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján értékeltük. A biztosítéki értékeket a Társaság által elfogadott értékelők értékelései alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat. • Az év végi vizsgálat során az utolsó negyedéves új kihelyezésekből is mintát választottunk, valamint az évközi vizsgálat során azonosított kockázatos ügyleteket is nyomon követtük.



Befektetési célú részvények, részesedések értékelése (2018: 36.652 M Ft, 2017: 31.717 M Ft)

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletében szereplő II.1.5 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. 2018. december 31-én a befektetési célú részvények, részesedések nettó összege 36.652 M Ft, melynek 99,9%-a tőkealapokba történő befektetés. A teljes értékvesztés állománya 1.810 M Ft (2017: 1.757 M Ft). A kockázati- és magántőkealapokba történő befektetések egyedileg jelentős kihelyezéseket tartalmaznak, melyek többségében a befektetési időszak elején tartanak. Ezen befektetések értékelése, esetleges egyedi értékvesztésének megállapítása a vezetésnek az alapok nettó eszközértékén alapuló becslésén alapul. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent, főleg az alapokban eszközölt, befektetési időszakban levő mögöttes befektetések miatt, mivel ezen mögöttes befektetések értékelése jelentős mérési és megítélési bizonytalanságot tartalmaz.	Könyvvizsgálati munkánk többek között az alábbi eljárásokat foglalta magában: • Értékeljük a tőkealapokba történt befektetések értékelési folyamata feletti kulcsfontosságú kontrollokat. • Megismertük a vezetés becslési módszereit, és szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk azok helyességét, ellenőriztük a becslés során felhasznált adatok/információk megfelelőségét. • Az év végi vizsgálat során közvetlen megerősítést kértünk a nettó eszközértékről külső féltől (a letétkezelőtől), illetve vizsgáltuk, hogy a nettó eszközérték megfelelő alapot ad-e az értékeléshez. • Vizsgáltuk az alapok kezelői és a Társaság közötti rendszeres nettó eszközérték egyeztetési folyamatba épített kontrollokat és annak folyamatát, hogy a Társaság hogyan követi a befektetések pénzügyi helyzetét. • Elvégeztük a befektetések fordulónapi értékelésével kapcsolatos kalkulációk matematikai helyességének ellenőrzését is.

Egyéb információk

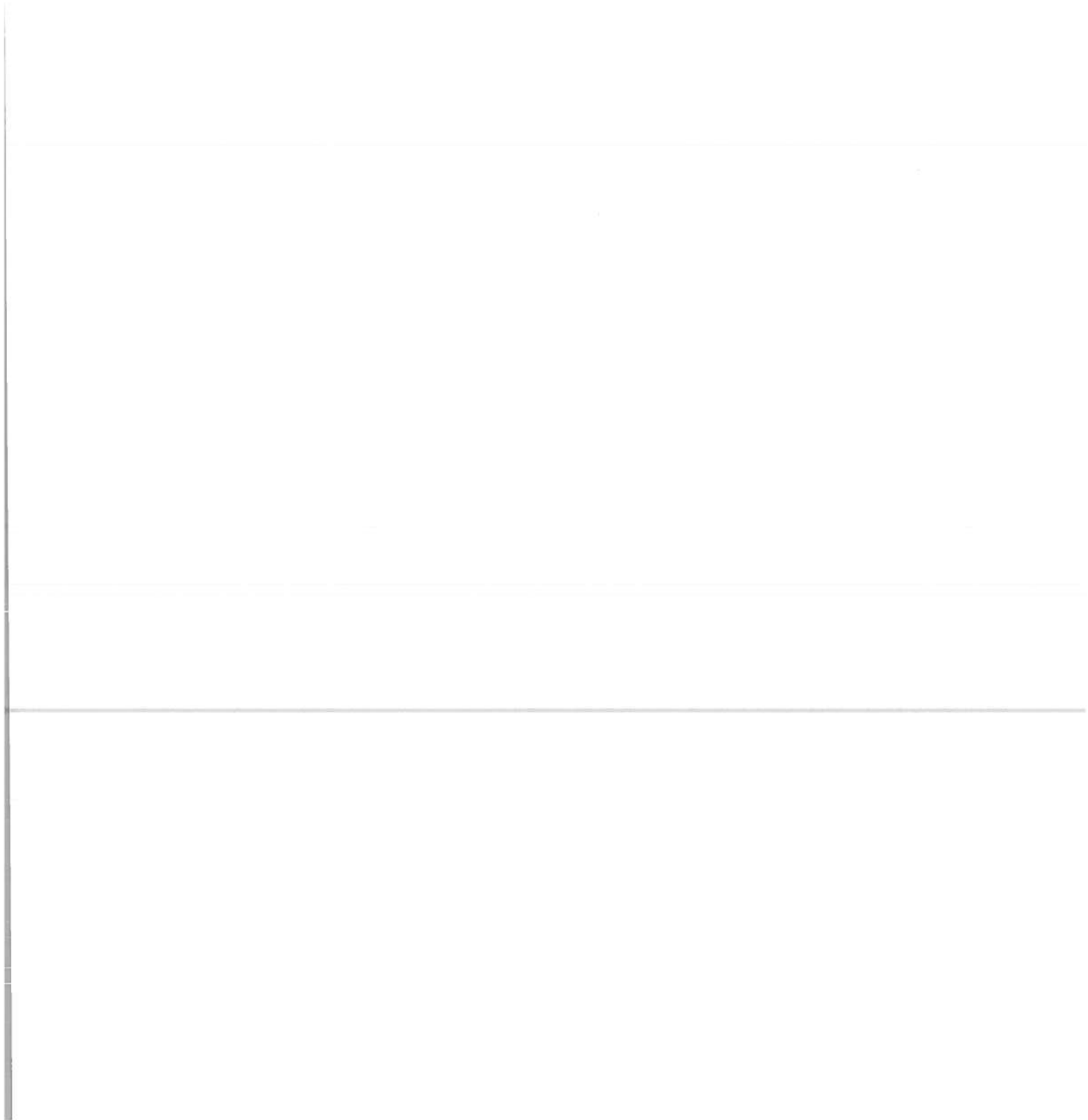
Az egyéb információk a Bank 2018. évi üzleti jelentéséből és a 2018. évi vezetőségi jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyéb információkért, beleértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre és a vezetőségi jelentésre. A vezetőségi jelentésre vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

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) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

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

Véleményünk szerint a Bank 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2018. 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, valamint mentesség miatt nem tartalmazza a 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentieken 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.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk továbbá, hogy a vezetőségi jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben sincs jelentenivalónk.

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 felméréséért 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 könyvvizsgálataért való felelősségei

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

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából



eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon 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 jogi és szabályozói követelményekről

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 2018. 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 a Rendelettel összhangban mutatja be.

A Bank 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatára 2016. május 25-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 19 év (a Bank közérdeklődésre számot tartóvá válása óta 7 év), amely a 2000. december 31-ével végződő üzleti évtől (a Bank közérdeklődésre számot tartóvá válása esetében a 2012. december 31-ével végződő üzleti évtől) a 2018. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy:





- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2019. március 12-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.

- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

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

Budapest, 2019. március 12.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Hénye István
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674



MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2017.12.31.	2018.12.31.
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1. PÉNZESZKÖZÖK	2 387	650
2. ÁLLAMPAPÍROK	39 816	40 595
a, forgatási célú	39 816	40 595
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	589 515	594 442
a, látra szóló	271	2 209
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	589 244	592 233
ba) éven belüli lejáratú	169 640	190 732
ebből: - kapcsolattartóval 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	419 604	401 501
ebből: - kapcsolattartóval 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: - kapcsolattartóval 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	246 391	274 160
a, pénzügyi szolgáltatásból	246 391	274 160
aa) éven belüli lejáratú	46 168	54 732
ebből: - kapcsolattartóval szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	200 223	219 428
ebből: - kapcsolattartóval 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	0	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	0	0
ba) forgatási célú	0	0
ebből: - kapcsolattartóval szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolattartóval szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2017.12.31.	2018.12.31.
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a, részvények, részesedések forgatási célra	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	31 707	36 652
a, részvények, részesedések befektetési célra	31 707	36 652
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBA	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	1 459	1 868
a, immateriális javak	1 459	1 868
b, immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 293	1 048
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 293	1 048
aa) ingatlanok	265	226
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 001	774
ac) beruházások	21	48
ad) beruházásokra adott előlegek	6	0
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	2 787	911
a, készletek	2	2
b, egyéb követelések	2 785	909
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	24 422	23 251
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	16 595	18 893
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 827	4 358
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	939 777	973 577
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)	261 069	289 829
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	654 286	660 497

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2017.12.31.	2018.12.31.
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	325 815	471 306
a, látra szóló kötelezettségek	0	56
b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	325 815	471 250
ba) éven belüli lejáratú	39 389	53 862
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	534	624
- központi értéktárral, központi szerződő félle szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	286 426	417 388
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	2 548	3 131
- központi értéktárral, központi szerződő félle szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	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
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	22 402	19 279
a, takarékbetétek	22 402	19 230
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	22 402	19 230
ac) éven túli lejáratú	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	49
ba) látraszóló	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
bb) éven belüli lejáratú	0	49
ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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	428 218	315 359
a, kibocsátott kötvények	428 218	315 359
aa) éven belüli lejáratú	129 410	155 289
ebből: - kapcsolattal 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	298 808	160 070
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	2 688	5 559
a, éven belüli lejáratú	2 688	5 559
ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

	2017.12.31.	2018.12.31.
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10 308	7 350
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	568	261
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 740	7 089
c, halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	1 337	724
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 298	505
c, általános kockázati céltartalék	0	0
d, egyéb céltartalék	39	219
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban 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. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	10 748	15 408
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY +/-	4 161	4 492
FORRÁSOK ÖSSZESEN	939 777	973 577
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	193 889	234 045
(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	585 234	577 458
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	149 009	154 000
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
Függő kötelezettségek	408 648	453 781
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	19 623	12 585
Függő követelés	51 163	63 288
Jövőbeni kötelezettségek	188 686	154 289
Jövőbeni követelések	199 986	165 498
Függő kamatok, késedelmi kamatok	2 628	2 488

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

2017.12.31. 2018.12.31.

1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	42 875	39 724
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	92	76
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	42 783	39 648
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	24 004	19 779
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	18 871	19 945
3. Bevételek értékpapírokból	97	0
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)	97	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	603	10 388
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	603	10 388
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	573	10 107
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	573	10 107
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, 2019. március 12.


Jákli Gergely
vezérigazgató


Dr. Dancsó József
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

2017.12.31. 2018.12.31.

6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	-4 659	-4 122
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 741	4 054
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	6 438	8 205
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)	45	36
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	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 értékvesztése	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	774	10 848
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4	5
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	770	10 843
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	7 032	6 839
a, személyi jellegű ráfordítások	4 052	3 735
aa, bérköltség	2 956	2 782
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	356	327
ebből: - társadalombiztosítási költségek	99	112
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	35	38
ac, bérjárulékok	740	626
ebből: - társadalombiztosítási költségek	686	573
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	619	523
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	2 980	3 104
9. Értécsökkenési leírás	524	774

Budapest, 2019. március 12.


Jákli Gergely
vezérigazgató


Dr. Dancsó József
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

	2017.12.31.	2018.12.31.
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 058	11 143
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	107	124
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	951	11 019
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	3 404	6 202
a, értékvesztés követelések után	2 620	6 005
b, kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	784	197
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 067	4 265
a, értékvesztés visszaírása követelések után	2 227	3 774
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	840	491
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	1 095	835
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	695	802
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	5 762	6 226
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	5 865	6 345
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-103	-119
16. Adózás előtti eredmény (+/-15)	5 762	6 226
17. Adófizetési kötelezettség	1 139	1 235
18. Adózott eredmény (+/-16-17)	4 623	4 991
19. Általános tartalékképzés, felhasználás (-/+)	-462	-499
20. Tárgyévi eredmény (+/-18-/+19)	4 161	4 492

Budapest, 2019. március 12.


Jákli Gergely
vezérigazgató


Dr. Dancsó József
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

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

(adatok millió forintban)

Sor	Tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31.
1	(+) Kamatbevételek	42 875	39 724
2	(+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	2 344	14 442
3	(+)		
	Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	692	10 274
4	(+)		
	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	45	36
5	(+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	4	5
6	(+) Osztalék bevétel	97	0
7	(-) Kamatráfordítások	-24 004	-19 779
8	(-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése kivételével)	-7 011	-18 312
9	(-) Egyéb ráfordítások (célartalékképzés, valamint értékesítés és terven felüli leírás kivételével)	-1 104	-10 269
10	(-) Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-7	-7
11	(-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-107	-124
12	(-) Általános igazgatási költségek	-7 032	-6 839
13	(-) Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 139	-1 235
14	(-) Kifizetett osztalék	0	0
15	Működési pénzáramlás	5 653	7 916
16	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	-5 440	32 380
17	Követelés állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-16 897	-33 543
18	Készlet állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	0	0
19	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	1 679	-779
20	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-5 599	-4 997
21	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-327	306
22	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-636	-1 171
23	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-552	-62
24	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	24 552	1 171
25	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	-134	-2 958
26	(+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	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	2 299	-1 737
	Ebből:		
31	(-) Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1	0
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	2 300	-1 737

Budapest, 2019. március 12.


