



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2013. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





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

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 400.352 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 59 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.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.



Jelentés egyéb követelményeknek való megfelelésről

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban "a Bank") a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2013. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeinek (továbbiakban „Kötelezettségek”) az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI.1. pontjában található kimutatásnak (továbbiakban „Kimutatás”) a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége a kimutatásért

A Bank vezetése felelős a Kötelezettségeknek a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998.(V.20.) PM rendeletben (továbbiakban „PM rendelet”) foglaltak szerinti minősítéséért, a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó Kimutatás elkészítésért 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 állításoktól mentes minősítés és Kimutatás elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk, hogy könyvvizsgálatunk alapján véleményt mondjunk arról, hogy a Bank a Kötelezettségeket a PM rendelettel összhangban minősítette-e, és hogy a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait valóban mutatja-e be. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Kimutatás nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a Kimutatásban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a Kimutatás akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a Kimutatás gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a Kimutatás átfogó prezentálásának az értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

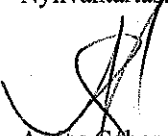
Vélemény

Véleményünk szerint a Bank a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2013. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott Kötelezettségeket minden lényeges szempontból a PM rendelettel összhangban minősítette, és a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait minden lényeges szempontból valóban mutatja be.

Budapest, 2014. május 19.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Ágócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600

Tétel megnevezése

2012.12.31. 2013.12.31.

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

1. PÉNZESZKÖZÖK	1,318	10
2. ÁLLAMPAPÍROK	25,734	1,998
a, forgatási célú	25,734	1,998
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	156,443	269,020
a, látra szóló	1,187	888
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	155,256	268,132
ba) éven belüli lejáratú	58,260	117,405
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	96,996	150,727
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	64,822	100,221
a, pénzügyi szolgáltatásból	64,822	100,221
aa) éven belüli lejáratú	28,675	32,578
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	36,147	67,643
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, befektetési szolgáltatásból	0	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZITETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	34	33
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	34	33
ba) forgatási célú	34	33
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a, részvények, részesedések forgatási célra	0	0
ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	12	12
a, részvények, részesedések befektetési célra	12	12
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a, részvények, részesedések befektetési célra	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2012.12.31.	2013.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	151	211
a, immateriális javak	151	211
b, immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	64	145
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64	145
aa) ingatlanok	0	4
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	62	134
ac) beruházások	2	7
ad) beruházásokra adott előlegek	0	0
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c, tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	10,759	8,221
a, készletek	0	1
b, egyéb követelések	10,759	8,220
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2,375	20,481
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	851	4,004
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,524	16,477
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	261,712	400,352
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)	125,967	161,133
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	133,370	218,738

Tétel megnevezése

2012.12.31. 2013.12.31.

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	127,728	133,791
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	127,728	133,791
ba) éven belüli lejáratú	20,759	40,769
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	106,969	93,022
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	0	9,811
a, takarékbetétek	0	9,811
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	9,811
ac) éven túli lejáratú	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	110,465	226,599
a, kibocsátott kötvények	110,465	226,599
aa) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	110,465	226,599
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	317	2,466
a, éven belüli lejáratú	317	2,466
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4,733	9,076
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	2,226	1,428
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,507	7,648
c, halasztott bevételek	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2012.12.31.	2013.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	676	321
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	246	242
c, általános kockázati céltartalék	430	0
d, egyéb céltartalék	0	79
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	10,100	10,100
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ársió)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	6,310	7,729
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZÉRINTI EREDMÉNY +/-	983	59
FORRÁSOK ÖSSZESEN	261,712	400,352
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	21,076	53,046
(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	217,434	319,621
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	17,793	18,288
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
<i>Függő kötelezettségek</i>	88,278	202,055
<i>Ebből állami kezességgel vállalt garanciák</i>	25,407	14,086
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>	94,549	83,984
<i>Jövőbeni követelések</i>	93,829	80,778
<i>Függő kamatok</i>	804	1,052

Tétel megnevezése	2012.12.31.	2013.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11,837	19,770
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	1,894	1,967
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9,943	17,803
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	418	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	9,132	13,869
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1,603	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	2,705	5,901
3. Bevételek értékpapírokból	0	0
a, bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b, bevételek kapcsolt vállalkozásban levő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c, bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	265	3,506
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	265	3,506
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	61	2,910
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	61	2,910
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	5,882	-1,192
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2,562	2,341
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,494	3,002
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	5,323	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értéktülségének visszairása	3,496	0
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	509	531
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értéktülsége	41	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	31	2,723
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	1
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	31	2,722
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értéktülségének visszairása	0	0

Tétel megnevezése	2012.12.31.	2013.12.31.
8. Általános igazgatási költségek	2,289	2,698
a, személyi jellegű ráfordítások	1,397	1,620
aa, bérköltség	960	1,105
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	132	163
ebből: - társadalombiztosítási költségek	49	47
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	22	19
ac, bérjárulékok	305	352
ebből: - társadalombiztosítási költségek	286	331
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	262	302
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	892	1,078
9. Értékcsökkenési leírás	103	158
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3,420	4,232
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	3,420	4,232
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,309	776
a, értékvesztés követelések után	1,073	653
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	236	123
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	231	196
a, értékvesztés visszairása követelések után	223	61
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8	135
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	184	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1,748	360
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	1,748	359
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	0	1
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	23
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	-23
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	1,748	337
20. Adófizetési kötelezettség	656	272
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	1,092	65
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-109	-6
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21-/+22+23-24)	983	59

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)
2012.12.31 2013.12.31.

Sor	Tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31.
1 (+)	Kamatbevételek	11,837	19,770
2 (+)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékvesztés visszairás kivételével)	2,827	5,847
3 (+)	Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	31	2,721
4 (+)	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1,827	0
5 (+)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	0	1
6 (+)	Osztalék bevétel	0	0
7 (+)	Rendkívüli bevétel	0	0
8 (-)	Kamatráfordítások	-9,132	-13,869
9 (-)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése kivételével)	-2,057	-5,912
10 (-)	Egyéb ráfordítások (célartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivételével)	-3,418	-4,084
11 (-)	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-468	-531
12 (-)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13 (-)	Általános igazgatási költségek	-2,289	-2,698
14 (-)	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	-23
15 (-)	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-656	-272
16 (-)	Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	-1,498	950
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	63,417	134,157
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-48,104	-146,088
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	6	-1
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-11,279	23,740
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	0	0
	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-25	11
24	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-87	-169
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-32	-145
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-1,468	-18,106
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	381	4,343
28 (+)	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29 (+)	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 (-)	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 (-)	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32	Nettó pénzáramlás	1,311	-1,308
	Ebből:		
33 (-)	Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	0
34 (-)	Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1,311	-1,308

Budapest, 2014. május 19.


A vállalkozás képviselője

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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.....	5
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések.....	7
II. 1. ESZKÖZÖK.....	7
II.1.1. Pénzeszközök.....	7
II.1.2. Állampapírok.....	7
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok.....	7
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	9
II.1.3.1. A 2012. és 2013. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:.....	11
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása.....	12
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból.....	14
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:.....	16
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása.....	16
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	18
II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok.....	19
II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra.....	19
II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban.....	20
II.1.9. Immateriális javak.....	20
II.1.10. Tárgyi eszközök.....	21
II.1.11. Egyéb eszközök.....	21
II.1.11. 1. Készletek.....	21
II.1.11.2. Egyéb követelések.....	22
II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások.....	24
II.2. FORRÁSOK.....	25
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	25
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség.....	26
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség.....	27
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek.....	29
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások.....	30
II.2.6. Céltartalékok.....	31
II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya.....	31
II.2.6.2. Általános kockázati céltartalék.....	32
II.2.6.3. Országkockázat kimutatása.....	33
II.2.6.3. Egyéb céltartalék.....	36
II.3. Saját tőke.....	36
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék.....	36
II.3.2. Eredménytartalék.....	36
II.3.3. Általános tartalék.....	36
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések.....	37
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források.....	37
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	38
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése.....	38
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése.....	39
IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése.....	40
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek.....	41
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások részletezése.....	41
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye.....	43
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése.....	44
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése.....	45

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése	46
IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások	46
IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása	46
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése	47
IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése.....	48
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett :	48
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése.....	49
IV. 10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	54
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei.....	54
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés	55
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	56
IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés	56
IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások	57
IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2012. és 2013. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban	58
V. Mérlegen kívüli tételek.....	59
V.1. Függő kötelezettségek	59
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések.....	60
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok.....	61
V. 4. Függő kamatok és késedelmi kamatok	61
VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek	62
VI.1. Be nem váltott garanciák.....	62
VI.2. Beváltott garanciák.....	63
VI.3. Behajthatatlan garanciák	64
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	64
VIII. Egyéb kiegészítések	64
VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	64
VIII.2. Átlagos állományi létszám.....	64
VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók), 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. Köthető segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások.....	67
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások.....	68
VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak	68
VIII.7. Valós értékelés.....	69
VIII.8. OBA tagsági díjak	69
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	69
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	69
VIII.11. A vállalkozás vezetője	69

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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 „az Eximbank” vagy „a 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. (Alapító törvény) törvény állapította meg.

Az Eximbank szakosított hitelintézetként működik, így számviteli tevékenységét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban „a számviteli törvény”), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelettel összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban „a Hpt.”) általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Alapító törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak¹:

- Az Eximbank esetében a Hpt. 79. § (1) bekezdésében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- A Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően a hitelintézetnek nem minősülő egy ügyféllel vagy ügyfélcsoport nem hitelintézet tagjával szembeni kitettség értékének együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát;
- A fenti és Hpt. 79. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. § (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélu hiteleknel és pénzkölcsönöknél, az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnél és pénzkölcsönnél, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelekéről” szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését, az Eximbank által külföldi vevőnek nyújtott és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet bankgaranciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, valamint a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban MEHIB vagy MEHIB Zrt.). nem piacképes kockázatú

¹ Az 1996. évi CXII. törvény 2014.01.01-ével hatályát veszítette, és helyébe a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény lépett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.

- Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Alapító törvény 20. § (1) bekezdése szerinti fennálló hitelt és kötvényt azok lejártáig járulékos tőkeelemként veheti figyelembe, azaz minden olyan hitelt és kötvényt, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
- ténylegesen rendelkezésre áll, azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül igénybe vehető;
 - futamideje öt évet meghaladó lejáratú;
 - hitel esetében tőketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges;
 - a Hpt. 5. számú melléklet 24. pontjában foglaltakat az Eximbankra nem kell alkalmazni.

Az Eximbank felett 1999. január 1-től 2004. december 15-ig a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (MNV Zrt.) jogelődje, az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (ÁPV) gyakorolta. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 138. § (4) bekezdésében, valamint a 2186/2004. (VII.22.) Kormány határozatban előírtak alapján 2004. december 15-én az ÁPV. értékesítette az Eximbank 75%-1 szavazati jogát megtestesítő részvénycsomagját a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére. A részvények átruházását követően a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) – székhelye 1051 Budapest, Nádor u. 31. - a számviteli törvény előírásainak megfelelően az Eximbank anyavállalatává vált. 2010. június 17-től az MFB törvény 3. § (5) bekezdése szerint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolta a tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében az MNV Zrt. helyett.

2012. május 8-án az Országgyűlés elfogadta az Eximbank és a MEHIB feletti tulajdonosi jogok gyakorlásával összefüggő törvénymódosítást (2012. évi XLV. törvényt), amelynek értelmében a Magyar Állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági és a Kárpát-medencei Gazdasági Övezet gazdaságfejlesztéséért felelős miniszter jogosult, valamint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. mind az Eximbank és mind a MEHIB 75%-1 szavazatot megtestesítő részvényeit ellenszolgáltatás nélkül köteles átruházni az államra. A részvényátruházás átvezetése a részvénykönyvben 2012. május 23-án történt meg.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank az MFB összevont (konszolidált) éves beszámolójába 2004 és 2011 között került leányvállalatként teljes körűen bevonásra, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló az MFB székhelyén és honlapján tekinthető meg. A fenti tulajdonosváltozást követően az Eximbank nem kerül konszolidálásra.

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását a Magyar Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek és a swap műveletek pótlási költsége teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentiekén túlmenően a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság 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 az e célt szolgáló finanszírozási költségek 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.

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

A mérlegkészítés időpontja számveteli politikában meghatározottak szerint 2014. január 15.

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2012. év végi 261.712 millió forintról 2013. év végére 400.352 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2012. év végi 1.748 millió forinthez képest 2013. év végére 337 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2012. évi 1.092 millió forinthez képest 65 millió forintra csökkent, amely a 2012. évi végi saját tőkére vetítve (17.793 millió forint) 0,365 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2012. évi adózott eredményéből 109 millió forintot, a 2013. évi adózott eredményéből 6 millió forintot – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - általános tartalék képzésére fordította, így a 2012. évi mérleg szerinti eredmény 983 millió forintban realizálódott, míg a 2013. évi mérleg szerinti eredmény 59 millió forintot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2012.12.31	2013.12.31
Tőkeellátottság		
Szavatoló tőke	47.162	47.780
ebből alapvető tőke	18.033	18.089
ebből járulékos tőke	29.129	29.691
Kockázattal súlyozott kitettség érték	201.707	324.556
Tőkemegfelelési mutató szabályozói tőkeszükséglet alapján	22,39 %	14,29%
Tőkemegfelelési mutató ICAAP után	19,61 %	12,51%
Szavatoló tőke / Saját tőke	265,06 %	261,28 %
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	7,46 %	4,91%
Likviditás		
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	10,79 %	0,72%
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	16,10%	16.21%
Jövedelmezőség		
Adózás utáni nyereség / Összes eszköz (ROA)	0,42 %	0,02%
Adózás utáni nyereség / Saját tőke (ROE)	6,14 %	0,36%
Hatékonyosság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,53 %	0,40%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0,91 %	0,71%
(Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,83 %	3,72%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (MFt.)	2.469	3.128
Egy alkalmazottra jutó adózás utáni eredmény (MFt.)	10	1

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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:

	2012.12.31	2013.12.31
Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla	1.313	8
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	5	2
Összesen	1.318	10

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 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 2012. december 31-én és 2013. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2012.12.31	2013.12.31
Államkötvények	787	787
Államkötvények után elszámolt értékvesztés (-)	1	1
Diszkont kincstárjegyek	0	1.212
Diszkont kincstárjegyek után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
MNB által kibocsátott kötvények	24.948	0
MNB által kibocsátott kötvények után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
Összesen	25.734	1.998

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A meglévő forgatási célú államkötvények névértéke 2012. december 31-én és 2013. december 31-én egyaránt 790 millió forint volt. A Bank 2012. december 31-én 25.000 millió forint névértékű MNB által kibocsátott kötvénnyel rendelkezett, míg 2013. december 31-én ez az állomány nulla forintot tett ki. 2013. december 31-én a Bank 1.249 millió forint névértékű diszkont kincstárjeggyel rendelkezett, 2012 végén ez az állomány nulla forintot volt.

2012. és 2013. év végén a Bank befektetési céllal, a lejáratig történő megtartás szándékával vásárolt állampapírokkal nem rendelkezett.

A forgatási céllal vásárolt állampapírok piaci értékének meghatározása és ez alapján az értékvesztés szükséglet elszámolása 2012. és 2013. évben az Államadósság Kezelő Központ által az év utolsó munkanapján közzétett referencia árfolyamok figyelembe vételével történt, összhangban az Eximbank számviteli politikájának előírásaival.

A forgatási célú állampapírok év végi állományának lejárat szerinti összetétele bekerülési értéken:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	24.948	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	1.999
Összesen:	24.948	1.999
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	787	0
Összesen:	787	0
Mindösszesen	25.735	1.999

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2012.12.31			2013.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	1.187	0	1.187	888	0	888
Bankközi betét elhelyezések	13.889	0	13.889	61.989	0	61.989
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	44.793	422	44.371	55.730	403	55.327
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	0	0	0	89	0	89
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	58.682	422	58.260	117.808	403	117.405
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	96.996	0	96.996	150.727	0	150.727
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	96.996	0	96.996	150.727	0	150.727
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	156.865	422	156.443	269.423	403	269.020

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2013. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 112.558 millió forinttal nőtt, könyv szerinti értéken 112.577 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 261.320 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest 68,6 százalékkal, 106.294 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 8.103 millió forintot ér el (az előző év végéhez képest bekerülési értéken - 341 százalékkal – 6.264 millió forinttal nőtt).

A belföldi hitelintézeteknek adott bankközi betétek állománya 346 százalékkal, 48.100 millió forinttal nőtt, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 41 százalékkal, 57.975 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken.

Jelentős növekedés következett be a külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek állományában. Amíg a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány 2012. év végi 507 millió forintról 2013. év végére 348 millió forintra csökkent, addig a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 2012. év végi 507 millió forintról 2013. év végére 7.356 millió forintra nőtt bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2012. év végi 1.187 millió forintról 2013. év végére 888 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány nem tartalmaz tőkésített kamatot.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 276 millió forint, könyv szerinti értéke 0 millió forint 2012. december 31-én, míg 2013. év végén a bekerülési értéke 270 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2012. és 2013. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Látra szóló	1.187	888
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	26.609	74.790
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	32.073	43.018
Összesen	58.682	117.808
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	92.097	136.818
Öt éven túl esedékes	4.899	13.909
Összesen	96.996	150.727
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	156.865	269.423

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minősítése alapján az értékvesztés elszámolásokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza értékvesztések állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések átértékelési különbözetéből eredő nyereség illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források átértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra. A Bank az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszairja. A tárgyévi értékvesztés visszairást ráfordítás csökkentőként, míg az előző évi értékvesztés visszairást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összeghatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti.

A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2013. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2013.01.01.	0	422	422
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	15	15
MEHIB-re engedményezett követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (-)	0	4	4
Záró állomány 2013.12.31.	0	403	403

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2012. év végi 435 millió forintból 2013. év végére 6.988 millió forintra növekedett.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31
Problémamentes	156.409	269.020	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Átlag alatti	49	0	15	0	30,61 %	0,00 %
Kétes	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Rossz	407	403	407	403	100,00 %	100,00 %
Összesen	156.865	269.423	422	403	0,27 %	0,15 %

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő üggyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2013. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 36,070 millió forinttal – 52 százalékkal - nőtt, míg az elszámlolt értékvesztés állománya 671 millió forinttal - 15 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 35.399 millió forinttal – 55 százalékkal - nőtt.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 45.151 millió forinttal – 158 százalékkal – 73.807 millió forintra nőtt, míg a külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és a forfetirozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 9.080 millió forinttal – 22 százalékkal – 31.656 millió forintra csökkent.