Jaki Gergely
 vezérigazgató


Dr. Dancsó József
 pénzügyi vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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	8
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	10
II.1. Eszközök	10
II.1.1. Pénzeszközök	10
II.1.2. Állampapírok	10
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok	11
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	12
II.1.3.1. A 2017. és 2018. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	14
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	15
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	17
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	19
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	19
II.1.5. Részvények, részesedések befektetési célra	21
II.1.6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	25
II.1.7. Immateriális javak	25
II.1.8. Tárgyi eszközök	26
II.1.9. Egyéb eszközök	26
II.1.9.1. Készletek	26
II.1.9.2. Egyéb követelések	27
II.1.10. Aktív időbeli elhatárolások	28
II.2. Források	29
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	31
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	31
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	34
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások	35
II.2.6. Céltartalékok	36
II.2.6.1. A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése	36
II.2.6.2. Egyéb céltartalék	37
II.3. Saját tőke	38
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék	38
II.3.2. Eredménytartalék	38
II.3.3. Általános tartalék	38
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	39
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	39
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	41
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	41
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	42
IV.3. Bevételek értékpapírokból	42
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	43
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások	43
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	44
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	45
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	46
IV.9. Általános igazgatási költségek	47
IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások	47

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása.....	47
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	48
IV.9.1.3. Bérjárulékok.....	48
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett: ..	48
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése.....	49
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	53
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei	53
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés.....	54
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	55
IV.11. Üzleti tevékenységből származó 2017. és 2018. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban	56
V. Mérlegen kívüli tételek.....	57
V.1. Függő kötelezettségek.....	57
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések.....	58
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok	60
V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok	60
VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek	62
VI.1. Be nem váltott garanciák	62
VI.2. Beváltott garanciák	63
VI.3. Behajthatatlan garanciák.....	63
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	63
VIII. Egyéb kiegészítések.....	64
VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	64
VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő).....	64
VIII.3. Az Igazgatóság és az ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök	65
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	65
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó	65
VIII.4.2. A társasági adó.....	66
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	66
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek.....	66
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés	66
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok.....	67
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások	67
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások.....	67
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások.....	68
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások.....	68
VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak	69
VIII.7. Valós értékelés.....	69
VIII.8. OBA tagsági díjak.....	69
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	69
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	69
VIII.11. A vállalkozás képviselőjére jogosult személyek	70

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 könyvvizelési 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 exporthitelek”ről szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését; a garanciával fedezett összeg mértékéig az Eximbank által nyújtott, a Gazdasági Együtműködési 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 kitétségre 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 kockázati 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 következők értendők: a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „**KK rendelet**”) 1. §-ban meghatározott hitelek közül export célúnak minősülnek a KK rendelet 1. §-ban meghatározott hitelek közül a rendelet a)-d) pontjaiban meghatározott exporthitelek, belföldi és külföldi hitelintézeteknek nyújtott exporthitelek, az egyéb export célú hitelek, azaz a beszállítói hitelek, külföldön megvalósuló befektetési hitelek, a belföldi és külföldi pénzügyi intézményeknek nyújtott egyéb export célú hitelek, illetve a rendelet e)-f) pontjaiban meghatározott termékek közül az Exportélénkítő Hitelkonstrukció keretén belül nyújtott versenyképességet javító hitelek és versenyképességet javító refinanszírozási hitelek, továbbá a rendelet g) pontja szerinti exportkövetelések megvásárlásához nyújtott refinanszírozási hitelek (belföldi és külföldi pénzügyi intézmények által a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja alapján végzett, külkereskedelmi szerződésből eredő exportkövetelések megvásárlásához nyújtott hitelek), valamint a rendelet h)-i) pontjai szerinti export előfinanszírozási hitelek (export előfinanszírozó hitelek, exportcélú befektetési hitelek) és export előfinanszírozási refinanszírozási hitelek. 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 kitétségek esetén az egy hitelintézettel vagy az ügyfélcsoport hitelintézeti tagjával szembeni kitétségek 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
2018. 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 kockázatú biztosítások feltételeiről szóló külön jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő, a kormány készfizető kezessége mellett nyújtott, nem piacképes kockázatú biztosítást a kormány készfizető kezessége mértékéig az Eximbank elismerheti hitelkockázat csökkentő tételként.
- 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 került módosításra 2016 júliusában. Az azóta eltelt időszakban, a belső szabályozás rendjéről szóló utasítás értelmében a javadalmazási szabályzat felülvizsgálata esedékessé vált. Amennyiben a Bank vezetősége úgy határoz, a szabályzat egyes pontjainak aktualizálását követően, a Bank az Alapító elé terjeszti azt jóváhagyás céljából, egyéb esetben a szabályzat visszavonásra kerül.
- 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.
- A 2018. júliusban a Pénzügyminisztérium besorolta az Eximbankot a **kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek körébe**. Ez egyrészről a központi költségvetésről szóló törvény elkészítéséhez és annak végrehajtásához szükséges speciális adatszolgáltatási kötelezettséget jelenti, másrészről az Eximbank a jövőben – a **Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény** (a továbbiakban: „Gst.”) szerinti – **adósságot keletkeztető ügyletet** (a gyakorlatban ez a forrásbevonási ügyleteket jelenti) csak a Gst.-ben foglaltnak megfelelően köthet. Az Eximbank speciális helyzetére és működésére
-

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

tekintettel, a jogalkotó 2018. július 26. napi hatállyal módosította Gst. rendelkezéseit, amely alapján a Kormány a pénzügyminiszter kezdeményezésére minden költségvetési évre vonatkozóan jóváhagy egy „keretösszeget”, amelyet az Eximbank költségvetési év utolsó napján fennálló konszolidált adósságállománya nem haladhat meg. Naptári éven túli lejáró forrásbevonási ügyletek főszabály szerint ezen keretösszeg betartásával köthetők (a naptári éven belül lejáró forrásbevonási ügyletekre ez a korlátozás nem vonatkozik).

A Magyar Állam tulajdonában álló Eximbank feletti tulajdonosi jogok gyakorlására gyakorlására a külgazdasági és külügyminiszter miniszter jogosult.

Az Eximbank és a MEHIB szervezeti és szakmai integrációját egy közös brand, az „EXIM” keretében valósítja meg, melynek célja, hogy teljesítve a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön az exporttevékenységgel foglalkozó magyar vállalkozások tekintetében.

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

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását a Magyar Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek és a swap műveletek pótlási költsége teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentieken 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 segélyhitelzés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 2019. január 15.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2017. év végi 939 777 millió forintról 2018. év végére 973 577 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2017. év végi 5 762 millió forinthez képest 2018. év végére 6 226 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2017. évi 4 623 millió forinthez képest 4 991 millió forintra nőtt, amely a 2018. évi végi saját tőkére vetítve (154 000 millió forint) 3.24 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2018. évi adózott eredményéből – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – 499 millió forint összegben általános tartalékot képzett, így a tárgyévi eredmény 2018-ban 4 492 millió forintot tett ki.

Tőkeellátottság	2017.12.31.	2018.12.31.*	2018.12.31.**
Szavatoló tőke	178 564	179 292	186 282
Ebből alapvető tőke	147 550	147 141	152 131
Ebből járulékos tőke	31 014	32 151	32 151
Teljes kockázati kitettség érték	938 588	927 638	927 638
I. pillér szerint:			
CET 1 tőkeegyelelési mutató	15.72%	15.86%	16.40%
T1 tőkeegyelelési mutató	15.72%	15.86%	16.40%
Teljes tőkeegyelelési mutató	19.02%	19.33%	19.87%
II. pillér szerint:			
CET 1 tőkeegyelelési mutató	15.13%	15.27%	15.81%
T1 tőkeegyelelési mutató	14.94%	15.08%	15.62%
Teljes tőkeegyelelési mutató	17.98%	18.28%	18.82%
Szavatoló tőke / Saját tőke	119.83%	116.42%	119.66%
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	19.13%	18.98%	18.98%

* 2018. évi eredmény figyelembe vétele nélkül

** 2018. évi eredmény figyelembe vételével

Likviditás	2017.12.31.	2018.12.31.
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	0.05	0.04
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	0.05	0.05
Jövedelmezőség		
Adózott eredmény / Összes eszköz (ROA)	0.49%	0.51%
Adózott eredmény / Saját tőke (ROE)	3.10%	3.24%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2017.12.31.	2018.12.31.
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0.43%	0.38%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0.80%	0.78%
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3.08%	2.44%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (millió forint)	4 972	5 124
Egy alkalmazottra jutó adózott eredmény (millió forint)	24	26

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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:

	2017.12.31.	2018.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett pénzforgalmi és betétszámlák	2 366	644
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	19	4
Pénztár	2	2
Összesen	2 387	650

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 szerzett 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 lejáratú, 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 2017. december 31-én és 2018. 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
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2017.12.31.	2018.12.31.
Államkötvények	39 816	40 595
Összesen	39 816	40 595

A forgatási célú államkötvények névértéke 2017. december 31-én 40 290 millió forint, míg 2018. december 31-én 41 154 millió forint volt. 2017. és 2018. év végén a Bank befektetési célú állampapírokkal nem rendelkezett. Az értékpapírok rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak.

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	7 569	13 416
Összesen	7 569	13 416
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	32 247	27 179
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen	32 247	27 179
Mindösszesen	39 816	40 595

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2017.12.31.			2018.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	271	0	271	2,209	0	2,209
Bankközi betét elhelyezések	900	0	900	900	0	900
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	169 174	463	168 711	190,079	496	189,583
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	29	0	29	249	0	249
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	170 103	463	169 640	191,228	496	190,732
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	419 604	0	419 604	401,501	0	401,501
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	419 604	0	419 604	401,501	0	401,501
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	589 978	463	589 515	594,938	496	594,442

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2018. év végére az előző év végéhez képest bekerülési értéken 4 960 millió forinttal, könyv szerinti értéken pedig 4 927 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 587 624 millió forintot (az előző év végéhez képest 1 százalékkal, 5 462 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 7 064 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest bekerülési értéken – 9 százalékkal – 725 millió forinttal csökkent).

A belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek állománya nem változott. A kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek állománya 1 százalékkal, 3 371 millió forinttal nőtt bekerülési értéken.

A külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek esetében a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány a 2017. év végi 324 millió forintról 2018. év végére 351 millió forintra nőtt, míg a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya a 2017. év végi 7 140 millió forintról 2018. év végére 6 537 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

Egy külföldi hitelintézettel szemben fennálló swap pótlási költség összege 2018. december 31-én 249 millió forint. A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2017. év végi 271 millió forintról 2018. év végére 2 209 millió forintra nőtt bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány tökésített kamatot 2017. december 31-én és 2018. december 31-én sem tartalmazott.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelés állomány 2017. december 31-én bekerülési értéken 324 millió forint, könyv szerinti értéken 0 millió forint, míg 2018. december 31-én bekerülési értéken 351 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 2017. december 31-én 25.7 milliárd forint, 2018. december 31-én 39.9 milliárd forint volt. 2017. december 31-én további 17 milliárd forint, 2018. december 31-én 31 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
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2017. és 2018. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2017.12.31.	2018.12.31.
Látra szóló	271	2 209
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	33 178	45 157
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	136 925	146 071
Éven belül esedékes összesen	170 103	191 228
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	378 985	341 098
Öt éven túl esedékes	40 619	60 403
Éven túl esedékes összesen	419 604	401 501
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	589 978	594 938

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 ártértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések 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 az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszairja. A tárgyévi értékvesztés visszairást ráfordítás csökkentőként, míg az előző évi értékvesztés visszairást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összeghatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti.

A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2018. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2018.01.01.	0	463	463
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 ártértékelések éves eredménye (-)	0	33	33
Záró állomány 2018.12.31.	0	496	496

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2017. év végi 6 762 millió forintról 2018. év végére 6 193 millió forintra csökkent.

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%

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya 2018. december 31-én

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Teljesítő	594 442	0	0.00%
Nem teljesítő	496	496	100.00%
Összesen	594 938	496	0.08%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2018. december 31-re az előző év végéhez képest bekerülési értéken 29 082 millió forinttal – 11 százalékkal - ,míg az elszámolt értékvesztés állománya 1 313 millió forinttal - 10 százalékkal - nőtt, így összességében a követelések könyv szerinti értéke 27 769 millió forinttal – 11 százalékkal - nőtt.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 4 463 millió forinttal – 3 százalékkal – 171 244 millió forintra nőtt.

A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 93 271 millió forintról 117 890 millió forintra nőtt. A forfetírozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya az előző év végi 6 386 millió forintról 5 836 millió forintra – 9 százalékkal – csökkent 2018. december 31-re. Ugyanakkor a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 8 238 millió forinttal nőtt 2018. december 31-re bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozottak alapján a kötött segélyhitelezés keretében nyújtott hitelek állománya 22 037 millió forinttal növekedett.

2017. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 802 034 euró (249 millió forint), 2018. december 31-én 499 745 euró (155 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 40 126 millió forint, könyv szerinti értéke 31 619 millió forint volt 2018. december 31-én, míg 2017. év végén a bekerülési érték 9 695 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 5 049 millió forint volt.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	2017.12.31.			2018.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	43 604	7 307	36 297	51 568	7 887	43 681
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	33 398	5 566	27 832	33 307	5 089	28 218
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	10 206	1 741	8 465	18 261	2 798	15 463
Forfétirozásból eredő éven belül esedékes követelések	3 141	1	3 140	4 455	4	4 451
Kamat, díj és jutalék követelések	4	0	4	9	0	9
Kamatkiegymenlítés rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítés igény	6 703	0	6 703	6 561	0	6 561
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	24	0	24	30	0	30
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	53 476	7 308	46 168	62 623	7 891	54 732
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	203 145	6 353	196 792	224 881	7 083	217 798
Forfétirozásból eredő éven túl esedékes követelések	3 245	0	3 245	1 381	0	1 381
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	186	0	186	249	0	249
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	206 576	6 353	200 223	226 511	7 083	219 428
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	260 052	13 661	246 391	289 134	14 974	274 160

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	20 846	25 069
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	32 630	37 554
Éven belül esedékes összesen	53 476	62 623
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	114 143	100 480
Öt éven túl esedékes	92 433	126 031
Éven túl esedékes összesen	206 576	226 511
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	260 052	289 134

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 2018.01.01.	12 101	1 560	13 661
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	8 134	15	8 149
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	2 105	12	2 117
Előző évi értékvesztés visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	3 763	39	3 802
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	438	937	1 375
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	379	79	458
Záró állomány 2018.12.31.	14 308	666	14 974

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2017. év végén 91 633 millió forintot, míg 2018. év végén 117 167 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya 2017. december 31-én

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%

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya 2018. december 31-én

Megnevezés	Követelés állomány	Értékvesztés állomány	Értékvesztés/követelés állomány (%)
Teljesítő	232 798	0	0.00%
Nem teljesítő	56 336	14 974	26.58%
Összesen	289 134	14 974	5.18%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel összesen 2017. december 31-én 33 464 millió forint névértékben, 31 707 millió forint könyv szerinti értékben, míg 2018. december 31-én 38 462 millió forint névértékben, 36 652 millió forint könyv szerinti értékben rendelkezett.

A 2018.évi névérték megoszlást az alábbi táblázat szemlélteti.

Megnevezés	Beszerzés ideje	Névérték	Tulajdoni részarány
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	0.15%
Portfolion Regionális Magántőkealap	2014	5 000	50.00%
China-CEE Management S.á.r.l.	2014	0.4	10.00%
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	8 094	7.40%
IFC FIG Fund	2014	4 042	9.90%
Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap	2015	3 292	49.50%
EXIM Növekedési Magántőkealap	2016	6 000	99.99%
EXIM Exportösztönző Magántőkealap	2016	10 000	99.99%
East West Venture Capital Fund	2017	107	23.68%
China Central and Eastern Europe Investment Co-Operation Fund II.	2017	1 111	8.75%
Enter Tomorrow Europe	2018	804	50.00%
SINO-CEE Fund	2018	0	2.32%
Összesen		38 462	

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, melyet 2018. december 31-ig teljesített.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

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

A megállapodások szerint a Bank a kötelezettségvállalási időszak alatt 30 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. 2018 végéig összesen 28.8 millió amerikai dollár kifizetése történt meg. A fennmaradó 1.2 millió amerikai dollár összegű kötelezettség (334 millió forint) a függő kötelezettségek között kerül kimutatásra 2018. december 31-én.