A legjelentősebb növekedés a kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományban következett be, amely 2013. év végi állománya 57.367 millió forintra növekedett az előző év végi 16.420 millió forinthez képest.

A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 40.737 millió forintról 31.656 millió forintra csökkent. Jelentős csökkenés következett be a forfetirozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állományában, amely az előző év végi 22.275 millió forintról 11.335 millió forintra – 49 százalékkal – csökkent 2013. december 31-ére. A kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az előző év végi 10.936 millió forintról 10.522 millió forintra – 4 százalékkal - csökkent 2013. december 31-én bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormány rendeletben szabályozottak alapján a kötött segély hitelezés keretében nyújtott hitelek állományában jelentős növekedés következett be, mely hitelek 2013. év végi állománya az előző év végi 6.352 millió forinthez képest – 14 százalékkal – 9.161 millió forintra növekedett.

2012. december 31-én és 2013. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány tőkésített kamatot nem tartalmaz.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 5.432 millió forint, könyv szerinti értéke 4.219 millió forint 2012. december 31-én, míg 2013. év végén a bekerülési érték 5.392 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4.187 millió forint.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	2012.12.31			2013.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	17.679	4.305	13.374	30.456	4.659	25.797
- ebből éven túl futamidejű hitelek éven belül esedékes része	14.668	2.761	11.907	24.590	3.027	21.563
- ebből eredeti lejarat szerint éven belüli hitelek	3.011	1.544	1.467	5.866	1.632	4.234
Forfétirozásból eredő éven belül esedékes követelések	12.124	0	12.124	3.762	0	3.762
Kamat, díj és jutalék követelések	18	0	18	24	0	24
Kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény	3.148	0	3.148	2.979	0	2.979
Beváltott költségvetési háttérű garanciákkal kapcsolatos költségvetési igény	0	0	0	0	0	0
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	11	0	11	16	0	16
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	32.980	4.305	28.675	37.237	4.659	32.578
Ügyfeleknek nyújtott éven túl lejáratú hitelek	26.215	266	25.949	60.577	583	59.994
Forfétirozásból eredő éven túl esedékes követelések	10.150	0	10.150	7.573	0	7.573
Munkavállalóknak nyújtott éven túl lejáratú hitelek	48	0	48	76	0	76
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	36.413	266	36.147	68.226	583	67.643
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	69.393	4.571	64.822	105.463	5.242	100.221

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2012.12.31.	2013.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	12.575	17.733
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	20.405	19.504
Összesen	32.980	37.237
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	28.642	58.439
Öt éven túl esedékes	7.771	9.787
Összesen	36.413	68.226
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	69.393	105.463

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 2013.01.01.	3.147	1.424	4.571
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	464	230	694
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	35	6	41
Előző évi értékvesztés visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	41	3	44
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	0	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	33	29	62
Záró állomány 2013.12.31.	3.568	1.674	5.242

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Export hitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2012. év végén 36.374 millió forintot, míg 2013. végén 27.745 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés Állomány (%)	
	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31
Problémamentes	56.361	86.771	0	0	0,00 %	0,00%
Külön figyelendő	7.630	11.576	226	350	2,96 %	3,02%
Átlag alatti	0	1.705	0	367	0,00 %	21,52%
Kétes	2.328	2.324	1.289	1.438	55,37 %	61,88%
Rossz	3.056	3.087	3.056	3.087	100,00 %	100,00%
Összesen	69.375	105.463	4.571	5.242	6,59%	4,97%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

A Bank összesen 305.108 USD névértékű kötvényt tart nyilván. A kötvény után a kamat mértéke 5,5%/év. A kamatfizetés félévente esedékes. A kibocsátás napja 2012. december 27. A tőke visszafizetése lejáratkor, azaz 2022. decemberében egy összegben esedékes. A kötvény bekerülési értéke megegyezik az értékpapír névértékével.

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

Az Eximbank 2012. december 31-én és 2013. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya tehát az alábbiak szerint alakult:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	67	66
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	33	33
Összesen	34	33

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

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2013. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2013.01.01.	33
2013. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2013. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszafizetése (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	0
Záró állomány 2013.12.31.	33

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

Részvények és más változó hozamú értékpapírok között mutatja be a Bank a II.1.5. pontban említett követelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon túl kapott 49.567 darab részesedési jogot megtestesítő értékpapírt, ún. GDR-t („Global Depository Receipt”). 1 GDR 500 részvényt testesít meg. A GDR-ek 2011. februárjában kerültek a luxemburgi tőzsdére bevezetésre.

Az adós múltját (fizetéseképtelenségét, átütemezési megállapodásokat), a működésében rejlő magas kockázatokat, valamint a GDR-ek árfolyamában rejlő bizonytalanságot figyelembe véve az elszámolt értékvesztés állomány 66 millió forint (előző évben 68 millió forint), így a könyv szerint érték nulla forint (előző évben nulla forint).

	2012.12.31.	2013.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott GDR-k bekerülési értéken	68	66
GDR-k után elszámolt értékvesztés (-)	68	66
Összesen	0	0
GDR-k darabszáma	49.567	49.567

Nyitó állomány 2013.01.01.	68
2013. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2013. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	2
Záró állomány 2013.12.31.	66

II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2013. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó - belföldi részvénytársaság által kibocsátott – befektetési céllal megvásárolt - részvényekkel rendelkezik.

Részvény kibocsátó	Beszerzés éve	Könyv szerinti érték	Névérték	Tulajdoni részarány	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	12	0,25 %	dematerializált 2012 óta
Összesen		12	12		

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A részvények a 2012. és a 2013. december 31-i minősítés során problémamentes minősítési kategóriába kerültek, ezen eszközök után értékvesztés elszámolására nem került sor. A nyomdai úton előállított értékpapírok őrzése az Eximbank értéktárában történik.

II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2012. és 2013. december 31-én részvénnyel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban nem rendelkezett.

II.1.9. Immateriális javak

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

2013. év folyamán a 2012. év utolsó negyedében 7 millió forint értékben végrehajtott BOSS rendszer beruházás aktiválására került sor, ezen túlmenően a BOSS integrált szoftver értékét növelő jogszabály követések és funkcionális fejlesztések keretében az év folyamán 94 millió forint bruttó értékben kerültek beruházások aktiválásra. 2013. év utolsó negyedében további 7 millió forint értékű beruházásra került sor, mely beruházások üzembe helyezése a 2014. évben történik meg.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 73 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket, 33 millió forint értékben selejtezett régi nem használt szoftvereket, valamint 2013. év utolsó negyedében 7 millió forint szoftver beszerzésre került sor, amely azonban csak következő üzleti évben kerül majd üzembe helyezésre. A fejlesztéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 118 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Nyitó állomány bruttó érték	Új beszerzés / növekedés	Selejtezés/ Kivezetés/ Üzembehelyezés	Záró állomány bruttó érték
BOSS rendszer	1.049	94	0	1.143
Tárgyévet követő évben üzembe helyezett BOSS rendszer beruházás	7	7	7	7
Egyéb szoftver termék felhasználási joga	212	73	33	252
Tárgyévet követő évben üzembe helyezett egyéb szoftver beruházás	23	7	23	7
Egyéb vagyoni értékű jogok	1	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0
Összesen	1.292	181	63	1.410

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök bruttó értéke 2013.12.31-én 65 millió forinttal emelkedett előző év végéhez képest. A növekedés elsősorban a Bank számítástechnikai berendezéseiben történt 125 millió forintos beszerzésének volt köszönhető, melyet részben ellensúlyozta a 64 millió forint bekerülési értékű, nullára leírt eszközök selejtezése illetve a 21 millió forint bekerülési értékű, nullára leírt számítástechnikai eszközök adományozása.

Megnevezés	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés	Értékesítés	Selejtezés / kivezetés	Térítés nélküli átadás	Záróállomány bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	152	4	0	0	0	156
Hírközlő berendezés	21	16	0	3	0	34
Számtech. berendezés	168	125	0	31	21	241
Ügyviteli berendezés	50	0	0	29	0	21
Járművek	65	0	0	1	0	64
Irodai berendezés	80	0	0	0	0	80
Egyéb berendezés	13	0	0	0	0	13
Beruházások	2	7	0	2	0	7
Tárgyi eszközök összesen	551	152	0	66	21	616

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

II.1.11. Egyéb eszközök

II.1.11. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal elszámolja, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek értékét az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerint értéke 2012. december 31-én 0 millió forint, míg 2013. december 31-én 1 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11.2. Egyéb követelések

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

	2012.12.31.	2013.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések ebből	385	337
- társadalombiztosítási ellátás igény	1	2
- helyi iparüzési adó túlfizetésből eredő követelés	0	6
- innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés	11	2
- hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés	0	43
- társasági adó túlfizetésből eredő követelés	373	284
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	9.624	7.357
Értékpapírra szóló követelés	0	500
Letéti és bírósági eljárási díj	31	29
Átvezetési számla egyenlege	727	1
Egyéb különféle követelések	7	10
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	15	14
Egyéb követelések összesen	10.759	8.220

A 2010-ben bekövetkezett biztosítási esemény következtében az egyik külföldi hitelintézettel szembeni követelés engedményezésre került a MEHIB-re. Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás, stb.) megegyeznek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel. A kárigényből származó követelés 2013. év végi egyenlege 24.779.168 EUR (7.357 millió forint), 2012. év végi egyenlege 33.038.891 EUR (9.624 millió forint).

A MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés hátralévő esedékesség szerinti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	2.406	2.452
Összesen:	2.406	2.452
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	7.218	4.905
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen:	7.218	4.905
Mindösszesen	9.624	7.357

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A Bank hitelkihelyezési 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 kíván társbefektetőként részt venni. 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 változott. A tőkealap 10 Mrd Ft jegyzett tőkével működő alap, amelyhez az Eximbank öt milliárd forintos befektetéssel kapcsolódik 50%-os társbefektetőként. A tőkealap alapkezelési szabályzata értelmében a teljes hozzájárulás 10%-át köteles a befektető a tőkealap-jegyek jegyzésekor befizetni. A Bank 2013. november végén elutalt 500 millió forintot kezdeti vagyoni hozzájárulásként, mely az ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek jóváírásának feltétele volt. Az ideiglenes kockázati tőkealap jegyek - KELER Zrt. által történő – keletkeztetése 2014. január 17-én történt meg, ezért a Banknak év végén értékpapírra szóló követelése volt, mely 2013.12.31-én az egyéb követeléseken belül került kimutatásra. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást 2015 végéig kell az Alap rendelkezésére bocsátani.

II.1.11.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Nyitó állomány 2013.01.01.	15
2013. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	1
2013. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	2
2013. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2013. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	0
Záró állomány 2013.12.31.	14

2013. december 31-én csak az egyéb követelések között nyilvántartott, összesen 29 millió forint ügyvédi és bírósági letétek után került sor 14 millió forint értékvesztés elszámolásra, míg 2012. december 31-én 30 millió forint értékű követelés után került 15 millió forint értékvesztés elszámolásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2012. és 2013. év végén az alábbi tételeket mutatta ki.

	2012.12.31.	2013.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	851	4.004
Állampapírok kamat elhatárolása	39	33
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	452	282
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	102	306
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	71	54
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételeinek elhatárolása	175	1.159
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	0	2.055
MEHIB felé történő költségek áterhelésből eredő bevétel elhatárolása	0	114
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	12	1
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.524	16.477
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	14	16
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének következő év(ek)re jutó időarányos összege	1.225	15.926
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási díj és szervezési díj következő év(ek)re jutó időarányos összege	213	167
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	72	59
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	0	309
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	2.375	20.481

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának jelentős növekedését a Bank által nyújtott segélyhitelekhez kapcsolódó állami támogatás elhatárolásának növekedése okozza. A segélyhitelekkel kapcsolatos információ a IV.5 pontban kerül bemutatásra.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának nagymértékű növekedése a 2013. október 1-én kibocsátott kötvény kibocsátási ára és névértéke különbségének következő évekre jutó összegének elhatárolásának köszönhető. A kötvényekkel kapcsolatos információ a II.2.3. pontban kerül bemutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2. FORRÁSOK

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

	2012.12.31.	2013.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvételek	845	30
Hitelintézetektől felvett éven belüli hitelek illetve éven túli hitelek éven belül esedékes része	19.914	40.739
<i>ebből korábbi anyavállalattól felvett – járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön</i>	<i>0</i>	<i>152</i>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	20.759	40.769
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	77.840	63.331
<i>ebből korábbi anyavállalattól felvett - járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön</i>	<i>29.129</i>	<i>419</i>
Korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből eredő kötelezettség*	29.129	29.691
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra	106.969	93.022
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	127.728	133.791

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 5 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest. Ez a növekedés lényegesen elmarad az eszközoldali kitettség növekedésétől. Ennek oka az Eximbank forrásszerkezetének átalakulása.

A Bank 2012. évben a szükséges hitelintézetekkel szembeni forrásait elsősorban a korábbi anyavállalata által 2010. júliusában nyújtott 2014. áprilisában lejáratú 100 millió EUR összegű hitelből, illetve a 2007 év vége óta biztosított járulékos tőkeelemnek minősülő 10 éves lejáratú hitellel, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekkel fedezte, amely hitelek 2012. év végi állománya – 366,9 millió EUR és 20.000 millió HUF – 126.883 millió forintot tett ki. 2013-ban a hitelintézeti forrásokon belül jelentősen csökkent a korábbi anyavállalattól felvett források aránya. Az év végi állomány 2013. december 31-én – 388,2 millió EUR és 20.000 millió HUF – 133.761 millió forint volt. A Bank további forrásszükségletét a II.2.3. pontban bemutatott értékpapír kibocsátásból származó forráson kívül az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 41. § (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2013. évi felső határát 1.200.000 millió forintban határozta meg. 2013. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága (figyelembe véve a II.2.3. pontban bemutatott kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség állományt 565.120 millió forint) 696.401 millió forint – 58,03%.

II.2.1.1. A 2012. és 2013. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2012.12.31.	2013.12.31.
Látra szóló	0	0
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	2.859	16.338
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	17.900	24.431
Összesen	20.759	40.769
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	102.175	89.417
Öt éven túl esedékes	4.794	3.605
Összesen	106.969	93.022
Mindösszesen	127.728	133.791

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a MEHIB-től gyűjtött rövid lejáratú betétet mutatja ki, melynek állománya 2013.12.31-én 9.811 millió forint volt, míg 2012. év végi állománya nulla forint volt. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejáratú megbontását a következő táblázat mutatja:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	9.811
Összesen	0	9.811

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012. december 12-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a nemzetközi kötvénypiacon egy két éves futamidejű összesen 2 milliárd EUR összegű kibocsátási program, ún. Global Medium Term Note Programme keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió USD, amely 110.465 millió forintnak felelt meg 2012. december 31-én és 107.835 millió forintnak felelt meg 2013. december 31-én. A kötvény lejáratára 2018. február 12. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 5.5 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén. Az első kamatfizetés időpontja 2013. augusztus 12 volt, következő kamatfizetés időpontja 2014. február 12. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egyösszegben kell visszafizetni.

A Bank 2013. október 1-én újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett két éves futamidejű összesen 2 milliárd EUR összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 400 millió EUR, amely 118.764 millió forintnak felelt meg 2013. 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 két kötvény főbb adatait a következő táblázat tartalmazza eredeti devizában és összegben:

ISIN Kód	US55977W2A95; XS0864511588	XS0953951711
Kibocsátás napja	2012.12.12	2013.10.01
Lejárat napja	2018.02.12	2019.02.13
Devizanem	USD	EUR
Névérték	500.000.000	400.000.000
Kibocsátási érték	494.395.000	347.124.400
Kibocsátási ár és névérték közti különbség a kibocsátás napján	5.605.000	52.875.600
Kibocsátáskor felszámított szervezői díj	975.000	0
Kamat mértéke	5.5%	2.125%
Első kamatperiódus vége	2013.08.12	2014.02.12
Kamat fizetés gyakorisága az első kamatperiódus után	félévente	félévente
Kamat fizetés típusa	kamatperiódus végén	kamatperiódus elején

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

A 2013. októberi kötvénykibocsátás eltért a 2012. decemberi illetve a tőkepiacon szokványos kötvénykibocsátásoktól. A Bank által 2013. októberében kialakított tranzakciós struktúra alapján a Bank által kibocsátott kötvényt egy Írországi bejegyzett, a Banktól jogilag független társaság, a MAEXIM Secured

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Funding Ltd. (MAEXIM Ltd.) vásárolta meg teljes egészében. A MAEXIM Ltd. egyúttal a tőkepiacon kibocsátott 400 millió EUR névértékű kötvényt 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 MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény 95%-a mögé a Világbank csoporthoz tartozó Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) garanciát biztosított a fedezetül szolgáló - Bank által kibocsátott - kötvényből eredő fizetési kötelezettségek nem teljesítési kockázatának fedezésére. Tekintettel a MIGA nemzetközi minősítésére, a MAEXIM Ltd által kibocsátott és MIGA garanciával fedezett kötvény – azaz a teljes kibocsátás 95%-a - „AAA” hitelminősítést, míg a fennmaradó 5%-a a Magyar Állam kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott. A következő táblázat mutatja a Bank által illetve a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvények összehasonlító adatait:

Kibocsátó	Eximbank	MAEXIM Ltd	
Kibocsátás napja	2013.10.01	2013.10.01	
Lejárat napja	2019.02.13	2019.02.13	
Devizanem	EUR	EUR	
Névérték	400.000.000	380.000.000	20.000.000
Kibocsátási érték	347.124.400	377.758.000	15.696.600
Kibocsátási ár és névérték közti különbség a kibocsátás napján	52.875.600	2.242.000	4.303.400
Kötvény mögötti fedezet	A Magyar Állam jogszabály alapján vállalt készfizető kezessége	MIGA garancia és az Eximbank által kibocsátott kötvény	Az Eximbank által kibocsátott kötvény
Hitelminősítés	BB+	AAA	BB+
Kamat mértéke	2,125%	2,125%	2,125%
Első kamatperiódus vége	2014.02.12	2014.02.12	2014.02.12
Kamat fizetés gyakorisága az első kamatperiódus után	félévente	félévente	
Kamat fizetés típusa	kamatperiódus elején	kamatperiódus végén	

A MAEXIM Ltd és a Bank által kibocsátott kötvények kibocsátási értéke közötti különbség szolgál a MIGA garancia illetve egyéb felmerült és a MAEXIM Ltd által fizetendő költségek fedezésére, kifizetésére. A kialakított struktúra jelentős kamatmegtakarítást eredményezett a Bank számára.