IFC FIG Fund: Az Eximbank 2015 márciusában csatlakozott az IFC Financial Institutions Growth Fund-hoz (IFC FIG Fund/Pénzügyi Szektor Növekedési Alap). Az IFC FIG Fund célja tőkejövedelem elérése a fejlődő piacok pénzügyintézeiben 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.

2018. december 31-ig a Bankhoz beérkezett lehívási értesítők alapján nettó 14.4 millió amerikai dollár összeg került folyósításra a vállalt 50 millió amerikai dollár kezdeti kötelezettségvállalásból.

A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 35.6 millió amerikai dollárt (10 005 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatja ki 2018. 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.

2018. december 31-én a teljesített vagyoni hozzájárulás mértéke 11.7 millió amerikai dollár. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 8.3 millió amerikai dollárt (2 327 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2018. december 31-én.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

EXIM Növekedési Magántőkealap: Az Eximbank - a nemzetközi exporthitel ügynökségek és fejlesztési intézmények példájára - egy olyan gazdaságösztönző alapot hozott létre, amely Magyarországon működő, nagy növekedési potenciált rejtő mikro -, kis-, és közép vállalatok finanszírozását hivatott ellátni. Az Eximbank 6 milliárd forint jegyzésére tett kötelezettségvállalást, 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.

2018. december 31-én a Bank vagyoni hozzájárulása 334 000 euró volt. A fennmaradó 4.2 millió euró (1 339 millió forint) a függő kötelezettségek között került kimutatásra 2018. 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 Bank 2018 év folyamán 4 millió amerikai dollár vagyoni hozzájárulást teljesített. A fennmaradó 66 millió amerikai dollár (18 555 millió forint) a függő kötelezettségek között került kimutatásra 2018. december 31-én.

Enter Tomorrow Europe: Az Eximbank 2018. július 4-én visszavonhatatlan jegyzési kötelezettségvállalást tett 25 millió euró értékben, az MNB 2018. július 25-én vette nyilvántartásba. Az alap célja nagy növekedési potenciállal rendelkező, a fejlettség korai szakaszában lévő vállalkozások finanszírozásában és szakmai irányításában való

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

szerepvállalás, és ezen keresztül a mindenkori piaci viszonyokat figyelembe véve magas részvényesi értéknövekedés realizálása elsődlegesen kutatás, beruházás, technológiai / termékfejlesztés, a gyártás és értékesítés területén, elsősorban a Közép-Kelet-európai régióban. Iparági fókusz: energetika, vegyipar, kiskereskedelem, mobilitás, Internet of Things, fenntarthatóság, járműipar, gépgyártás, smart city, 3D megjelenítés, mesterséges intelligencia. Az Alapot a Lead Ventures Alapkezelő Zrt. kezeli.

2018. december 31-én a Bank vagyoni hozzájárulása 2.5 millió euró volt. A fennmaradó 22.5 millió euró (7 234 millió forint) a függő kötelezettségek között került kimutatásra 2018. december 31-én.

SINO-CEE Fund: Az Eximbank 50 millió euró jegyzésére tett kötelezettségvállalást 2017. novemberben, mely egy évvel később, 2018. november 16-án lépett hatályba. A luxemburgi bejegyzésű alap teljes mérete 2,2 milliárd euró és főbb befektetői kínai iparvállalatok valamint pénzüzetek leányvállalatai, akik közül kiemelkedő szerepet játszik az Industrial and Commercial Bank of China. Az alapkezelési feladatokat egy luxemburgi bejegyzésű cég látja el, melynek tevékenységét kiegészíti egy, a Luxemburgi Értékpapírfelügyelet által jóváhagyott alternatív befektetési alapkezelő. Az alap jellemzően ipari gyártási, infrastrukturális, mezőgazdasági és fogyasztási szektorokban működő cégekbe fektet be, maximum 500 millió euró összeghatárig. A Bank az alap felé 2018 folyamán nem teljesített vagyoni hozzájárulást.

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.

2017. december 31-én befektetései vonatkozásában a Bank összesen 1 757 millió forint összegben mutatott ki értékvesztést. 2018. december 31-re az alapokra képzett értékvesztés 1 810 millió forintra nőtt. Az értékvesztés növelését az alapok egyes befektetéseinek valós értékében – ezáltal az alapok értékében is – történt változások indokolták.

A részvények, részesedések befektetési célra egyedi értékelése alapján a 2018. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2018.01.01.	1 757
2018. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	928
2018. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	93
2018. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	802
2018. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	20
Záró állomány 2018.12.31.	1 810

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2017. és 2018. december 31-én részvénnyel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban nem rendelkezett.

II.1.7. Immateriális javak

A Bank 2018 folyamán 1 170 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket. A Bank szoftvereivel kapcsolatos beruházás értéke 2018. december 31-én 427 millió forint, melyek üzembe helyezésére várhatóan 2019-ben kerül sor.

A fejlesztéseknek, új eszköz beszerzéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 843 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Szellemi termékek	2 627	0	1 170	0	3 797
Vagyoni értékű jogok	10	0	1	0	11
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Beruházások	758	0	852	1 183	427
Beruházásokra adott előlegek	0	0	3	0	3
Összesen	3 395	0	2 026	1 183	4 238

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
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8. Tárgyi eszközök

A pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értéke 2018. december 31-re 69 millió forinttal nőtt az előző év végéhez képest. A növekedés elsősorban a számítástechnikai eszközök 28 millió forintos növekedésének köszönhető. A beruházások között szereplő, 47 millió forint értékű informatikai eszköz aktiválására várhatóan 2019-ben kerül sor.

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	372	0	3	0	375
Hírközlő berendezés	26	0	18	3	41
Számítástechnikai berendezés	1,171	0	30	2	1,199
Ügyviteli berendezés	22	0	1	0	23
Járművek	223	0	6	11	218
Irodai berendezés	225	0	5	1	229
Egyéb berendezés	52	0	2	0	54
Beruházások	21	0	94	67	48
Beruházásokra adott előlegek	6	0	2	8	0
Tárgyi eszközök összesen	2,118	0	161	92	2,187

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

II.1.9. Egyéb eszközök

II.1.9.1. 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 2017. december 31-én és 2018. december 31-én 2 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.9.2. Egyéb követelések

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	2 603	730
<i>ebből társasági adó túlfizetésből eredő követelés</i>	454	442
<i>ebből általános forgalmi adó túlfizetésből eredő követelés</i>	76	37
<i>ebből helyi iparűzési adó túlfizetésből eredő követelés</i>	176	225
<i>ebből hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés</i>	1 855	0
<i>ebből innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés</i>	36	22
<i>ebből adó követelés</i>	6	4
Biztosíték, óvadék	137	137
Bírószági eljárási díj, letét	30	32
Egyéb különféle követelések	32	27
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	17	17
Egyéb követelések összesen	2 785	909

II.1.9.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés

Nyitó állomány 2018.01.01.	17
2018. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2018. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2018. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2018. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	0
Záró állomány 2018.12.31.	17

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2017. és 2018. év végén az alábbi tételeket mutatta ki:

	2017.12.31.	2018.12.31.
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	13 935	12 477
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	599	4 481
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	1 322	1 232
MEHIB felé történő költségek áterhelésből eredő bevétel elhatárolása	469	407
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	240	257
Állampapírok kamat elhatárolása	1	39
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	11	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	16 595	18 893
<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	3 911	633
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamvesztésének elhatárolása	668	758
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	322	645
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	2 926	2 322
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen	7 827	4 358
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	24 422	23 251

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2. Források

Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény 49. § (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából külföldi- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2018. évi felső határát 1 200 000 millió forintban határozta meg. 2018. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága 750 764 millió forint – 62.56%.

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 hitelekből tevődnek össze az alábbiak szerint:

	2017.12.31.	2018.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	56
Bankközi betét felvétek	22 169	23 674
Hitelintézetektől felvett hitelek éven belül esedékes része	17 220	30 188
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	39 389	53 862
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	286 426	417 388
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra összesen	286 426	417 388
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	325 815	471 306

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 45 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.1.1. A 2017. és 2018. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2017.12.31.	2018.12.31.
Látra szóló	0	56
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	26 131	27 972
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	13 258	25 890
Éven belül esedékes összesen	39 389	53 862
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	177 003	384 417
Öt éven túl esedékes	109 423	32 971
Éven túl esedékes összesen	286 426	417 388
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	325 815	471 306

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2017. december 31-én 12 536 millió forint, míg 2018. december 31-én 17 125 millió forint volt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejáratú megbontását a következő táblázat mutatja:

	2017.12.31.	2018.12.31.
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	13 022	9 904
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	9 380	9 375
Éven belül esedékes összesen	22 402	19 279
 Éven túl esedékes összesen	 0	 0
 Ügyfelekkel szembeni kötelezettség összesen	 22 402	 19 279

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2013. október 1-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre az összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program (Global Medium Term Note Programme) keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 400 millió euró, amely 124 056 millió forintnak felelt meg 2017. december 31-én, és 128 604 millió forintnak felelt meg 2018. 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.

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 129 410 millió forintnak felelt meg 2017. december 31-én, és 140 470 millió forintnak felelt meg 2018. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

ISIN Kód	XS0953951711	XS1115429372; US55977W2B78
Kibocsátás napja	2013.10.01	2014.10.02
Lejárat napja	2019.02.13	2020.01.30
Devizanem	EUR	USD
Névérték	400 000 000	500 000 000
Kamat mértéke	2,125%	4,00%
Első kamatperiódus vége	2014.02.12	2015.01.30
Kamat fizetés gyakorisága az első kamatperiódus után	félévente	félévente
Kamat fizetés típusa	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 korábbi 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 garanciával is fedezett kötvényrész – azaz a teljes kibocsátás 95%-a - „AAA” hitelminősítést, míg a fennmaradó 5%-a az Eximbank kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 kibocsátott kötvény	Az Eximbank által kibocsátott 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 2017, illetve 2018 végén:

	2017.12.31.	2018.12.31.
Kibocsátott kötvények névértéke	428 218	315,359
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	3 911	633
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	4 983	2,468
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	322	645

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	129 410	128 604
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	26 685
Éven belül esedékes összesen	129 410	155 289
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	298 808	160 070
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	298 808	160 070
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség összesen	428 218	315 359

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
MEHIB biztosítás	1 583	4 481
Szállítók	451	508
Felügyleti díjfizetési kötelezettség	68	73
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	58	56
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	300	226
Társadalombiztosítási kötelezettség	118	95
Jövedelemtartozás	98	113
Egyéb különféle kötelezettségek	12	7
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	2 688	5 559

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2017.12.31.	2018.12.31.
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>		
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	213	96
Garancia díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	187	33
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	109	86
Kötvénykibocsátással kapcsolatos bevételek elhatárolása	59	46
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	568	261
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	4 983	2 468
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	2 280	1 044
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	498	1 637
Tárgy évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	864	599
MEHIB által átterhelendő költségek elhatárolása	721	856
Éven belüli lejáratú ügyfél betétek kamatelhatárolása	19	32
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	7	1
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	368	452
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	9 740	7 089
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	10 308	7 350

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése

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%

Minősítés 2018. december 31-én

Megnevezés	Állomány	Céltartalék állomány	Céltartalék/állomány (%)
Teljesítő	392 783	0	0.00%
Nem teljesítő	3 138	157	5.00%
Nem besorolandó	57 860	348	0.60%
Összesen	453 781	505	0.11%

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 2017. december 31-én 19 623 millió forintot, míg 2018. december 31-én 12 585 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2017. év végén a 21 112 millió forintot, míg 2018. év végén 48 253 millió forintot tett ki.

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

Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellé válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan keletkezett eszközt a Bank egyidejűleg értékeli és a minősítés szerint szükséges értékvesztést számolja el utána. A fenti elvek alapján 2018. 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 2018.01.01.	390	91	817	1 298
Céltartalék képzés (+)	197	0	40	237
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	40	0	0	40
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	400	91	519	1 010
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	10	0	10	20
Záró állomány 2018.12.31.	157	0	348	505

II.2.6.2. Egyéb céltartalék

A Bank a kifizetések bizonytalansága miatt 2017. december 31-én a 2013-2016 időszak vonatkozásában a vezetőik prémiumára és járulékaira 39 millió forint, 2018. december 31-én az egyéb munkavállalók prémiumára és járulékaira 219 millió forint céltartalékot képzett.

Céltartalék	Bónusz	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány 2018.01.01.	39	0	39
Céltartalék képzés (+)	329	0	329
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	110	0	110
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás (-)	39	0	39
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	0	0	0
Záró állomány 2018.12.31.	219	0	219

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

2017. december 31-én és 2018. 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 2017. és a 2018. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2017.12.31.	2018.12.31.
Nyitó állomány	0	0
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	672	4 161
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a 2013.évi CCXXXVII. (Hpt.) 83§ (6) bekezdése alapján (-)	672	4 161
Záró állomány	0	0

II.3.3. Általános tartalék

2017. és 2018. évben a Bank a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83.§ (2) alapján a tárgyévi adózott eredmény tíz százalékát általános tartalékba helyezte.