A következő táblázat mutatja a kötvénykibocsátással kapcsolatos elhatárolások értékét (millió forintban) 2012 illetve 2013 végén:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2012.12.31	2013.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	110.465	226.599
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	1.225	15.926
Kibocsátáskor felszámított szervezői díj aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	213	167
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	338	2.274
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	0	309

A kötvénykibocsátás során felmerült egyéb járulékos költségek (pl. minősítési költségek, jogi és könyvvizsgálói díjak, stb.) 2012-ben összesen 229 millió forintot, 2013-ban 326 millió forintot tettek ki (lásd IV.9.2.).

	2012.12.31.	2013.12.31.
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	107.835
Öt éven túl esedékes	110.465	118.764
Összesen	110.465	226.599
Mindösszesen	110.465	226.599

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

Megnevezés	2012.12.31.	2013.12.31.
MEHIB biztosítás	0	2.074
Szállítók	35	48
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	117	27
Jövedelem tartozás	46	57
Társadalombiztosítási kötelezettség	66	38
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	17	174
PSZÁF díj fizetési kötelezettség	33	44
Egyéb különféle kötelezettségek	3	4
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	317	2.466

Az egyéb kötelezettségek egyenlege 2013. év végén 2.149 millió forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, melynek oka a Bank által nyújtott hitelek mögötti, MEHIB által nyújtott biztosításból adódó fizetési kötelezettség növekedése. A MEHIB biztosítási díjakkal kapcsolatos információ a IV.5 pontban kerül bemutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2012.12.31.	2013.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2.226	1.428
Garancia díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	325	298
Forfétírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.690	1.076
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	211	54
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2.507	7.648
Hitelintézetektől felvett betétek kamatelhatárolása	0	0
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	1.239	657
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	173	1.187
Ügyfél ÉB betétek kamatelhatárolása	0	14
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció ártértékelési különbözetének elhatárolása	524	3.171
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	338	2.274
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	217	62
2013. évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	0	211
MEHIB által áterhelendő költségek elhatárolása	0	59
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	16	13
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	4.733	9.076

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2012/12/31	2013/12/31
Problémamentes	177.537	280.046	0	0	0,00 %	0,00%
Külön figyelendő	4.526	1.614	228	162	5,04 %	10,04%
Átlag alatti	0	402	0	80	0,00 %	19,90%
Kétes	44	0	18	0	40,91 %	0,00%
Rossz	0	0	0	0	0,00 %	0,00%
Összesen	182.107	282.062	246	242	0,14%	0,09%

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 2012. december 31-én 25.407 millió forintot, míg 2013. december 31-én 14.806 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2013. év végén a 14.521 millió forintot, míg 2012. év végén 4.263 millió forintot tett ki.

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

Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellel válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan keletkezett eszközt a Bank egyidejűleg értékeli és a minősítés szerint szükséges értékvesztést számolja el utána. A fenti elvek alapján 2013. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügylek függő köt. után	Külföldi ügylek függő köt. után	Külföldi hitelintézet függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2013.01.01.	201	45	0	246
Céltartalék képzés (+)	44	12	80	136
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	1	12	0	13
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	101	34	0	135
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	8	0	0	8
Záró állomány 2013.12.31.	151	11	80	242

II.2.6.2. Általános kockázati céltartalék

Az Eximbank a Hpt. 87. § (2) bekezdésében meghatározott lehetőséggel élve, a számviteli politikájában meghatározottak szerint a kockázatvállalásaival összefüggő, előre nem látható, illetve nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) maximum 1,25 százalékának mértékéig általános kockázati céltartalékot képezett 2012. december 31-ig az egyéb ráfordítások terhére, illetve ha a fenti szintet meghaladta az általános kockázati céltartalék állománya, akkor a céltartaléktöbbletet felszabadította az egyéb bevételekkel szemben.

A Bank 2012. évben az általános kockázati céltartalék állományának szükséges szintjét a hitelezési kockázatainak sajátosságait figyelembe véve a céltartalékkal fedezni kívánt kitettségek kockázattal súlyozott értékének 1,25 százalékában határozta meg. Ezen elvek alapján az általános kockázati céltartalék állománya az alábbiak szerint alakult:

Általános kockázati céltartalék 2012. 12. 31-i állománya	430
Ebből 1997. – 2011. években megképzett általános kockázati céltartalék	246
Ebből 2012. december 31-én megképzett általános kockázati céltartalék	184

A Bank 2013-as évben általános kockázati céltartalékot nem képzett. A 2013.12.31-én hatályos Hpt. 234/Q. §-ában meghatározott lehetőséggel élve a Bank 2013. december 31-ig már megképzett általános kockázati céltartalék teljes összegét – 430 millió forintot – 2013. december 31-i fordulónappal átvezette az eredménytartalékba. Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/C. § alapján a 2013. adóévre a Hpt. alapján a már megképzett és 2013. december 31-i fordulónappal az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalék összegére tekintettel a Banknak egyszeri fizetési

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

kötelezettsége keletkezik. A hitelintézeti hozzájárulás mértéke 19%, mely az eredménykimutatásban a társasági adó soron kerül bemutatásra.

II.2.6.3. Országkockázat kimutatása

Az országkockázat tőkekövetelményét a hitelintézetekre vonatkozó előírások szerint a szavatoló tőkéből kell biztosítani.

Az Eximbank 2012. december 31-én és 2013. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országokkénti bontását és annak szavatoló tőke vonzatát a mellékelt táblázatok mutatják. Az előírások alapján az Eximbank szavatoló tőkéből levonandó országkockázati tőkekövetelménye 2012. és 2013. december 31-én egyaránt nulla forintot tesz ki. A lenti táblázatokban a Hitelintézetekkel szembeni követelések között került kimutatásra a kazahsztáni értékpapír-állomány, illetve az Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák a MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés, valamint az egyéb követelések között kimutatott ügyvédi és bírósági letétből származó követelésállományt is. A egyenlegek nem tartalmazzák a kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény illetve az esedékes követelések összegét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.3.1. Az Eximbank 2012. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országokénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvisszítés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvisszítés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értékén	Megképzett kockázati célartálék	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Saját kockázati kockázatvállalások összege	Tőteköve- telmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok											
Amerikai Egyesült Államok	21	0	0	0	0	0	0	0	0	21	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	4.337	0	0	4.337	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	4.332	0	0	4.332	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	56.721	0	0	56.721	0
Kína	0	0	0	599	0	599	0	0	0	0	0
Németország	659	0	0	0	0	0	4.332	0	0	4.991	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	0	760	0	722	38	0
2. Kategóriába tartozó országok											
Brazília	0	0	0	21	0	0	0	0	0	21	0
Kazaksztán	135	0	101	0	0	0	0	0	0	34	0
Országok	697	275	407	28.867	28.529	56	3.925	20	3.823	379	0
Románia	0	0	0	612	0	612	0	0	0	0	0
3. Kategóriába tartozó országok											
Beloruszia	49	0	15	0	0	0	0	0	0	34	0
Bosznia-Herce.	0	0	0	1.014	1.014	0	0	0	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	1.530	0	153	81	8	0	1.450	0
Laosz	0	0	0	1.900	1.900	0	0	0	0	0	0
Magyarország	155.026	0	0	35.101	9.706	3.162	100.870	201	23.844	254.084	0
Montenegro	0	0	0	4.177	3.439	0	0	0	0	738	0
Szerbia	0	0	0	121	58	1	463	5	440	80	0
Tadzsikisztán	168	164	0	755	713	3	0	0	0	43	0
Törökország	15	0	0	524	498	0	6.286	12	6.085	230	0
Ukraina	230	0	0	601	571	0	0	0	0	260	0
Összesen:	157.000	439	523	75.822	46.428	4.586	182.107	246	34.914	327.793	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.2.6.3.2 Az Eximbank 2013. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országokénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatti levonható	Elszámolt értékvesztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatti levonható	Elszámolt értékvesztés	Függő és jövőbeni költségségek 100 %-os értéken	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatti levonható	Megképzett kockázati csekkartalék	Saját kockázati kockázatvállalások összege	Tőkeköve- telmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok	Amerikai Egyesült Államok	10	0	0	0	0	0	0	0	10	0
	Ausztria	0	0	0	0	0	2.697	0	0	2.697	0
	Belgium	0	0	0	0	0	9.115	0	0	9.115	0
	Egyesült Királyság	3	0	0	0	0	53.917	0	0	53.920	0
	Franciaország	0	0	0	0	0	445	0	0	445	0
	Kína	0	0	611	0	611	0	0	0	0	0
	Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Németország	237	0	0	0	0	8.221	0	0	8.458	0
	Szlovákia	0	0	0	0	0	2.821	705	0	2.116	0
	Bulgária	0	0	0	0	0	3.860	0	0	3.860	0
2. Kategóriába tartozó országok	Dél-Afrikai Köztársaság	0	0	66	0	66	0	0	0	0	0
	Kazahsztán	132	0	99	0	0	0	0	0	33	0
	Oroszország	7.657	6.891	403	17.832	17.486	5.951	1.720	0	4.877	0
	Románia	0	0	0	624	0	3.860	0	0	3.860	0
	Törökország	15	0	0	0	0	5.727	5.532	12	198	0
	Bosznia-Hercegovina	0	0	0	861	861	0	0	0	0	0
	Horvátország	0	0	0	0	0	1.188	0	0	1.188	0
	Laosz	0	0	0	1.855	1.855	0	0	0	0	0
	Magyarország	261.321	0	0	78.625	7.637	168.682	8.893	150	488.365	0
	Montenegró	0	0	0	3.440	3.130	594	0	0	904	0
3. Kategóriába tartozó országok	Sri Lanka	0	0	0	2.025	2.025	8.099	8.099	0	0	0
	Szerbia	0	0	80	0	42	1.781	0	0	1.817	0
	Tádzsikisztán	103	100	0	621	598	0	0	0	20	0
	Vietnámi Köztársaság	0	0	0	1.290	1.290	4.673	4.673	0	0	0
	Egyiptom	0	0	0	1.705	0	402	0	80	1.660	0
	Ukrajna	78	0	0	633	629	29	29	0	82	0
	Összesen	269.556	6.991	502	110.268	35.619	282.062	29.651	242	583.625	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.3. Egyéb céltartalék

2013. december 31-én a Bank a vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek 2013. illetve 2012. évre vonatkozó prémiumára és járulékaire a kifizetések bizonytalansága miatt céltartalékot képzett 79 millió Ft értékben.