	2017.12.31.	2018.12.31.
Nyitó állomány	9 613	10 748
Eredménytartalék átcsoportosítása	672	4 161
Általános tartalék képzés	462	499
Általános tartalék felhasználás	0	0
Záró állomány	10 748	15 408

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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. 2018. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	Euró	Amerikai dollár	Angol font	Szerb dínár	Orosz rubel	Török lira	Forint	Összesen
1. Pénzeszközök	0	1	1	0	0	0	648	650
2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	40 595	40 595
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	387 722	73 316	3	3	2	1	133 395	594 442
a) látra szóló	2 175	25	3	3	2	1	0	2 209
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	385 547	73 291	0	0	0	0	133 395	592 233
ba) éven belüli lejáratú	134 405	22 553	0	0	0	0	33 774	190 732
bb) éven túli lejáratú	251 142	50 738	0	0	0	0	99 621	401 501
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	162 378	85 318	0	0	0	0	26 464	274 160
a) pénzügyi szolgáltatásból	162 378	85 318	0	0	0	0	26 464	274 160
aa) éven belüli lejáratú	37 937	5 725	0	0	0	0	11 070	54 732
ab) éven túli lejáratú	124 441	79 593	0	0	0	0	15 394	219 428
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	876	16 032	0	0	0	0	19 744	36 652
8. Részvények, részesedések kapcsolattartásban	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	1 868	1 868
10. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	1 048	1 048
11. Saját részvények	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Egyéb eszközök	25	0	0	1	1	0	884	911
13. Aktív időbeli elhatárolások	3 944	2 747	0	0	0	0	16 560	23 251
Eszközök összesen	554 945	177 414	4	4	3	1	241 206	973 577

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	Euró	Amerikai dollár	Angol font	Szerb dínár	Orosz rubel	Török lira	Forint	Összesen
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	328 510	122 811	0	0	0	0	19 985	471 306
a) látra szóló	56	0	0	0	0	0	0	56
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	328 454	122 811	0	0	0	0	19 985	471 250
ba) éven belüli lejáratú	21 753	15 255	0	0	0	0	16 854	53 862
bb) éven túli lejáratú	306 701	107 556	0	0	0	0	3 131	417 388
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	948	4 342	0	0	0	0	13 989	19 279
3. Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettség	155 289	140 470	0	0	0	0	19 600	315 359
4. Egyéb kötelezettség	201	27	0	0	0	0	5 331	5 559
5. Passzív időbeli elhatárolások	1 528	3 662	0	0	0	0	2 160	7 350
6. Céltartalékok	490	0	0	0	0	0	234	724
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
8-15. Saját tőke	0	0	0	0	0	0	154 000	154 000
Források összesen	486 966	271 312	0	0	0	0	215 299	973 577

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2017.12.31.	2018.12.31.
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	92	76
Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	90	76
Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	2	0
 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	 42 783	 39 648
Kamatkiegyeztelési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	27 087	26 716
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9 472	6 316
<i>Kamatcserevel járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel</i>	7 787	4 663
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	1 232	1 180
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	116	118
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	337	335
Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetírozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 159	6 576
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	5 499	6 071
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	52	76
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	608	429
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	0	0
Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	65	40
 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	 42 875	 39 724

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	2017.12.31.	2018.12.31.
Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	15 131	10 252
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	5 522	2 779
Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	2 540	5 646
Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	161	243
Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	256	665
Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	394	124
Kamatkiegyenlítési kötelezettség miatt fizetett kamatok	0	70
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	24 004	19 779

A 2018. évi kamatkülönbözet (19 945 millió forint) 6 százalékkal – 1 074 millió forinttal – nőtt a 2017. évi kamatkülönbözetéhez (18 871 millió forint) képest.

A 2018. évi kamatbevételek 3 151 millió forinttal – 7 százalékkal – csökkentek, az idegen források után fizetett kamatok pedig - 18 százalékkal, 4 225 millió forinttal - csökkentek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) 2018. évben 50 százalékot tesz ki a 2017. évi 44 százalékhöz képest.

IV.3. Bevételek értékpapírokból

2017-ben a Banknak a China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fundba történő befektetésével kapcsolatban 97 millió forint bevétele keletkezett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	411	9 984
Garanciák díjbevételei	189	349
Állami háttérű garanciák díjbevétele	168	285
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	21	64
Export akkreditívek jutalék bevételei	3	10
Egyéb jutalék- és díjbevétel	0	45
Kapott jutalék- és díjbevételek összesen	603	10 388

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	428	9 958
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	88	87
Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	48	54
Fizetett forgalmi jutalékok	9	8
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	573	10 107

A nettó kapott és fizetett jutalékok és díjak 2018. évi egyenlege 281 millió forintot, míg a 2017. évi egyenlege 30 millió forintot tett ki. A nettó egyenleg 251 millió forintos növekedése elsősorban a 2018-ban nyújtott segélyhitelek, illetve egyéb hitelek mögötti MEHIB biztosítási díjaknak és a díjak tovább hárításának köszönhető.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2017.12.31.	2018.12.31.
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 741	4 054
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet nyeresége	1 735	4 028
Fedezeti swap bevétele	6	26
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	6 438	8 205
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet vesztesége	1 869	3 855
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték		
különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	3 529	3 406
Felvett hitellel kapcsolatos díjak	866	686
Fedezeti swap ráfordításai	174	258
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	45	36
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	45	36
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7	7
Értékpapír forgalmi jutalék	7	7
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4 659	-4 122

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

	2017.12.31.	2018.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4	5
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	4	5
Egyéb bevételek	770	10 843
Egyéb céltartalék felhasználása	78	558
MEHIB költség áterheléssel kapcs. egyéb bevételek	450	439
Segélyhitel adomány elem bevétele	65	9 534
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre megtérülés	36	34
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	58	83
Egyéb különféle bevételek	83	65
Terven felüli értékcsökkenés visszaírása	0	11
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	774	10 848

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

	2017.12.31.	2018.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	107	124
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	3	4
Véglegesen átadott pénzeszközök	87	120
Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke	15	0
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	2	0
Egyéb ráfordítások	951	11 019
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	40	9 556
Helyi iparüzési adó	424	688
Innovációs járulék	64	103
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	5	4
MEHIB átszámlázással kapcsolatos egyéb ráfordítások	296	264
Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	0	219
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	0	31
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	0	24
Fizetett bírság	23	15
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	2	6
Terven felüli értékcsökkenés	36	0
Különféle egyéb ráfordítások	61	109
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	1 058	11 143

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

A 2006.évi LIX. törvény alapján a 2018. évre számított pénzügyi szervezetek különadó teljes egészében a hitelintézeti különadóba beszámításra került, mely az adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra 2018. december 31-én.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	2 098	2 336	747	337	2 845	2 673
Teljes munkaidős szellemi	2 058	2 299	727	327	2 785	2 626
Részmunkaidős szellemi	40	37	20	10	60	47
Állományon kívüli bérköltség	111	109	0	0	111	109
Igazgatósági tagok tiszteletdíja	52	61	0	0	52	61
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja	8	8	0	0	8	8
Audit Bizottsági tagok tiszteletdíja	3	0	0	0	3	0
Megbízási díjak	13	20	0	0	13	20
Egyéb állományon kívüli bérköltség	35	20	0	0	35	20
Bérköltség összesen	2 209	2 445	747	337	2 956	2 782

A MEHIB költség áterheléssel kapcsolatos információt lásd a IV.9.2 pontban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések

	2017.12.31.	2018.12.31.
Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	125	135
Társadalombiztosítási költségek	99	112
Kifizetőt terhelő SZJA	48	42
Munkaviszonnyal kapcsolatban fizetett költségterítések	11	12
Reprezentációs vendéglátás és ajándékok	73	26
Végkielégítés	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	356	327

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

IV.9.1.3. Bérjárulékok

	2017.12.31.	2018.12.31.
Szociális hozzájárulási adó	619	523
Egészségügyi hozzájárulás	67	50
Szakképzési hozzájárulás	43	41
Rehabilitációs hozzájárulás	11	12
Bérjárulékok összesen	740	626

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

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

	2017.12.31.	2018.12.31.
Bér	103	90
Tiszteletdíj	26	25
Egyéb állományon kívüli bérköltség	35	0
Prémium, jutalom	0	2
Összesen	164	117

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2017.12.31.	2018.12.31.
Anyagköltség	34	41
Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	2 620	2,723
<i>Bérleti díjak</i>	558	661
<i>Könyvek, kiadványokhoz kapcsolódóan felmerült szakértői költségek</i>	58	0
<i>Jogi és közbeszerzési szakértői díjak</i>	289	175
<i>Egyéb szakértői díjak</i>	449	458
<i>MEHIB átszáml. kapcs.ktg</i>	471	577
<i>Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások</i>	210	261
<i>Üzemeltetési költségek</i>	110	103
<i>Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás</i>	195	188
<i>Reuters költségei</i>	57	58
<i>Külföldi és belföldi kiküldetések költségei</i>	31	28
<i>SWIFT és GIRO rendszerek költségei</i>	52	45
<i>Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	140	169
Egyéb szolgáltatások	326	340
<i>Felügyeleti díj</i>	277	287
<i>Hatósági díjak, illetékek, biztosítási díjak</i>	49	53
Egyéb igazgatási költségek összesen	2 980	3 104

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,
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- 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 2017. évi és 2018.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	2017.12.31.	2018.12.31.
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az "Értékcsökkenés" soron került kimutatásra	82	126
b) Banknál felmerült a tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb), melyek összege az "Egyéb ráfordítások" soron került kimutatásra	13	0
c) A Bank által az eszközhasználatért a Mehibre kiszámlázott díj, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	98	129
d) A Mehíbb által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	47	41

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2) Többesek bére	2017.12.31.	2018.12.31.
a) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Bank.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	595	598
- bérek	442	455
- bérjárulékok	116	107
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	37	36
b) A Bank által a Mehíb részére továbbterhelt összeg, kiszámlázott összeg, mely a "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron csökkentő tételként került kimutatásra. Az a) és a b) pontban szereplő összegek nettó eredményhatása nulla.	595	598
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Mehíbnél felmerült és a Bankra áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Mehíb.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	31	23
- bérek	24	17
- bérjárulékok	6	4
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	1	2

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	2017.12.31.	2018.12.31.
a) Vezető beosztású személyek, ill. két szerződéssel rendelkező munkavállalók a Banknál felmerült és a Mehibre áterhelendő költségei, melyek összege az eredménykimutatásban az "Személyi jellegű ráfordítások" soron került kimutatásra	173	125
- bérek	127	101
- bérjárulékok	33	22
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	13	2
b) A Bank által a Mehíb részére kiszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	17	11
c) A Mehíb által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	0	0

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2017.12.31.	2018.12.31.
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	36	29
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	37	30
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	65	91

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

5) Közvetített szolgáltatások	2017.12.31.	2018.12.31.
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)	64	60
b) A Bank által a Mehib részére továbbszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	64	60
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	157	158

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	2017.12.31.	2018.12.31.
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	204	176
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	210	182
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	359	445

Külön megállapodások alapján, albéleti szerződések keretében a Bank 2017-ben 42 millió forintot, 2018-ban 43 millió forintot terhelt át a MEHIB-re.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsoportok

Immateriális javak	Nyitó állomány		Tárgyévi értékcsoportok					Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terv felüli és kivezetés	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Szellemi termékek	2 627	1 932	695	431	0	0	0	3 797	2 363	1 434
Vagyoni értékű jogok	10	4	6	3	0	0	0	11	7	4
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházások	758	0	758	0	0	0	0	427	0	427
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3
Összesen	3 395	1 936	1 459	434	0	0	0	4 238	2 370	1 868

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány		Tárgyévi értékcsoportok							Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti és	Terv felüli és kivezetés	Terv felüli és visszafizetés	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Térítés nélküli átadás	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Időigény. végzett beruházás	372	107	265	42	0	0	0	0	0	375	149	226
Hírközlő berendezés	26	25	1	13	0	0	3	0	0	41	35	6
Számítástechnikai berendezés	1 171	470	701	227	0	0	2	1	0	1 199	694	505
Ügyviteli berendezés	22	17	5	1	0	0	0	0	0	23	18	5
Járművek	223	71	152	26	0	11	0	9	0	218	77	141
Irodai berendezés	225	120	105	23	0	0	0	0	0	229	143	86
Egyéb berendezés	52	15	37	8	0	0	0	0	0	54	23	31
Beruházások	21	0	21	0	0	0	0	0	0	48	0	48
Beruházásokra adott előlegek	6	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 118	825	1 293	340	0	11	5	9	0	2 187	1 140	1 048

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2017. évben 36 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására, 2018.évben 11 millió forint terven felüli értékcsökkenés visszafírására került sor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.11. Üzleti tevékenységből származó 2017. és 2018. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 575	35 679	5 198	2 034	477	440	1 625	1 571	0	0	42 875	39 724
Bevételek értékpapírokból	0	0	97	0	0	0	0	0	0	0	97	0
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	200	254	1	367	5	170	397	9 597	0	0	603	10 388
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	6	1	3	38	0	0	0	0	1 732	4 015	1 741	4 054
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	8	0	0	0	0	0	37	0	0	0	45	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	735	10 848	3	0	0	0	36	0	0	0	774	10 848
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	36 524	46 782	5 302	2 439	482	610	2 095	11 168	1 732	4 015	46 135	65 014

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

V. Mérlegen kívüli tételek
V.1. Független kötelezettségek

Független kötelezettségek	Könyv szerinti érték		Céltartalék állomány		Könyv szerinti érték		Céltartalék állomány	
	2017.12.31.		2017.12.31.		2018.12.31.		2018.12.31.	
Saját kockázatra vállalt garanciák	1 370		280		890		0	
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	0		0		125		0	
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	1 274		280		386		0	
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	96		0		379		0	
Állami kezességgel vállalt garanciák	19 623		201		12,585		0	
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	2 206		0		2,926		0	
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	16 807		201		9,138		0	
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	610		0		521		0	
Vállalt garanciák összesen	20 993		481		13,475		0	
Hitelkeretek	347 377		0		381,060		157	
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	40 609		0		29,905		157	
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	15 425		0		42,053		0	
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	287 033		0		303,861		0	
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	4 310		0		5,241		0	
Leszámlázási keretek	1 651		0		1,358		0	
Külföldi ügyfelek leszámlázási keretei	1 651		0		1,358		0	
Külföldi hitelintézetek leszámlázási keretei	-		0		-		0	
Hitel- és leszámlázási keretek összesen	349 028		0		382,418		157	
Akkreditív	216		0		1,322		0	
Tőkealapok	32 943		0		55 871		0	
Peres ügyek	5 468		817		695		348	
Független kötelezettségek összesen	408 648		1 298		453,781		505	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

2018. december 31-én és 2017. 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 kamatcserevel 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 kamatcserevel járó deviza-betétcsere ügyletek

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

2018. december 31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2020.01.28	150 000 000 USD	42,141	117 943 073 EUR	37,920
2020.01.30	250 000 000 USD	70,235	196 618 168 EUR	63,215
2026.11.16	715 046 709 HUF	715	2 295 274 EUR	738
2026.11.16	108 422 409 HUF	108	348 032 EUR	112
2026.11.16	157 035 419 HUF	157	504 078 EUR	162
2026.11.16	650 544 734 HUF	650	2 088 225 EUR	671
2026.11.16	253 796 014 HUF	254	814 676 EUR	262
2026.11.16	53 045 771 HUF	53	170 275 EUR	55
2026.11.16	128 827 624 HUF	129	413 532 EUR	133
2026.11.26	183 497 EUR	59	57 164 821 HUF	57
2026.11.16	82 838 319 HUF	83	265 908 EUR	86
Összesen		114,584		103,411

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2018. 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	81,000,000	EUR	26,042	92,451,820	USD	25,973
3 hónapon belül	46,100,000	EUR	14,822	14,856,221,500	HUF	14,856
Összesen			40,864			40,829

2017. december 31-én egyéb devizaswap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 27 895 millió forintot, míg kötelezettsége 27 832 millió forintot tett ki.

2018. december 31-én a Bank a jövőbeni követelések és jövőbeni kötelezettségek között 9 728 millió Ft összegű 2019-ben induló ügyleteket tart nyilván.

Továbbá 2018. december 31-én a Bank a jövőbeni követelések között 1 millió euró (322 millió forint) követelést, illetve a jövőbeni kötelezettségek között 321 millió forint kötelezettséget tart nyilván, melyek a 2018-ban már nyilvántartásba vett, de csak 2019-ben létrejött spot ügyletekkel kapcsolatosak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2018. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázatvállalás értékéig
Állami kezesség	12 585	12 585
MEHIB által biztosított	171 612	171 612
Ingatlan zálogjogok	40 656	39 002
Bankgaranciák	74 969	43 266
Pénzfedezet	948	532
Egyéb	275 362	203 946
Összesen	576 132	470 943

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
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2017. és 2018. év végén az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	1 862	1,986	649	359	2 511	2,345
<i>Ügyleti kamat</i>	279	186	59	0	338	186
<i>Késedelmi kamat</i>	1 495	1,737	590	359	2 085	2,096
<i>Díj, jutalék</i>	88	63	0	0	88	63
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	0	0	117	143	117	143
<i>Ügyleti kamat</i>	0	0	7	7	7	7
<i>Késedelmi kamat</i>	0	0	100	125	100	125
<i>Díj, jutalék</i>	0	0	10	11	10	11
Összesen	1 862	1,986	766	502	2 628	2,488

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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 2017. év végi 19 622 millió forintról 2018. év végére 12 585 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:

	2017.12.31
Teljesítő	17 432
Nem teljesítő	2 190
Összesen	19 622
	2018.12.31
Teljesítő	12 585
Nem teljesítő	0
Összesen	12 585

Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény 49.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2018. évi felső határát összesen 150 000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2018. december 31-én 8.39 százalékot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 2017. és 2018. 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 2017.01.01.	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
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	1 388	140	1 528
Megtérülések (-)	892	0	892
Záró állomány 2018.12.31.	3 169	1 468	4 637

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 2018. év végén a 2017. 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 2017. és 2018. december 31-én nem volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. 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, egy ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalt nagykockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek (kitettségek) mentesítések és kockázatmentesítő technikák alkalmazása utáni együttes összege 2017. december 31-én 46 199 millió forint volt, amely egy nem hitelintézeti ügyfélcsoporttal szemben állt fenn. 2018. december 31-én a nagykockázati kitettségek mentesítések és kockázatmentesítő technikák alkalmazása utáni együttes összege 141 242 millió forintot ért el, amelyből egy nem hitelintézeti ügyfélcsoporttal szembeni kitettség 47 204 millió, három hitelintézeti ügyfélcsoporttal szembeni kitettség 94 038 millió forint.

2018. december 31-én az Eximbank megfelel a nagykockázat-vállalási limit feltételeinek, a Banknak sem ügyfél, sem ügyfélcsoport szinten nincs nagykockázat-vállalási limittúllépése.

VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)

	2017	2018
Teljes munkaidős szellemi	179	180
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	173	173
Teljes munkaidős fizikai	0	0
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	0	0
Részmunkaidős szellemi	10	10
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	10	10
Összesen	189	190

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2017-ben, illetve 2018-ban a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. A fenti táblázatban bemutatott munkavállalók esetében az Eximbank a bér-, illetve az adó- és járulékkifizető.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2017	2018
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	115	140
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	9	10
Összesen	124	150

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

Az Igazgatóság tagjai és az ügyvezetés részére folyósított kölcsönök állománya 2017. december 31-én és 2018. december 31-én 0 millió forint.

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

	2018.12.31.
Előzetes adózás előtti eredmény	5 456
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	769
Korrigált adózás előtti eredmény	6 225
Hitelintézeti különadó a korrigált adózás előtti eredmény pozitív 30%-a (1 868 millió forint), de maximum 769 millió forint	769

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Hitelintézeti különadó	769
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	754
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	558
Adomány, tartós adomány igazolt összege	5
Adóévben követelésekre visszaírt értékvesztés	3
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	2 089

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	259
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	778
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	99
Jogerős határozatban megállapított bírság	15
Adóévben nem pénzügyi szolgáltatásból eredő követelésre elszámolt értékvesztés	3
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	1 154

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	6 225
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	2 089
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	1 154
Számított adó alapja	5 290
Számított adó 9% összesen	476
Tárgyévben elszámolt társasági adó	476
Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján(-)	10
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	0
Hitelintézeti különadó (+)	769
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	1 235

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2017. és 2018. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2017.12.31.	2018.12.31.
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	1 388
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	892
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	44
Egyenleg	0	540

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2018. évi keretét a Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény összesen 500 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2017.12.31.	2018.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	28 002	26 079
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség	0	21
Egyenleg	28 002	26 058

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény 25 600 millió forintban határozta meg, melynek 500 millió forinttal történő túllépését a Kormány az 1668/2018. (XII.10.) Kormányhatározat alapján jóváhagyta. A 2018. évi keret kihasználtság 100 százalékot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2017.12.31.	2018.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	394	6 636
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamattámogatási igény	472	1 250
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	4	0
Egyenleg	862	7 886

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény 7 905.7 millió forintban határozta meg.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2017.12.31.	2018.12.31.
Hitelintézeti járadék	*1 856	0
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeti különadó	623	769
Szociális hozzájárulási adó	462	472
Iparüzési adó	625	737
Innovációs járulék	113	89
Személyi jövedelemadó	334	376
Általános forgalmi adó	63	18
Társasági adó	918	330
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	210	241
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	145	167
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	30	34
Egészségügyi hozzájárulás	69	52
Magánszemélyek jogviszony megszűnéséhez kapcs. egyes. jöv. különadója	11	1
Szakképzési hozzájárulás	31	36
Rehabilitációs hozzájárulás	10	11
Cégautóadó	4	3
Gépjármű teljesítményadó	1	1
Fizetett adók és járulékok összesen	5 505	3 337

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak

Az Eximbank 2017. és 2018. 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. 2018. 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. 212-213. §-aiban felsorolt, OBA által biztosított betétekkel nem rendelkezik. Erre való tekintettel az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2017. és 2018. 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 Budapest, pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 181626.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2018. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.11. A vállalkozás képviselőjére jogosult személyek

A vállalkozás vezérigazgatója Jákli Gergely, lakóhelye Budapest, a pénzügyi vezérigazgató-helyettes Dr. Dancsó József, lakóhelye Budapest.

Budapest, 2019. március 12.


Jákli Gergely
vezérigazgató


Dr. Dancsó József
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

A Magyar Export-Import Bank Zrt. 2018. évi üzleti jelentése

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.

A Pénzügyminisztérium 2018. július 11. napján a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetekről szóló közleményében közzétette az Eximbank nevét. Ennek értelmében egyrészről a Banknak a központi költségvetésről szóló törvény elkészítéséhez és annak végrehajtásához szükséges speciális adatszolgáltatási kötelezettséget kell teljesítenie, másrészről a jövőben – a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: „Gst.”) szerinti – adósságot keletkeztető ügyletet (a gyakorlatban ez a forrásbevonási ügyleteket jelenti) csak a Gst.-ben foglaltaknak megfelelően köthet. Az Eximbank speciális helyzetére és működésére tekintettel, a jogalkotó 2018. július 26. napi hatállyal módosította Gst. rendelkezéseit, amely alapján a Kormány a pénzügyminiszter kezdeményezésére minden költségvetési évre vonatkozóan jóváhagy egy „keretösszeget”, amelyet az Eximbank költségvetési év utolsó napján fennálló konszolidált adósságállománya nem haladhat meg.

I. Az Eximbank üzleti környezete

Makrogazdasági környezet és várható alakulása

2018 tavaszától az USA által indított vámháború, a kiszámíthatatlanná váló Brexit, a tartós geopolitikai feszültségek (közel-keleti háborús gócok, az Oroszországgal, Iránnal szembeni szankciók, stb.), valamint a sokáig bőséges pénzpiaci likviditás szűkülése miatt turbulensebbé váló pénz- és tőkepiacok következtében rosszabbra fordultak a növekedési feltételek és kilátások, s a harmadik negyedétől gyengült mind a világ gazdasági növekedés, mind a nemzetközi kereskedelem bővülési üteme. Ez utóbbi csupán 4% volt 2018-ban, szemben az előző évi 5,3%-kal. Az év közben jelentkező problémák ellenére a globális gazdasági növekedés üteme alig csökkent 2018-ban: az IMF szerint 3,7% volt, némileg kevesebb a 2017-es 3,8%-nál. Ez elsősorban a feltörekvő országok 4,6%, köztük Kína 6,6%-os bővülésének köszönhető, mert a fejlett országok GDP-je csupán 2,3%-kal nőtt 2018-ban.

Gyengült a növekedés az év folyamán a hazánk legfontosabb exportpiacát jelentő Németországban: 1,5% volt a 2017. évi 2,5% után, hasonlóan az euróözone gyenge növekedési teljesítményéhez (1,8% az előző évi 2,4% helyett). Eközben a környező országok gazdasági növekedése továbbra is számottevő maradt: Szlovákiában és Romániában 4%, Lengyelországban 5% fölött volt, míg Csehországban 3% körülre mérséklődött.

A magyar gazdaság 2017-i évi 4%-os gazdasági növekedés után 2018-ban 4,8%-kal nőtt. A növekedést alapvetően továbbra is a belföldi felhasználás húzta. Ezen belül a lakossági fogyasztás tartósan 5% körül alakult, amit a továbbra is emelkedő jövedelmek, a beindult lakossági hitelezés bővülése (a háztartások hitelállománya 4,1%-kal, új hitel-felvétele 27%-kal nőtt egy év alatt), a jó munkaerő piaci helyzet (magas foglalkoztatottság, alacsony munkanélküliség), valamint a háztartások emelkedő nettó pénzügyi megtakarításai támogattak. A bőven érkező EU-s forrásoknak fontos gazdaságélénkítő szerepük volt, így 17% körül alakult a beruházások bővülési üteme, amit ugyancsak jelentősen erősített a 13%-os vállalati hitelállomány-növekedés, valamint a hazai kereslet bővülése. Az export növekedési üteme 6%, az importé 7% körül alakult.

A GDP termelési oldalán az egyes ágazatok hozzáadott értékének növekedése meglehetősen kiegyensúlyozott volt: a harmadik negyedévben mezőgazdaság 3,4%-kal, az ipar 2,7%-kal (ezen belül a feldolgozóipar 2,5%-kal), a szolgáltatások 3,8%-kal bővültek. Kiugró az építőipar hozzáadott érték-növekedése volt (27,5%), ami az EU-s források felhasználásával folyó beruházások és a bővülő lakásépítések következménye.

A tartós növekedést kedvező munkaerőpiaci, inflációs és egyensúlyi folyamatok támogatták. Tovább nőtt a foglalkoztatás (az év folyamán 48 ezer fővel), egyben csökkent a munkanélküliség is (2018 novemberében 3,6% volt). A bővülő munkaerő-kereslettel szemben továbbra is szűkülő kínálat áll, s így már több mint két éve tart a kétszámjegyű bérnövekedés: novemberben 10,4% volt az éves bruttó béremelkedési ütem. Az erős fogyasztói kereslet 3% közelébe nyomta az inflációt, de az alacsony világpiaci nyersanyag-, elsősorban olajárak nem engedték efölé emelkedni: 2018-ban az éves átlagos infláció 2,8% volt. Mind a külső, mind a belső egyensúly továbbra is kedvezően alakult. Bár a folyó fizetési mérleg többlete csökkent, így is a GDP 1%-a körül mozgott, így finanszírozási szerepe pozitív maradt. A költségvetési hiány a kormány által tervezett 2% körül alakult, miután decemberben beérkeztek az év folyamán megítélt és a költségvetés által megelőlegezett EU-s fejlesztési források.

A főbb makrogazdasági mutatók várható alakulása 2018-2020.

PM előrejelzés ¹ 2018. december	2018	2019	2020	MNB előrejelzés ² 2018. december	2018	2019	2020
GDP	4,8%*	3,9%	4,0%	GDP növekedés	4,8%*	3,5%	3,3%
Háztartások fogyasztása	4,6%	3,9%	3,9%	Háztartások fogyasztása	5,4%	3,4%	3,1%
Bruttó állóeszköz-felhalmozás	17,5%	5,6%	3,7%	Bruttó állóeszköz-felhalmozás	16,8%	8,1%	0,7%
Áru- és szolgáltatásexport	5,0%	5,8%	6,1%	Áru- és szolgáltatásexport	5,8%	6,5%	6,7%
Áru- és szolgáltatásimport	6,5%	8,8%	6,9%	Áru- és szolgáltatásimport	7,5%	7,2%	5,7%
Foglalkoztatottak száma	1,01%*	0,9%	1,3%	Foglalkoztatottak száma	1,01%*	0,9%	0,4%
Infláció	2,9%*	2,7%	3,0%	Infláció	2,9%*	2,9%	3,0%
Államháztartás ESA-egyenlege/GDP (-)	(-1,9%)- (2,1%)	-1,8%	-1,5%	Államháztartás ESA-egyenlege/GDP(-)	(-2,0)- (-2,1%)	(-1,6%) - (-1,7)	(-1,4)- (-1,6%)
Folyó fizetési mérleg/GDP					1,1%	0,7%	1,3%

*2018. évi tényadatok

A hitelpiaci környezet alakulása

2018 folyamán a szűkülő pénzügyi likviditás, az emelkedő jegybanki kamatok, a feltörekvő piacokról elindult tőkekivonás, a csökkenő kockázati étvágy és a kereskedelmi-gazdasági kapcsolatok romlása jelentősen növelte a pénz-és tőkepiaci folyamatok volatilitását. A FED kamatemelése szeptemberben is folytatódott (2-2,25%-kamatsávra emelték az irányadó kamatot), miközben a kedvezőtlenebb növekedési kilátásokkal rendelkező eurózóna központi bankja az év folyamán nem változtatott a 0,25%-os alapkamatán, és a havi 30 milliárd eurós eszközvásárlását is csak szeptembertől kezdte 15 milliárdra csökkenteni.

A nemzetközi pénzügyi piacokon mutatkozó volatilitás a magyar pénzügyi eszközök áraira is hatott: a forint év végén 320 HUF/EUR körül mozgott, az államkötvények rövid hozama 0-0,1%, a hosszú hozamok 1,5-3% körül alakultak. Az MNB 2018-ban nem változtatott a hazai monetáris politika irányán, ugyanakkor szeptemberben 1000 milliárd Ft max. 2,5% fix kamatozású kkv-hitel kihelyezéséről döntött (NHP fix program), amivel a kkv-hitelállományon belül a fix kamatozású állomány részesedésének növelését célozza.

¹ Forrás: „Makrogazdasági és költségvetési prognózis 2018-2021” NGM 2017. december

² Forrás: MNB Inflációs jelentés 2018. december

2018-ban a vállalati hitelállomány tranzakció alapon 750 milliárd forinttal, 13%-kal növekedett. A kkv-hitelek állománya a vállalati hitelezéssel hasonló ütemben emelkedett. Az önálló vállalkozókat is figyelembe véve, éves összevetésben 16%-kal bővült. Vállalatméret szerinti a mikrovállalkozások esetében volt megfigyelhető a legnagyobb mértékű – éves alapon 22%-os – emelkedés. A magánszektorban zajló hitelállomány bővülés a lakossági hitelek esetében alacsonyabb volt: 2018 harmadik negyedévében 4,1%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. Eközben az új hitelszerződések volumene a vállalatok körében 20%-kal, a lakosságnál 27%-kal volt nagyobb, mint tavaly ugyanekkor. Nemzetközi összehasonlításban az elmúlt egy év során a régiós országok mindegyikében bővült a vállalati hitelállomány, azonban a tranzakciók növekedési üteme csak Magyarországon és Bulgáriában gyorsult.