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

Az Eximbank 1994. május 26-án 1 milliárd forint jegyzett tőkével jött létre. Az ezt követő években végrehajtott tőkeemelések során a jegyzett tőke 2001. év végére 10.100 millió forintra, míg a tőketartalék 400 millió forintra nőtt. 2002.-2013. években tőkeemelésre nem került sor, így az Eximbank mérlegben kimutatott jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 10.100 millió forint. Az alaptőke 2.020 darab, egyenként öt millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészcéltartalékból áll. 2012. december 31-én és 2013. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	2.020	10.100	100 %	100 %
Összesen	2.020	10.100	100 %	100 %

*A Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat a gazdaságpolitikáért felelős miniszter gyakorolja.

II.3.2. Eredménytartalék

Az eredménytartalék 2012. és a 2013. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2012.12.31	2013.12.31
Nyitó érték	0	0
Előző évi mérlegszerű eredmény átvezetése	300	983
Általános kockázati céltartalék átvezetése eredménytartalékba a Hpt. 234/Q. § alapján.	0	430
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a Hpt. 83.§ (6) bekezdése alapján (-)	300	1.413
Záró érték	0	0

II.3.3. Általános tartalék

A Hpt. 75.§ (6) bekezdésének lehetőségével élve az Eximbank 2013. év végén 1.413 millió forint összegű eredménytartalékát átcsoportosította az általános tartalékba. Ezen túlmenően a törvény 75.§ (2) bekezdésének előírása alapján a 2013. évi adózott eredményének 10 százalékát – 6 millió forintot - általános tartalék képzésére használta fel. Így az általános tartalék 2012. év végi állománya 6.310 millió forintról 2013. év végére 7.729 millió forintra nőtt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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. 2013. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	EUR	USD	GBP	Forint	Összesen
Pénzeszközök	0	0	0	10	10
Állampapírok	0	0	0	1.998	1.998
Hitelintézetekkel szembeni követelések	203.562	27.325	3	38.130	269.020
ebből látra szóló	869	16	3	0	888
ebből éven belüli lejáratú	55.799	23.476	0	38.130	117.405
ebből éven túli lejáratú	146.894	3.833	0	0	150.727
Ügyfelekkel szembeni követelések	93.546	3.277	0	3.398	100.221
ebből éven belüli lejáratú	28.286	1.004	0	3.288	32.578
ebből éven túli lejáratú	65.260	2.273	0	110	67.643
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	33	0	0	33
Részesedések, részesvények	0	0	0	12	12
Immateriális javak, tárgyi eszközök	0	0	0	356	356
Egyéb eszközök	7.372	0	0	849	8.221
Aktív időbeli elhatárolások	15.884	2.312	0	2.285	20.481
Eszközök összesen	320.364	32.947	3	47.038	400.352
Hitelintézetekkel sz. kötelezettség	113.761	0	0	20.030	133.791
ebből látra szóló	0	0	0	0	0
ebből éven belüli lejáratú	25.739	0	0	15.030	40.769
ebből éven túli lejáratú	88.022	0	0	5.000	93.022
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.493	0	0	8.318	9.811
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	118.764	107.835	0	0	226.599
Egyéb kötelezettségek	175	0	0	2.291	2.466
Passzív időbeli elhatárolások	2.796	2.545	0	3.735	9.076
Céltartalékok	230	12	0	79	321
Saját tőke	0	0	0	18.288	18.288
Források összesen	237.219	110.392	0	52.741	400.352

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

részletezése	2012.12.31	2013.12.31
(1) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1.894	1.967
- Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	913	744
- Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	6	69
- Forgatási célú MNB kötvények kamatbevételei	967	1.150
- Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	8	4
(2) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9.943	17.803
1. Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2.230	5.032
- hitelek kamatbevételei	1.710	1.800
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	80	175
- kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel	440	3.057
2. Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1.933	2.548
- hitelek kamatbevételei	1.220	1.678
- forfetirozások kamat bevételei	612	601
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	101	269
3. MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	620	504
4. Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	5.096	9.627
5. Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	64	92
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	11.837	19.770

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése

	2012.12.31.	2013.12.31.
(1) Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	5.048	3.894
(2) Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	134	76
(3) Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	606	123
(4) Kamatcserevel járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	444	3.087
(5) Kamatkiegyenlítési rendszer ráfordításai	2	0
(6) Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	338	6.675
(7) Értékpapír kölcsön kölcsönzési díja és kölcsönbe adónak megfizetett kamat	2.560	0
(8) Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	0	14
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	9.132	13.869

A 2013. évi kamatkülönbözet (5.901 millió forint) a Bank tevékenységének jelentős mértékű bővülésével összhangban - 118 százalékkal - 3.196 millió forinttal növekedett a 2012. évi kamatkülönbözethez (2.705 millió forint) képest.

A 2013. évi kamatbevételek 7.933 millió forinttal - 67 százalékkal - emelkedtek, az idegen források után fizetett kamatok kisebb mértékben - 52 százalékkal, 4.737 millió forinttal - nőttek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2012. évi 23 százalékról 2013. évben 30 százalékra nőtt.

A fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kapott kamatok és kamatjellegű bevételeknél kisebb mértékű növekedése a 2012-ben kölcsönbe kapott értékpapír kölcsönzési díjának és megfizetett kamatának köszönhető.

2012. októberében az Eximbank tulajdonosi kölcsönt kapott a Magyar Államtól értékpapír formájában. Az értékpapír kölcsön keretében kapott államkötvények szerződés szerinti értéke, azaz a kölcsönbeadásakor ismert piaci értéke 70.000 millió forint volt. A kölcsönbeadót a kölcsönnyújtás értéknapijára érvényes 12 havi BUBOR +2,35% p.a. és a jegybanki alapkamat különbségével megegyező kölcsönzési díj illette meg, amely a kölcsön visszafizetésekor vált esedékessé a kölcsön futamideje alatt a kölcsönbe vevő részére igazoltan kifizetésre kerülő kamat megfizetésével együtt. A Bank 2012. december 14-én visszaszolgáltatta a kölcsönbe kapott állampapírokat és megfizette a 337 millió forint összegű kölcsönzési díjat és a kölcsön futamideje alatt befolyt 2.223 millió forint összegű kamatot a Magyar Állam részére. 2012-ben a kölcsönzött értékpapírból származó időarányos kamatbevétel ezzel szemben összesen 860 millió forintot tett ki.

A kölcsönbe kapott két állampapír visszaszolgáltatásakor a Bank összesen nettó 1.365 millió forint árfolyamnyereséget realizált, melyet pénzügyi műveletek nettó eredményében számolt el.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2013-ban értékpapírkölcsönt a Bank nem kapott. Az értékpapírkölcsönrel kapcsolatosan 2012-ben elszámolt eredményt a következő táblázat mutatja millió forintban:

	2012.12.31
Értékpapír kölcsönzési díj	337
Értékpapír időközi kamatának megfizetése	2.223
Összes kamat és kamatjellegű ráfordítás	2.560
Vételárban felhalmozott kamat	2.285
Értékpapír időközi kamata	2.223
Értékpapír visszaadásakor elszámolt kamat	922
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	860
Értékpapír kivezetésekor elszámolt árfolyam eredmény	1.363

IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése

2012. és 2013. év folyamán értékpapírokból származó bevétele a Banknak nem keletkezett, azaz a forgóeszközök között kimutatott részvények, részesedések, a befektetett eszközök között kimutatott kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések és az egyéb részesedések után a Bank osztalékot, részesedést nem kapott, illetve a kibocsátó közgyűlése nem hagyott jóvá.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2012.12.31.	2013.12.31.
(1) Garanciák díjbevételei	240	253
Állami háttérű garanciák díjbevétele	128	185
Saját kockázatos garanciák díjbevétele	112	68
(2) Export akkreditívek jutalék bevételei	0	6
(3) Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	24	3.247
(4) Garanciadíjak, akkreditívek jutalékai és egyéb díjak utáni késedelmi kamatbevétel	1	0
Kapott jutalék – és díjbevételek összesen	265	3.506

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

	2012.12.31.	2013.12.31.
(1) Fizetett forgalmi jutalékok	4	4
(2) Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	23	2.834
(3) Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	31	32
(4) Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	3	40
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	61	2.910

A kapott és fizetett jutalékok és díjak 2013. évi egyenlege 596 millió forintot, míg a 2012. évi egyenlege 204 millió forintot tesz ki.