A banki felmérésekből is kitűnik, hogy 2018-ban a vállalatok hitel iránti kereslete erősödött, a hitelkondíciók enyhültek, és a bankok közötti verseny fokozódott. A kamatok azonban némileg emelkedtek: év végén a hitelösszeg nagyságától függően 2 és 3% körül alakulnak.

II. Az Eximbank céljai és stratégiája

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 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 elmúlt években a piaci alapú finanszírozás elérhetősége, illetve a gazdasági környezet egésze számottevően javult, ezért az EXIM tevékenységében előtérbe kerültek a minőségi szempontok, a gazdaságpolitikai részstratégiákból levezetett prioritások alkalmazása a legfontosabb termékprogramokban.

Az elkövetkező években az eddig fokozatosan növekvő export-lefedettség mutató 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 valószínűsítenek.

A stratégia megvalósításának érdekében az EXIM fő célkitűzései:

- az export élénkítésének érdekében az export előfinanszírozó konstrukciók minél több KKV exportörhöz és beszállítóhoz való eljuttatása a magyar tartalom és hozzáadott érték növelésének érdekében
- a klasszikus ECA tevékenység további erősítése
- a KKV szektor részarányának bővítése és a fejlesztési jellegű hitelezés növelése a jövő exportőreit támogató programban
- a kormányzati segélyhitel politika végrehajtása
- a fenntartható növekedés és a költségvetési források hatékony felhasználásának további erősítése

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

Az Eximbank célja nem profitmaximalizálás, hanem az, hogy teljesítve a külgazdasági stratégiában és az EXIM középtávú üzleti stratégiájában megfogalmazott elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként működjön az exporttevékenységgel közvetlenül vagy közvetetten – beszállítóként –

foglalkozó magyar vállalkozások érdekében. E cél mögé a 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.

2018-ban a Banknak továbbra sem volt szüksége tulajdonosi tőkeemelésre, mert a 2017 szeptemberében meghosszabbításra került 100 millió EUR MFB-től felvett hitel, amelyet a Bank – járulékos kölcsöntőkeként - beleszámíthat a szavatoló tőkéjébe.

A költségvetési keretek közül 2018-ban a kamatkiegyenlítés felülről nyitott keretszáma 25,6 milliárd forint, kihasználtsága 102% volt (a túllépést kormányhatározat engedélyezte), míg 2017-ben a keret 29 milliárd forint volt 97% kihasználtsággal. A kötött segélyhitel MEHIB-bel közös kerete a 2017. évi 2 021 millió forintról (43% kihasználtság) 7 095,7 millió Ft-ra (100% kihasználtság) növekedett. A 2017-ben 350 milliárd forintos (6% kihasználtságú) költségvetési garanciakeret 2018-ban 150 milliárd forint, kihasználtsága 8% volt. A forrásoldali állami készfizető kezesség 1 200 milliárd forintos keretszáma 2018. december 31-én 63%-os kihasználtságot mutatott. Az 500 millió forint felülről nyitott garancia beváltási keret kihasználtsága 278% volt (felülről nyitott keret), de így is a tervezett 450% alatt maradt. A behajtási jutalék MEHIB-bel közös felülről nyitott 35 millió forintos kerete 248%-os kihasználtságú volt, ebből a Bank behajtási jutaléka a keret 127%-át tette ki.

A KKV fókuszú üzleti aktivitás következménye, hogy az Eximbanknak – szervezeti erőforrásait lényegében szinten tartva – a dinamikusan növekvő ügyfél- és ügyletszám megfelelő kezelése érdekében működési hatékonyságát folyamatosan javítania kell. A termékek és a működési folyamatokat támogató alkalmazások fejlesztése a stratégia sikeres megvalósítása szempontjából kulcsfontosságúak.

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

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

Termékfejlesztés

A „Jövő exportőrei Program” 2017-ben megkezdett programfejlesztésének folytatásaként megtörtént a belföldi célú lízing refinanszírozási hiteltermék valamint a keret alatt működtetett refinanszírozási forgóeszközhitel bevezetése.

Az új exportélnkítő termékcsomag hét termékének kidolgozása, valamint a részletes termékkonceptió elkészítése 2018 áprilisában befejeződött. Elkészült a termékek létjogosultságát alátámasztó piaci hiányosság tanulmány a KPMG közreműködésével. A bevezetés a jóváhagyott menetrendnek megfelelően 2018. július 1-ével megtörtént az egyedi ügyletekre, majd 2018 őszén az Exportélnkítő Lízing keretmegállapodások és a forgóeszköz keretmegállapodások aláírása is megtörtént.

Fenti lépésekkel 2018-ban az Eximbank végrehajtotta a stratégia megvalósításának érdekében a belföldi termékportfólió teljes átalakítását.

Az Eximbank vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulása 2018-ban

2018 végén az Eximbank **mérlegfőösszege** 973,6 milliárd forint volt, ami a 2017 végi értéket (939,8 milliárd forint) 34 milliárd forinttal meghaladta. 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 2018. december végén 40,6 milliárd forint.

A **hitelintézetekkel szembeni követelések** állománya 594,4 milliárd forint volt 2018 végén, ami 4,9 milliárd forinttal (1%-kal) haladta meg az előző év végi értéket. Az Eximbank 2018-ban 216 milliárd forint értékben folyósított hitelt hitelintézetek részére, ennek teljes egészét a hazai hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási konstrukciók tették ki. A refinanszírozási hitel konstrukciók 2018. december végi állománya 584,5 milliárd forint volt. Az év folyamán 1.718 tételben összesen 216 milliárd forint refinanszírozási kölcsön került folyósításra. A refinanszírozási hitelállomány a 2017. december 31-i állapothoz képest 3,4 milliárd forinttal nőtt, az éves terv teljesítése refinanszírozási ágon pedig 105,7% volt.

A 15 milliárd forintnál kisebb árbevételű cégek részére meghirdetett keretjellegű és a nagyvállalati körben is elérhető egyedi **export előfinanszírozó konstrukcióban** összesen 258 tételben 103 milliárd forint új folyósítás történt. A konstrukcióban a hitelállomány év végére 303,7 milliárd forint volt, ami a refinanszírozási hitelállomány 52%-át tette ki. 2017 év végéhez képest az állomány e termékben 31,5 milliárd forinttal csökkent, mivel a konstrukciók kivezetése 2018. június 30-án megtörtént, így az év második felében új hiteligényeket már nem fogadott be az Eximbank.

A versenyképesség javító refinanszírozási konstrukciók (Jövő Exportőrei Alhitelpogram- JEA és az Exportélénkítő Hitelprogram - EXA) 2018. év végi együttes állománya 171,8 milliárd forint volt, ami a refinanszírozási hitelállomány 29%-át tette ki. A konstrukciók iránt továbbra is élénk a kereslet.

A **Jövő Exportőrei Alhitelpogram** keretein belül elsősorban a KKV kör finanszírozási igényét elégítették ki a bankok. A JEA hitelkonstrukciók közül elsősorban a beruházási hitelek keresettek, hatszor annyi tételben folyósított a Bank, mint a forgóeszköz hitelkonstrukcióban. Így 2018. december 31-ig a versenyképesség javító refinanszírozási konstrukciókon belül 154 tételben került sor forgóeszközhitel folyósításra, összesen 21,1 milliárd forint összegben, és a refinanszírozott állomány 37,4 milliárd forint lett. A beruházási hitelkonstrukció alapján 933 tétel alapján 73,3 milliárd forint folyósítás történt, így az állomány elérte a 126,6 milliárd forintot.

A versenyképesség javító refinanszírozási konstrukción belül a Bank 2018. június 1-én vezette be az **Exportélénkítő Hitelprogram** keretén belül az export forgóeszköz, beruházási hitel és lízing konstrukciókat. Az EXA beruházási refinanszírozási konstrukció keretében nyolc tételben, összesen 748 M forint folyósítása történt meg. Az EXA forgóeszköz refinanszírozásra egyedi és keret konstrukción belül összesen 1,1 milliárd forintot folyósított a Bank hat tételben.

Lízing refinanszírozási keret konstrukció egyaránt működik JEA és EXA ágon, mely utóbbi iránt jóval élénkebb a kereslet, mint a belföldi konstrukció iránt. Szerződött pénzügyi intézmények száma kettő a JEA konstrukcióban, EXA konstrukcióban pedig nyolc refinanszírozott partnerünk volt az év végén. 2018. év végéig 12 tételben folyósítottunk JEA konstrukcióban 4,2 millió EUR összegben, EXA konstrukcióban pedig 157 tételben 20,1 millió EUR és 1,3 milliárd forint került folyósításra.

Az **exportcélú beruházási refinanszírozási hitelek esetében** 2018-ban a jóváhagyott ügyletek összege 15 milliárd forint (9 ügylet), valamint korábban szerződött ügyletek alapján 63 tételben 6,6 milliárd forint került kihelyezésre. A beruházási hitelek teljes állománya 56,9 milliárd forint, ami az összes refinanszírozott állomány 10%-át tette ki. Az állomány 2017. év végéhez viszonyítva 11,2 milliárd forinttal csökkent, mivel a konstrukció 2018. június 30-án kivezetésre került, ezt követően pedig már csak a folyó ügyletek alapján történt folyósítás.

Az **exportcélú lízing konstrukcióban** résztvevő partner hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások száma nyolc volt. Az Eximbank refinanszírozásából összesen 5,6 milliárd forint összegű lízing célú finanszírozás került folyósításra 150 ügylet kapcsán, így a refinanszírozott lízing állomány 28,8 milliárd forint lett év végére. Ez az összes refinanszírozási állomány 5%-át tette ki. Ezt a konstrukciót ugyancsak kivezette a Bank 2018. június 30-án.

Az **export utófinanszírozó** refinanszírozás és a **két éven belüli export előfinanszírozó** refinanszírozási konstrukciók a refinanszírozott állomány 2-2%-át tették ki.

A **bankközi vevőhitelek** 2018 végi állománya 7 milliárd forint volt, e konstrukcióban 2018-ban nem történt folyósítás.

A hazai refinanszírozási hitelek után a Bank nem számolt el értékvesztést, a bankközi vevőhitelek értékvesztése 496 millió forint volt, ami 33 millió forinttal növekedett 2017 végéhez viszonyítva.

Az **ügyfelekkel szembeni követelések** állománya 274,2 milliárd forint volt 2018 végén, amely 11,3%-os növekedést mutat 2017 végéhez viszonyítva.

A **bruttó vállalati hitelállomány** 281 milliárd forint volt 2018 végén, ami 29 milliárd forintos - növekedést mutat 2017 végéhez viszonyítva. A vállalati hitelállomány meghatározó részét, 38%-át **közvetlen nemzetközi versenyképesség-javító hitelek** teszik ki. 22%-ot képviselnek a **klasszikus vevőhitel konstrukciók**, 17%-ot a **segélyhitelek**, 10%-ot az **exportcélú beruházási**, 8%-ot a **közvetlen export előfinanszírozás**. A leszámítolások a vállalati hitelek 2%-át, az NHP konstrukcióban nyújtott és projektkockázatú hitelek 1-1%-át teszik ki a vállalati hitelfortfóliónak. 2018 folyamán 75 milliárd forint értékben került sor közvetlen versenyképesség javító hitel, 21,2 milliárd forint értékben kötött segélyhitel, 5,4 milliárd forint értékben került sor közvetlen vevőhitel, 4,5 milliárd forint értékben export célú beruházási hitel, 2,7 milliárd forint értékben export előfinanszírozás folyósítására, 2,6 milliárd forint értékű leszámítolásra.

A vállalati hitelek és leszámítolások utáni értékvesztés 15 milliárd forint volt 2018. év végén.

Az Eximbank **tőkeági finanszírozási konstrukciói** jelenleg több tőkealapba történő befektetést ölelnek fel. E befektetések bruttó állománya 2018 végén 38,5 milliárd forint volt, ami tizenöt százalékos növekedést mutat a 2017 végi 33,4 milliárd forint állományhoz képest.

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 409 millió forinttal növekedett 2018-ban. A **tárgyi eszközök** nettó értéke az éves amortizáció elszámolása és a tervezett beruházások elmaradása következtében 245 millió forinttal csökkent.

Az **egyéb eszközök** 1,9 milliárd forinttal csökkentek a 2017. végi állapothoz képest.

Az **aktív időbeli elhatárolások** 1,2 milliárd forinttal csökkentek 2017 végéhez viszonyítva. Az aktív elhatárolások állománya a következő tételekhez kapcsolódott: deviza határidős kamat- és nyitott devizapozíciók ártértékelési különbözete, kamatok aktív időbeli elhatárolása, makrofedezeti swap árfolyamvesztesség elhatárolása, illetve költségek, ráfordítások (köztük kötvénykibocsátással kapcsolatos ráfordítások) elhatárolása.

A Bank **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségei** 145,5 milliárd forinttal (325,8 milliárd forintról 471,3 milliárd forintra) növekedtek. A közép- és hosszú lejáratú hitelek állománya 303,6 milliárd forintról 447,6 milliárd forintra emelkedett. A közép-és hosszúlejáratú hitelfelvételekre a 2018

februárjában lejáró 500 millió USD névértékű kötvény pótlása, valamint az év vége felé a 2019 februárjában lejáró 400 millió EUR névértékű kötvény pótlására való felkészülés miatt volt szükség.

A Bank **ügylekekkel szembeni kötelezettségei** 19,3 milliárd forintot tettek ki az év végén, amely 3,1 milliárd forinttal alacsonyabb, mint a 2017 végi érték. Itt kerülnek kimutatásra a MEHIB betétei és befektetési alapok által elhelyezett betétek. A MEHIB betétei a 2017 végi 12,5 milliárd forintról 2018 végére 17,1 milliárd forintra növekedtek (+4,6 milliárd forint), az alapok által elhelyezett betétek 9,9 milliárd forintról 2,1 milliárd forintra mérséklődtek (-7,8 milliárd forint).

A Bank által **kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség** 112,9 milliárd forinttal csökkent. 2018 februárjában a Bank visszafizette az első 2012-ben nemzetközi kötvényprogram alatt kibocsátott 500 millió USD névértékű kötvényt. 2018-ban nem került sor kötvénykibocsátásra.

A Bank **egyéb kötelezettségei** 2,9 milliárd forinttal emelkedtek az - elsősorban a segélyhitelekhez kapcsolódó - MEHIB biztosításon mutatkozó növekedés miatt.

A **passzív időbeli elhatárolások** 3 milliárd forint csökkenést mutatnak (a kibocsátott kötvények éven túli kamatelhatárolása és swap ügyletek kamatelhatárolása jelentősen csökkent, míg a pénzügyi kamatelhatárolás több mint 1 milliárd forinttal nőtt).

A megképzett kockázati **céltartalék** 613 millió forinttal csökkent (kockázati céltartalék függő és biztos – jövőbeni – kötelezettségekre, mérleg alatti keretek garanciák után képzett céltartalék).

Az Eximbank **saját tőkéje** 2018 végén 154 milliárd forint volt. A 2018. évi 5 milliárd forintos növekedéséből 4,7 milliárd forint az általános tartalék növekedése az eredménytartalék átcsoportosítása és a tárgyévi képzés eredményeként. A tárgyévi eredmény 331 millió forinttal magasabb a tavalyinál. A Bank **jegyzett tőkéje** a 2017 végével megegyezően 133,7 milliárd forint. 2016 óta tulajdonosi tőkeemelésre nem került sor.

Az Eximbank jövedelmi helyzetének alakulása 2018-ban

A Bank 2018. év végi **adózott eredménye** 4 991 millió forint, amely 368 millió forinttal magasabb, mint a 2017. év végi eredmény. A Bank eredményének emelkedését elsősorban a nettó bevételek emelkedése, azon belül is a fizetett kamatok jelentős csökkenése (-17,6%) okozta. Az értékvesztés és céltartalék állomány esetében 2 milliárd forint megképzésre került sor, ami 1,2 milliárd forinttal magasabb, mint 2017-ben, így csökkentve az eredmény pozitív irányú különbségét.

A **kamatkülönbözet** (20 milliárd forint) 1,1 milliárd forinttal magasabb, mint a 2017. évi érték. A belföldi pénzügyi intézetektől a hitelek után kapott kamatbevételek 3,2 milliárd forinttal csökkentek. A ráfordítások között a pénzügyi intézetektől felvett hitelek kamatai 3,2 milliárd forinttal emelkedtek, ugyanakkor a kibocsátott kötvények után fizetett kamatok 4,9 milliárd forinttal, a swap ügyletek ráfordításai 2,7 milliárd forinttal csökkentek.

Értékpapírokból származó bevétel 2018-ban nem volt.

A **kapott és fizetett jutalékok** nettó egyenlege 281 millió forint 2018-ban, amely 251 millió forinttal magasabb, mint a bázis időszakban, a jutalékbevételek 140, illetve a garanciadíjbevételek 135 millió forintos növekedésének köszönhetően. A díjak bevétel és ráfordítás oldalon is tartalmazzák a MEHIB-biztosításokból eredő, mintegy 10 milliárd forint díjbevételt és ráfordítást.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye -4 122 millió forint, amely 537 millió forinttal kedvezőbb értéket mutat, mint az előző évben. A negatív érték a kibocsátott értékpapírok diszázzsiójának és kapcsolódó díjráfordításainak időarányos részéből származik.

Az értékvesztés és kockázati céltartalék változásának eredményhatása 2018-ban -1 970 millió forint volt, jelentős értékvesztés-képzésre került sor (6 005 millió forint), ugyanakkor az értékvesztések visszaírása is növekedett az előző évhez képest (3 774 millió forint).

A működési költségek (általános igazgatási költségek értékcsökkenéssel együtt) a 2017. évi 7 557 millió forintról 2018-ban 7 614 millió forintra, mindössze 57 millió forinttal növekedtek.

Az egyéb üzleti tevékenységből származó nettó ráfordítás a 2017. évi 284 millió forintról 2018-ban 295 millió forintra, 11 millió forinttal emelkedett. Az iparűzési adó, az innovációs járulék és a várható kötelezettségekre képzett céltartalék 522 millió forinttal nőtt, míg a céltartalékok visszaírása 480 millió forinttal magasabb, mint tavaly, így csökkentve a nettó ráfordítást. Az adófizetési kötelezettség 2018-ban 96 millió forinttal emelkedett, melyet egyrészt a magasabb adózás előtti eredményből eredő társasági adó-növekmény, másrészt hitelintézeti különadó emelkedése magyaráz.

Költséggazdálkodás

A Bank és a Biztosító 2014. évben kialakított szoros szervezeti együttműködéséből és integrált szervezetéből eredő intézmények között kialakított költség elszámolási rendszere alapján a Bank és Biztosító költségei megosztásra, átszámlázásra kerültek.

2018-ban az elszámolt működési költségek összege 7 614 millió forint volt, amely a 2017. évi szinthez képest 56,8 millió forinttal magasabb (100,75%).

A 2018. évi anyagjellegű ráfordítások a 2017-es költségösszeget 4,1%-kal haladták meg (123,2 millió forint költségnövekedés), melynek összetevői az egyéb igazgatási költségek, azon belül is a marketing költségek növekedése (+87 millió forint), valamint a bázisnál 16%-kal (30 millió forinttal) magasabb anyagjellegű szolgáltatások (informatikai eszköz karbantartás).

A személyi jellegű ráfordításokban 2018-ban, 7,8%-kal (317 millió forinttal) alacsonyabb költségek merültek fel, mint egy évvel korábban, a tavaly elhatárolt, de idén kifizetésre nem került prémiumok, illetve ezek kapcsolódó járulékok hatása miatt.

Az értékcsökkenés a 2017. évi értéket 47,8%-kal haladta meg (250,3 millió forint növekedés) a 2018. évi üzembehelyezések következtében elszámolt többlet amortizáció miatt.

Működési költségek alakulása (2018. év, millió forint)

Működési költségek	2017	2018	2018/2017	2018-2017
Anyagjellegű ráfordítások	2 981,3	3 104,5	104,1%	123,2
Személyi jellegű ráfordítások	4 051,7	3 735,0	92,2%	-316,7
Értékcsökkenés	523,9	774,2	147,8%	250,3
Összesen	7 556,9	7 613,7	100,8%	56,8

Operációs terület, beruházások

2018. évben az üzemeltetést érintő beszerzések és beruházások költségtakarékosan, a folyamatos és megfelelő színvonalú működés fenntartása mellett valósultak meg.

A Bank 2018. évi beruházásainak értéke 951 millió forint, és elsősorban az immateriális javak beruházását és üzembe helyezését (informatikai szoftverek) foglalta magában (855 millió forint). A belső fejlesztések 2018. évben elszámolt összege 83 millió forint.

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. 2018 végén az NPL ráta 4,6% volt a teljes hitel- és garancia portfólióra vetítve. Ugyanakkor az eximbanki PDO 90+ ráta értéke a 2017 végi 2%-ról 2018 végére jelentősen, 1,3%-ra csökkent, ami elsősorban egy nagyértékű késedelmes ügylet veszteség nélküli megtérülésének volt köszönhető.

Az értékvesztések alakulása alapján az Eximbank legkockázatosabb részportfóliójának a hazai vállalatokkal szembeni közvetlen kitétségek tekinthetők.

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.

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

Az Eximbank a 2019-2021. évi időszakra, a stratégia megvalósításának részeként az alábbiakat tűzi ki célul:

Tervezett portfólió arányok

- A jelenlegi portfólióban 15% arányt képviselő közvetlen külföldi kockázatvállalású konstrukciók arányát, és jelentőségét az export ösztönzésében dinamikusan növeli a Bank.
- A hitelportfólió legnagyobb hányadát ma a refinanszírozási konstrukciókban nyújtott hitelek teszik ki. 2021-re 40% körüli mértékre csökken a kereskedelmi bankokon keresztül történő disztribúció.
- A Bank termékein belül a külföldi kockázatú és a belföldi (export előfinanszírozó) hiteleket is figyelembe véve az exportfinanszírozó konstrukciók súlya átmeneti csökkenés után ismét 60% fölé nő.
- A versenyképességet javító belföldi hitelkonstrukciókon belül növekszik az exportot indirekt módon támogató ügyletek aránya is. A teljes belföldi hitelportfólión belül jelentősen nő a beruházási, fejlesztési konstrukciók aránya.
- Az Irinyi ágazatokban meglévő jelenleg mintegy 38%-os arány a kiemelt ágazatok prioritásának biztosításával növekszik, 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 közvetlen portfólió 25%-át.

Tervezett növekedési ráta

- A jelenlegi portfólió amortizációjának mértéke a 2019-2021 közötti időszakban a növekvő mértékű folyósítási aktivitás ellenére az állomány mérsékelt bővülését eredményezi.
- A KKV fókusz által vezérelt növekedés csökkenő ütemű lesz, így a Bank **átlagosan éves 1,15%-os** bővülést tervez a hitelállományban. A növekedést a meglévő, többségében nagyvállalatoknak nyújtott hitelállomány **évi 32%-os amortizációja** ellenére tervezi elérni a

Bank az ügyfélszám folyamatos, jelentős növekedése mellett. Az állomány alakulásában kiemelt szerepet fog játszani a segélyhitel állomány növekedése.

- A KKV ügyfelek száma ma a teljes ügyfélszám 85%-a, és az elkövetkező években **90% feletti arány** várható. A KKV ügyfelek hiteleinek a Bank portfólióján belüli részaránya is fokozatosan növekszik, és 2020-ra **meghaladja a portfólió 50%-át**.
- A stratégiának megfelelően a Bank a vállalatfinanszírozásban betöltött korábbi 10% körüli részesedésének csökkenésével számol, összhangban a piaci szereplők hitelezési hajlandóságának javulásával. Küldetésének megfelelően a továbbiakban is elsősorban az export közvetlen vagy közvetett élénkítését elősegítő finanszírozási megoldások nyújtására koncentrálnak.

Az Eximbank tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

2018. április 4-én hatályba lépett az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló **232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet** (a továbbiakban: „**Segélyhitel rendelet**”) módosítása. A módosítás elsődleges célja az Eximbank és a Külgazdasági és Külügyminisztérium (a továbbiakban: „**KKM**”) közötti elszámolás szabályainak kiegészítése és pontosítása annak érdekében, hogy – a központi költségvetés részét képező „kötött segélyhitelezés” fejezeti kezelésű előirányzat terhére – a KKM időben teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét az Eximbank felé.

Az Eximbank szempontjából kiemelt jelentőséggel bír, hogy a **Pénzügyminisztérium 2018. július 11. napján a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetekről szóló közleményében** közzétette az Eximbank nevét, ami azzal a következménnyel jár, hogy a társaságra is vonatkoznak azok az előírások és többletkötelezettségek, amelyeket a vonatkozó jogszabályok a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek részére írnak elő. Ez egyrészt a központi költségvetésről szóló törvény elkészítéséhez és annak végrehajtásához szükséges speciális adatszolgáltatási kötelezettséget jelenti, másrészt az Eximbank a jövőben – a **Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény** (a továbbiakban: „**Gst.**”) szerinti – *adósságot keletkeztető ügyletet* (a gyakorlatban ez a forrásbevonási ügyleteket jelenti) csak a Gst.-ben foglaltaknak megfelelően köthet.

Az Eximbank speciális helyzetére és működésére tekintettel, a jogalkotó 2018. július 26. napi hatállyal módosította Gst. rendelkezéseit, amely alapján a Kormány a pénzügyminiszter kezdeményezésére minden költségvetési évre vonatkozóan jóváhagy egy „keretösszeget”, amelyet az Eximbank költségvetési év utolsó napján fennálló konszolidált adósságállománya nem haladhat meg. Naptári éven túli lejáró forrásbevonási ügyletek főszabály szerint ezen keretösszeg betartásával köthetők (a naptári éven belül lejáró forrásbevonási ügyletekre ez a korlátozás nem vonatkozik). Az Eximbanknak a keretösszegek betartásának alakulásáról negyedévente adatot kell szolgáltatnia a pénzügyminiszternek. Átmeneti szabályként, 2018. december 31-ig az Eximbank háromszázhatvanöt napon túli futamidejű adósságot keletkeztető ügyletet érvényesen a pénzügyminiszter előzetes hozzájárulásával köthetett.

Az EXIM szempontjából is jelentőséggel bír, hogy az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (a továbbiakban: „e-ügyintézési tv.”) 2018. január 1-től kötelezővé tette a gazdálkodó szervezetek számára az állammal, hatóságokkal, minisztériumokkal való elektronikus kapcsolattartást és az ehhez szükséges hivatalos elérhetőségekről történő dokumentumküldést és az azon történő fogadást, melynek teljesítéséhez az állam a gazdálkodó szervezetek számára Cégekpu szolgáltatást biztosít.

2018. augusztus 1-én hatályba lépett az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény, amelyre tekintettel módosításra kerültek a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar

Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: „Etv.”) titoktartásra vonatkozó rendelkezései is (Etv. 24.§ és 25.§).

2018 IV. negyedévében szakmai egyeztetések kezdődtek a KKM – PM - Kereskedelmi Kamara és az Exim között az alábbi rendeletek módosítása tekintetében:

- i. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet;
- ii. 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.) Korm. rendelet.

VI. 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 13 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 exportélnépszerűsítési tevékenységét, közvetlen illetve – a kereskedelmi banki partnereken keresztül – közvetett módon. A vállalkozásoknak EXIM finanszírozási konstrukciót kínáló kereskedelmi bankok részére a belföldi fióktelepek munkatársai oktatásokat tartanak, értékesítési támogatást nyújtanak a minél hatékonyabb és gördülékenyebb ügyvitel megvalósulása érdekében, valamint a kereskedelmi bankok által szervezett közös tárgyalásokon is részt vesznek, amennyiben erre felkérést kapnak.

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

VII. 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 az Eximbank Zrt. emberi erőforrás gazdálkodása. A 2017-es évet követően a Munkáltató 2018-ban is kiemelt prioritásnak tekintette azon feladatát, hogy a munkaerőpiacot jellemző általános munkaerőkínálati szűkösség hatásából adódó magasabb fluktuációs rátát csökkenteni tudja.

A Munkáltató megtartást ösztönző intézkedéseinek hatására a 2018-as évben az integrált fluktuációs ráta 7,7%-ponttal, mint egy közel harmadával csökkent. (2017: 22,1% - 2018: 14,4%)

Az év utolsó napjáig 37 munkavállaló munkaviszonya szűnt meg, és 39 fő felvételére került sor. Az év eleji 187 fő aktív állományi létszám december végére 191 főre nőtt, az inaktív és aktív állomány közötti személyi mozgásokkal együtt. A mindösszesen 12 fő állományon kívüli munkavállaló figyelembevételével a társaságok munkajogi létszáma az időszak végén 203 fő volt.