A nettó egyenleg 392 millió forintos növekedése elsősorban a 2013-ban nyújtott segélyhitelek illetve egyéb bankközi hitelek mögötti MEHIB biztosítási díj növekedésének illetve a díjak továbbhárításának köszönhető.

A hitelek mögötti biztosítási díjak 2013. évi elszámolásával kapcsolatos főbb adatokat az alábbi táblázat mutatja:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Díjtétel megnevezése	Eredményt érintő tétel	Mérleget érintő tétel
Kötött segélyhitelhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díj - "Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások" részeként elszámolt - összege:	- 2.374	2013. december 31-ig 300 millió forint került pénzügyileg rendezésre, így év végén 2.074 millió forint az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.
Kötött segélyhitelhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díj ügyfélre átkerült - "Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek" részeként elszámolt - összege:	2.342	Ügyféllel szembeni díjkövetelés év végi egyenlege nulla forint.
Biztosítási díj adományelemként elengedett - "Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből" részeként elszámolt - összege:	- 2.342	
Az adományelem központi költségvetés által átvállalt - "Egyéb bevételek üzleti tevékenységből" részeként elszámolt - összege:		2013. december 31-ig 300 millió forint került pénzügyileg rendezésre, így év végén 18 millió forint az egyéb kötelezettségek között, illetve 2.055 millió forint az aktív időbeli elhatárolások között került kimutatásra.
Egyéb bankközi vevőhitelekhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díjak - "Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások" részeként elszámolt - összege:	- 460	2013. december 31-ig pénzügyileg rendezve.
Egyéb bankközi vevőhitelekhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díj ügyfélre átkerült - "Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek" részeként elszámolt - összege:	460	2013. december 31-ig pénzügyileg rendezve.
Konzorciális hitelhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díj - közvetített szolgáltatásként az "Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből" részeként elszámolt - összege:	- 445	2013. december 31-ig pénzügyileg rendezve.
Konzorciális hitelhez kapcsolódó MEHIB biztosítási díj - közvetített szolgáltatás átkerüléseként a "Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek" részeként elszámolt - összege:	445	2013. december 31-ig pénzügyileg rendezve.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2012.12.31.	2013.12.31.
(a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	2.562	2.341
Fedezeti swap bevétele	1.035	516
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet nyeresége	1.527	1.825
(b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1.494	3.002
Fedezeti swap ráfordításai	116	121
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet vesztesége	1.365	1.917
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	13	964
(c) Befektetési szolgáltatás bevételei		
(kereskedési tevékenység bevétele)	5.323	0
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	1.827	0
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszafizetése	3.496	0
(d) Befektetési szolgáltatás ráfordításai		
(kereskedési tevékenység ráfordítása)	509	531
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	465	526
Értékpapír forgalmi jutalék	3	5
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	41	0
Pénzügyi műveletek nettó eredménye (a-b+c-d)	5.882	- 1.192

A pénzügyi műveletek 2012. évi 5.882 millió forint összegű nyereségével szemben a Bank 2013. december 31-ig 1.192 millió forint veszteséget ért el. Az előző évhez viszonyított jelentős csökkenés két jelentős tételre vezethető vissza, melyek 2012-ben egyszeri eseményekhez kapcsolódóan kerültek elszámolásra a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül. A Bank egyrészt az V.2 pontban ismertetett kölcsönbe kapott állampapír visszaszolgáltatásakor összesen nettó 1.365 millió forint nyereséget számolt el 2012-ben, melyhez hasonló tétel 2013-ban nem jelent meg. A Bank másrészt 2010-ben külföldi hitelintézetektől követelés fejében kapott értékpapírok és állampapírok után 2012-ben nettó 3.455 millió forint összegű értékvesztés visszafizetést számolt el, melyhez hasonló tétel 2013-ban nem jelent meg. A visszafizetés oka, hogy a külföldi hitelintézet 2012. december 27-én átstrukturálást hajtott végre fizetési nehézségei miatt, amelynek következtében a 2010-ben kapott 4.753.250 USD névértékű kötvény, 1.077.004 USD névértékű alárendelt kötvény, valamint a 9.819.745 USD névértékű megtérülési jegyek bevonásra, megszüntetésre kerültek és új kötvényt bocsátott ki a hitelintézet. Ebből a Bank összesen 305.108 USD névértékű kötvényt kapott. A kötvény után a kamat mértéke 5,5%/év. A kamatfizetés félévente esedékes, első kamatfizetés időpontja 2013. június 30. A kibocsátás napja 2012. december 27. A tőke visszafizetése lejáratkor, azaz 2022. decemberében egy összegben esedékes. A kötvény

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

bekerülési értéke megegyezik az értékpapír névértékével. A fenti kötvényen kívül a Bank az átstrukturálás következtében kapott még 3.291.430,98 USD-t készpénzben és 26.565 db GDR-t.

A Bank az átstrukturálással kapcsolatban 2012-ben 2.729 millió forint veszteséget számolt el az egyéb ráfordítások között.

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése

	2012.12.31.	2013.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	1
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	0	1
(b) Egyéb bevételek	31	2.722
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	5
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	1	89
Segélyhitel adomány elem bevétele	0	2.374
Terven felüli értékcsökkenés visszafirása	0	1
MEHIB költségátterheléssel kapcsolatos egyéb bevételek	25	242
Egyéb különféle bevételek	5	11
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	31	2.723

Az egyéb bevételek egyenlege 2013. év végére 2.692 millió forinttal emelkedett az előző év végi 31 millió forinthez képest a növekedés fő oka a Bank által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódó állami támogatás 2.374 millió forintos egyenlege, mely 2012-ben nulla forint volt.

A segélyhitellel kapcsolatos bővebb információ a IV.5 pontban kerül bemutatásra.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése

	2012.12.31.	2013.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
(b) Egyéb ráfordítások	3.420	4.232
Helyi adók	217	226
Kamat járadék adó	396	663
Pénzügyi szervezetek különadója	0	271
Innovációs járulék	33	34
Behajthatatlan követelések leírása	2.762	0
ebből:		
belföldi ügyfelekkel szembeni követelés leírása	33	0
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átstrukturálása		
kapcsán keletkezett hitelezési veszteség ²	2.729	0
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	2	2
Terven felüli értékcsökkenés	2	3
Várható kötelezettségre képzett céltartalék	0	80
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	1	1
Felszámolási eljárások, végrehajtások ráfordítása	1	1
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	0	2.342
Közvetített szolgáltatásként továbbterhelendő MEHIB		445
biztosítási díj		
MEHIB költségátterheléssel kapcsolatos ráfordítások	5	158
Különféle egyéb ráfordítások	1	6
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	3.420	4.232

A 2012. évi pénzügyi szervezetek különadó részletezése a VIII.4. pontban található.

A segélyhitellel illetve a MEHIB biztosítási díjjal kapcsolatos bővebb információ a IV.5 pontban kerül bemutatásra.

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

² Lásd IV.6.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése

IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások

IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása

Megnevezés	Bérköltség		Prémium/Juttalom		Összesen	
	2012.12.31.	2013.12.31.	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31.	2013.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	713	853	184	196	897	1.049
Ebből:						
Teljes munkaidős szellemi	699	834	181	194	880	1028
Teljes munkaidős fizikai	2	2	0	0	2	2
Részmunkaidős szellemi	12	17	3	2	15	19
Állományon kívüli bérköltség	45	56	18	0	63	56
Ebből:						
Igazgatósági tagok tiszteletdíja ³	13	33	0	0	13	33
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja ⁴	12	18	0	0	12	18
Megbízási díjak	5	3	0	0	5	3
Egyéb állományon kívüli bérköltség ⁵	15	2	18	0	33	2
Mindösszesen	758	909	202	196	960	1.105

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

³ 2012-ben a tulajdonosváltást követő szervezeti átalakítások következtében visszaállításra került az igazgatóság intézménye, az igazgatóság elnöke és a tagok tiszteletdíjban részesülnek.

⁴ 2012-ben a tulajdonosváltást követően kinevezett új Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíjban részesülnek.

⁵ Munkavégzés alóli felmentés idejére fizetett átlagkereset, szabadságmegváltás és egyéb megállapodás szerinti kifizetés a munkaviszony megszűntetésekor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése

	2012.12.31.	2013.12.31.
(1) Társadalombiztosítási költségek	49	47
- Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjhozzájárulás	22	19
- Önkéntes egészségpénztári tagdíjhozzájárulás	21	20
- Munkáltatót terhelő betegszabadság, táppénz	6	8
(2) Végkielégítés	0	1
(3) Munkavégzéssel kapcsolatban fizetett költségtérítések	15	19
- Külföldi és belföldi napidíjak	4	6
- Munkába járással kapcsolatos költségtérítések	10	12
- Életbiztosítás	1	1
(4) Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	44	64
- Ruházati költségtérítés	0	4
- Étkezési hozzájárulás	5	9
- Üdülési hozzájárulás, üdülési csekk biztosítása	0	0
- Művelődési, rekreációs és sportszolgáltatások biztosítása ⁶	22	24
- Egészségügyi költségek	10	8
- Szociális segélyek	1	2
- Egyéb nem pénzbeni juttatások	6	17
(5) Reprezentációs költségek	4	9
- Reprezentációs vendéglátás	4	7
- Reprezentációs ajándék	0	2
(6) Kifizetést terhelő személyi jövedelemadó	20	23
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	132	163

A személyi jellegű egyéb kifizetésekből 2012. évben és 2013. évben egyaránt 1 millió forint került fizikai alkalmazott részére kifizetésre.