A szervezet humánerőforrás kapacitásának optimális kihasználtsága és motiváltságának biztosítása érdekében a Humánpolitika az év során teljes körűen felmérte, ill. kivonatolta az EXIM szervezeti egységeinek HR vonatkozású igényeit, fejlesztési javaslatait, melyeket a munkáltató gazdálkodási és szakmai szempontok figyelembevételével mérlegelt. A jóváhagyott személyügyi intézkedéseket –

melyek elsősorban munkakör módosításokra, eseti bérrendezésekre, felvételi státuszokra koncentráltak - a Humánpolitika a 2018-as üzleti év során foganatosította.

Kiemelt figyelmet fordítunk továbbá munkatársaink szakmai fejlődésére, a már meglévő ismereteinek bővítésére, így a Társaságok érdekeit szem előtt tartva, indokolt esetben lehetőséget biztosítunk új szakmai végzettség megszerzésére, tanulmányi szerződés megkötése mellett. Az ilyen jellegű költségtámogatás a munkavállaló fejlődése mellett motiválási lehetőséget, az EXIM-hez való elköteleződés erősítését is célozza.

A 2018-as év humánerőforrás gazdálkodása kapcsán tényszerű említést érdemel, hogy a munkáltató úgy tudta alacsonyabb szintre vinni a fluktuáció mértékét - egy a képzett munkaerő vonzása és annak megtartása terén fokozódó versenykörnyezetben - hogy mindeközben, a betervezett éves személyügyi költségekhez képest megtakarítást realizált az intézmény, a megtartást ösztönző munkáltatói intézkedések mellett is.

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

Az államilag támogatott exportfinanszírozás terén a környezetvédelem (és tágabb értelemben a fenntartható fejlődés) szempontjainak integrálása kiemelten fontos, így az Eximbank a projektek átvilágítási folyamata során figyelembe veszi és értékeli a környezeti és szociális hatásokat, kockázatokat. Az előbbiek figyelembe vételével és környezetvédelmi politikája értelmében az Eximbank nem támogat olyan ügyletet, amelynek negatív, azaz a nemzetközi szabványokban és jogszabályokban előírtak szerint káros környezeti hatásai vannak, továbbá bizonyíthatóan alapvető emberi jogi normákat sért, illetve az ügylet megvalósítása jelentős üvegházgáz kibocsátást eredményez. Annak érdekében, hogy ezeket a projekteket már a finanszírozás korai szakaszában kiszűrje az Eximbank környezeti és szociális szempontú kockázatelemzést alkalmaz.

Az Eximbank a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta. Az eljárás során az OECD 2012-es, legutóbb 2016-ban felülvizsgált 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 – a továbbiakban: Ajánlás) 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 értelmében az Eximbank csak annak az ügyletnek a finanszírozásához járul hozzá, amely az Ajánlásnak megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás alapján nem minősül a környezetre nézve károsnak.

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

Eximbank továbbá – környezetvédelmi politikája értelmében –, egyéb tevékenysége során sem nyújt a környezetre káros hatással járó ügyletnek finanszírozást, illetve garanciát.

IX. 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 2018 végén 38,5 milliárd forint volt, ami tizenöt százalékos növekedést mutat a 2017 végi 33,4 milliárd forint állományhoz képest.

A 2018. év során az Eximbank tőkealapokba történő befektetései esetében 53 millió forint, korábban már megképzett értékvesztés szabadult fel.

A befektetési értékpapírok között egy hazai társaság, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 12 millió forint összegű részvénycsomagja található.

X. A Bank prudenciális működése

Az Eximbank Zrt. feletti prudenciális felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A Bank az Exim törvény sajátosságaival és kivételeivel együtt eleget tesz a CRR, a Hpt. és a CRR-hez kapcsolódó szabályozástechnikai sztenderdek (RTS) és adatszolgáltatás-technikai sztenderdek (ITS) végrehajtási rendelkezéseinek. A Bank megfelel a tőke megfelelés belső értékelési folyamatával, a nyilvánosságra hozatal követelményeivel szemben támasztott követelményeknek.

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).

Az Exim törvény 1. § (7). bekezdése értelmében a Banknak nem kell alkalmazni a Javadalmazásról szóló, a Hpt. 117-121. §-ában és az MNB 3/2017. (II.9.) számú ajánlásában foglalt rendelkezéseket.

Bár a Bankra nézve nem kötelező a Hpt 114. §-ban foglalt Helyreállítási terv készítése, az intézmény az elvárható prudenciális magatartás jegyében 2017 II. félévében elkészítette helyreállítási tervét.

A Bank 2019. január 1-től vezeti be IFRS alapú számviteli rendszert. Ezzel párhuzamosan 2019. január 1-től IFRS alapon teljesíti a nemzetközi és hazai, a felügyeleti és jegybanki alaptevékenységhez kapcsolódó adatszolgáltatásokat. A nemzetközi adatszolgáltatások köre kibővül az egyedi hitelintézeti FINREP (pénzügyi jelentés) adatszolgáltatással. Bank egyedi hitelintézet, ezért rá továbbra sem vonatkoznak a konszolidált adatszolgáltatási kötelezettségek.

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

Az Eximbank **Kockázati Stratégiája** 2017-ben került kialakításra az EXIM szintű stratégia részeként. 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 2018-ban nem került sor, tevékenységi köre nem bővült. A Bank kockázatkezelésének továbbra is a preventív kockázatkezelés és a kockázatvállalások monitoringja az elsődleges feladata, amely magában foglalja a hiteldöntések előtti részletes kockázati értékeléseket, az országbesorolási, ügyfélminősítési és limit 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 figyelemmel kíséri a tőkeallokációt és a tőkelimiteket betartását.

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. Az országkockázati limitrendszerben 2018-ban jelentős fejlesztésre került sor, ami az eladósodottsági mutatók szerinti erőteljesebb differenciást tesz lehetővé az országlimiteket vonatkozásában.

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

Adósminősítő 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 részvénytőzsi 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 időszakosan értékelni a működési kockázat szintjét

1. a Bank tevékenysége tekintetében, továbbá
2. a közös vezetésű intézmények (Eximbank-MEHB) 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 belső szabályzat rendelkezik. Az Eszköz-Forrás Bizottság feladata időszakosan értékelni a Bank működési kockázat szintjét, és szükség esetén javaslatot kell tennie a többlet tőkeszükséglet megképzésére a szabályozói tőkekövetelmény meghatározott %-ában.

A helyreállítási terv a külső sokkokból eredő működési kockázat kezelését is tárgyalja. Azóta negyedéves gyakorisággal kerülnek vizsgálat alá a helyreállítási tervben foglalt indikátorok.

A Bank fedezetbevonással kapcsolatos politikáját a fedezetek értékeléséről szóló szabályzat 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 szabályzat elkülönítetten is szabályozza a fedezetek és biztosítékok értékelésének CRR alapú rendjét.

A szabályzat 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. A kockázat pénzügyi biztosítékokkal való mérséklésére a Bank az egyszerű módszert 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

2018. december 31-én az Eximbank Zrt. **szavatoló tőkéje** a 4 492 millió forint tárgyévi eredmény figyelembevételével 184 282 millió forint. A szavatoló tőkéből az elsődleges alapvető tőke (CET1) értéke 152 131 millió forint. A CET1 tőke meghatározóan a legerősebb veszteségviselő képességű, jövőbeni kötelezettségektől mentes, 100%-ban állami tulajdonú törzsrésztvényekben ölt testet. A Bank alapvető tőkéje (T1) megegyezik az elsődleges alapvető tőkéjével (CET1). A járulékos tőke összege 32 151 millió Ft, amely az MFB által EUR-ban nyújtott járulékos kölcsöntőkét tartalmazza. A CRR-nek megfelelően a tőkeinstrumentum amortizálása csak a lejárat előtt 5 évvel kezdődik, ezért 2019. szeptemberig a tőkeösszeg teljes mértékben figyelembe vehető a szavatoló tőkében.

Tőkekövetelmények az 1. Pillérben

2018. december 31-én a CRR előírásainak megfelelő **szabályozói tőkekövetelmény** 74 211 millió forint volt. A hitelezési kockázat 71 045 millió forint, a partnerekockázat 455 millió forint, a működési kockázat 2 711 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 (25 405 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 országkockázat, a koncentrációs kockázat tőkekövetelményére, az MNB által kiemelten kockázatosnak minősülő portfóliók többlet tőkekövetelményére).

A belső (gazdasági) tőkeszükséglet 99 616 millió forintot ért el.

A Bank 2018. évre vonatkozóan megfelelt a szabályozói és a SREP tőkemegfelelési szabályoknak. A **Pillér I** CET1 tőkemegfelelési mutató az MNB által elvárt 5,09% felett 16,40%-ot, a T1 tőkemegfelelési mutató az MNB által elvárt 6,78% felett 16,40%-ot, míg a **teljes tőkemegfelelési mutató az MNB által elvárt 9,04%-kal szemben 19,87%-ot ért el.**

A **Pillér II**-beli kiigazításokkal együtt a CET1 tőkemegfelelési mutató 15,81% (a CRR szerinti minimálisan 4,50% tőkemegfelelési szinttel szemben), a T1 tőkemegfelelési mutató 15,62% (minimálisan elvárt szint: 6,00%), míg a **teljes tőkemegfelelési mutató 18,82% volt (minimálisan elvárt szint: 8,00%).**

Prudenciális korlátozások

1) Nagykockázat-vállalási limit túllépésének tilalma

Nagykockázat-vállalási kitettségek

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) pontjaiban meghatározott hitelek, tehát az exporthitelek, belföldi és külföldi hitelintézeteknek nyújtott exporthitelek, az egyéb export célú hitelek, azaz a beszállítói hitelek, exportcélú befektetési hitelek, külföldön megvalósuló befektetési hitelek, valamint a belföldi és külföldi pénzügyi intézményeknek nyújtott egyéb export célú hitelek, illetve belföldi és külföldi pénzügyi intézmények által a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja alapján végzett, külkereskedelmi szerződésből eredő exportkövetelések megvásárlásához nyújtott hitelek (együttesen export célú hitelek) mentesülnek az Exim tv. 21.§ (1)-ban 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 (46 071 M forintot) meghaladó, egy ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség minősül **nagykockázat-vállalásnak**.

2018. december 31-én a Bank a *hitelintézeti ügyfélkörben* a nem exportcélú kitettségeknél három ügyfélcsoporttal szemben áll fenn nagykockázat-vállalási kitettség, amelynek összege 147 039 M forint. Egyedi ügyfeleknél nem áll fenn nagykockázat-vállalás.

A Bank a nem hitelintézeti ügyfélkörében egy egyedi ügyfelével, illetve két ügyfélcsoportjával szemben rendelkezett a szavatoló tőke 25%-át meghaladó nagykockázat-vállalási kitettségértékkel, 47 204 millió forint, illetve 109 370 millió forint értékben.

Nagykockázat-vállalási limit

A *hitelintézeti ügyfélkörben* az export célú hitelnek nem minősülő, hitelintézeti ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb követelések 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. A hitelintézeti nagykockázati limit 2018. december 31-én 48 227 M forint.

A *nem hitelintézeti ügyfélkörben* a nagykockázat-vállalási limit a szavatoló tőke 35 %-a, amely 64 500 M forintnak felel meg.

A 2018. év végén a Bank egyetlen ügyfelével, ügyfélcsoportjával szemben fennálló kitettségének a mentességek és hitelezési kockázat-mérséklési technika alkalmazása (CRM) után számított értéke sem haladja meg a nagykockázati limitet, azaz **a Bank a nagykockázati limitkorlátozást nem sérti meg**.

2) Pénzügyi szektoron kívüli befektetések

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

A Bank 2018. január 1-jétől a kockázati kitettségérték 1,875%-ában képez **tőkefenntartási puffert** a Hpt. 298-299. §-ai szerint. Ennek összege 2018. év végén 17 393 millió forint.

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

Az Eximbank megfelel a Hpt. „53. Vállalatirányítási rendszer-kockázatkezelés” fejezetében foglaltaknak. Az Eximbank a CRR és a Hpt. alapján évente egyszer, a számviteli beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Bank weblapján eleget tesz a jogszabályok nyilvánosságra-hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek. A Bank rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal. Utoljára a Bank a 2017. évre vonatkozóan, 2018 májusában tett eleget a nyilvánosságra hozatali előírásoknak. A nyilvánosságra hozatali dokumentum ismerteti a kockázatkezelési rendszer felépítését, a folyamatba épített kockázatkezelést, a felelős belső irányítás és belső kontroll funkciókat, valamint a döntési struktúrát. Nyilvánosságra hozatali dokumentumunk 3.12. pontja a jogszabályi előírások tükrében mutatja be az alkalmazott vállalatirányítási rendszert és annak elemeit.

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. A Belső Ellenőrzés vizsgálata során, valamennyi olyan szervezeti egységnél végzett ellenőrzést az év során, amelyek tevékenységének eredménye közvetlenül megjelenik az éves beszámolóban. A gazdálkodással kapcsolatban a belső kontrollkörnyezetben rögzített kulcskontrollok mindegyike egyfajta csalás-ellenes kontrollként is funkcionál. A 2018. évben a gazdálkodással kapcsolatos kulcskontrollokat, illetve az éves beszámolót hat ellenőrzés érintette. Két esetben tárt fel a Belső Ellenőrzés kulcskontrolloknál működésbeli hibát. Egyik esetben sem keletkezett anyagi kár és csalásra utaló körülményeket sem tárt fel a Belső ellenőrzés. A beazonosított eseti hibák kijavítására vonatkozó javaslatok mentén az ezekből eredő kockázatokat csökkentette a Bank.

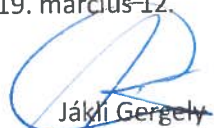
Az Eximbank a tevékenységével kapcsolatban felmerülő compliance kockázatok kiküszöbölése és mérséklése céljából Compliance Területet működtet, mely az alkalmazott kontroll mechanizmusok érvényesítéséért, értékeléséért, illetve koordinálásáért és a compliance kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egység. A Compliance Terület – a Kockázatkezelés és a Belső Ellenőrzés mellett – az intézmény páros által alkalmazott belső kontroll funkciók harmadik eleme.

A Compliance Terület feladata, hogy a – Hpt. 153/A. §-a, az MNB 27/2018. (XI.10.) számú, a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlása alapján – az Eximbank működését meghatározó jogszabályok, nemzetközi korlátozó intézkedések (szankciók), más környezeti hatások, trendek folyamatos figyelemmel kísérésével, továbbá a hazai és nemzetközi, szakmai fórumok és az MNB ajánlásait, megállapításait felhasználva, az Eximbank és ügyfelei érdekeinek szem előtt tartásával, a rendelkezésére álló összes törvényes eszközzel biztosítsa az Eximbank 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.

A könyvvizsgáló nem nyújtott a Társaság részére a jogszabályban előírt könyvvizsgálaton kívüli könyvvizsgálati és nem könyvvizsgálati szolgáltatást.

Budapest, 2019. március-12.


Jákli Gergely
vezérigazgató


Dr. Dancsó József
pénzügyi vezérigazgató-helyettes