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

⁶ Beleértve a Széchenyi Pihenő Kártyára bármilyen jogszabály által lehetővé tett jogcímen utalt összeget is.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése

	2012.12.31	2013.12.31
(1) Szociális hozzájárulási adó	262	302
(2) Egészségügyi hozzájárulás	23	29
(3) Szakképzési hozzájárulás	15	17
(4) Rehabilitációs hozzájárulás	5	4
Bérjárulékok összesen	305	352

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

IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett⁷ :

	2012.12.31	2013.12.31
Tiszteletdíj	3	19
Bér	74	80
Prémium, jutalom	33	0
Betegszabadság és táppénz	0	0
Egyéb állományon kívüli bérköltség	12	0
Végkielégítés	0	0
Összesen	122	99

⁷ 2012-ben a tulajdonosváltást követő szervezeti átalakítások következtében visszaállításra került az igazgatóság intézménye, a vezérigazgató-helyettesi funkció, valamint egy ügyvezető igazgató munkaviszonya megszűnt, a másik ügyvezető igazgató besorolása megváltozott.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2012.12.31.	2013.12.31.
(1) Anyagköltség	16	12
(2) Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	793	860
- Javítás, karbantartás	9	12
- Postai és távközlési szolgáltatás	12	12
- SWIFT és GIRO rendszerek költségei	20	21
- Reuters költségei	59	59
- Külföldi és belföldi kiküldetések költségei	20	35
- Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások	67	69
- Bérleti díjak	163	167
- Könyvvizsgálói díjak	32	51
éves beszámolók könyvvizsgálataért felszámított díj	8	5
egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja ⁸	24	43
tanácsadói szolgáltatások díja	0	3
- Jogi és közbeszerzési szakértői díjak	162	196
- Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás díja	2	2
- Egyéb szakértői díjak	149	152
- Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás	14	22
- Tagsági díjak	9	14
- Üzemeltetési költségek	58	33
- Oktatás, továbbképzés	11	8
- Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás	6	7
(3) Egyéb szolgáltatások	83	206
- PSZÁF felügyeleti díj	72	97
- Hatósági díjak, illetékek	6	3
- Biztosítási díjak	5	9
- MEHIB által áterhelt költség	0	97
Egyéb igazgatási költségek összesen	892	1.078

⁸ Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó könyvvizsgálói feladatok ellátásáért felszámított díj.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az igénybe vett anyag és nem anyagjellegű szolgáltatások értéke 2013. évben összesen a 2012. évi illetve 2013. évi kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan összesen 326 millió forint járulékos költséget tartalmaz, míg 2012. évben 229 millió forint összegben merült fel a 2012. évi kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó költség.

Az Eximbank Zrt. és a Mehib Zrt. a szoros szervezeti-irányítási integráció jegyében 2012.november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról, melyet 2013-ban az együttműködés szorosabbra fűzésével párhuzamosan többször módosított. 2012-ben a mindkét Társaság részére tevékenységet végző, vagy mindkét Társaságnál alkalmazásban álló munkavállalók munkavégzése során felmerülő költségek MEHIB-re történő átszámlázásból származó 26 millió forintos bevétel az Egyéb különféle bevételek között, míg a MEHIB által az Eximbankra átszámlázott 5 millió forintos költség az Egyéb különféle ráfordítások között került elszámolásra.

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 2013-ban kötött megállapodás alapján a két Társaság között:

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

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

Az alábbiakban kerül bemutatásra a fenti költségek megosztásának és egymásközi elszámolásának az Eximbank 2013. évi eredménykimutatására gyakorolt hatása.

A közösen használt eszközök után a 2 Társaság az értékcsökkenés, és kapcsolódó egyéb költségek alapján a költség és jövedelem módszer szerint meghatározott piaci ár alkalmazásával eszközhasználati díjat számol fel egymásnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

1) Közösen használt Tárgyi eszközök és Immateriális javak közös használatból eredő költsége és bevétele	2013 M Ft
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az "Értékcsökkenés" soron került kimutatásra.	32
b) Banknál felmerült, a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb.), melyek összege az "Egyéb ráfordítások" soron került kimutatásra.	3
c) A Bank által az eszközhasználatért a MEHIB-re kiszámlázott díj, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra.	37
d) A MEHIB által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra.	26

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2013-ban 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:

2) Többes foglalkoztatott munkavállalók személyhez köthető személyi jellegű ráfordításai	2013 M Ft
a) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Bank.) Az összeg a "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	334
- bérek	228
- bérjárulékok	75
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	31
b) A Bank által a MEHIB 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.	334
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak MEHIB-nél felmerült és a Bankra áterhelt összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a MEHIB.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	299
- bérek	203
- bérjárulékok	68
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	28

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A nem többes munkaviszonnyal rendelkező vezető beosztású munkavállalók személyéhez köthető személyi jellegű ráfordításait vezetői szolgáltatásként terhelte tovább a 2 Társaság egymásra. Az áterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra.

3) Nem többes foglalkoztatott vezető beosztású munkavállalók személyéhez köthető személyi jellegű ráfordításai	2013 M Ft
a) Vezető beosztású személyek Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő költségek, melyek összege az eredménykimutatásban a " <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> " soron került kimutatásra.	44
- bérek	33
- bérjárulékok	10
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	1
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az " <i>Egyéb bevételek</i> " soron került kimutatásra.	45
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az " <i>Egyéb igazgatási költségek</i> " soron került kimutatásra.	4

A 2 Társaság a személyhez közvetlenül nem köthető személyi jellegű ráfordításait (külső illetve belső reprezentációs költségek és járulécai stb.) az alábbiak szerint terhelte át egymásra.

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2013 M Ft
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, melyek összege az eredménykimutatásban az " <i>Egyéb ráfordítások</i> " soron került kimutatásra.	30
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az " <i>Egyéb bevételek</i> " soron került kimutatásra.	34
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az " <i>Egyéb igazgatási költségek</i> " soron került kimutatásra.	21

A 2 Társaság az egymással kötött szerződés alapján az alábbi táblázat szerint számlázott tovább közvetített szolgáltatást változatlan áron és formában:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

5) Közvetített szolgáltatások	2013 M Ft
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re - változatlan áron és formában - továbbszámlázott költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra.	56
b) A Bank által a MEHIB részére továbbszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra.	56
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra.	62

A 2 Társaság az egymással kötött szerződés alapján az anyag jellegű ráfordításokat és egyéb igazgatási költségeket az alábbi táblázat szerint terhelte tovább egymásra:

6) Anyag jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek	2013 M Ft
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő anyag-, anyagjellegű illetve egyéb igazgatási költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra.	62
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	70
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	46

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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 alkalmazunk. 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 3 %-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 ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékesítések

Immateriális javak	Nyitóállomány			Tárgyévi értékesítés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszafizetés	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	1.049	964	85	68	0	0	0	0	1.143	1.032	111
BOSS rendszer beruházás	7	0	7	0	0	0	0	0	7	0	7
Egyéb szoftverek	212	177	35	23	0	0	33	0	252	167	85
Egyéb szoftver beruházás	23	0	23	0	0	0	0	0	7	0	7
Vagyoni értékű jogok	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Immat. javak előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1.292	1.141	151	91	0	0	33	0	1.410	1.199	211

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi értékesítés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszafizetés	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	152	0	0	0	0	0	0	156	152	4
Hírközlő berendezés	21	20	1	17	0	0	3	0	34	34	0
Számtech. Berendezés	168	134	34	46	0	0	52	0	241	128	113
Ügyviteli berendezés	50	50	0	0	0	0	29	0	21	21	0
Járművek	65	42	23	2	3	1	1	0	64	45	19
Irodai berendezés	80	79	1	1	0	0	0	0	80	80	0
Egyéb berendezés	13	10	3	1	0	0	0	0	13	11	2
Beruházások	2	0	2	0	0	0	0	0	7	0	7
Összesen	551	487	64	67	3	1	85	0	616	471	145

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.3. A terven felüli értékcsokkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank számviteli politikájában leírtaknak megfelelően terven felüli értékcsokkenés elszámolásra 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 tekintti az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz évente elszámolandó terv szerinti értékcsokkenésének a kétszeresét.) A terven felüli értékcsokkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2012. évben 2 millió forint, míg 2013. évben 3 millió forint terven felüli értékcsokkenés elszámolására került sor, amely összeg az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg. 2013. évben 1 millió forint terven felüli értékcsokkenés került visszafizásra, míg 2012. évben kevesebb, mint 1 millió forint, amely az egyéb bevételek között került elszámolásra.

IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsokkenés

Immateriális javak esetében megegyezik a számviteli politika szerint elszámolt értékcsokkenéssel.

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány		Tárgyévi Értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés/ kivezetés	Bruttó érték	Érték- csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	123	29	9	0	0	0	156	132	24
Hírközlő berendezés	21	20	1	16	0	3	0	34	33	1
Számtech. Berendezés	168	130	38	50	0	52	0	241	128	113
Ügyművelési berendezés	50	50	0	0	0	29	0	21	21	0
Járművek	65	52	13	8	0	1	0	64	59	5
Irodai berendezés	80	80	0	0	0	0	0	80	80	0
Egyéb berendezés	13	10	3	1	0	0	0	13	11	2
Összesen	549	465	84	84	0	85	0	609	464	145

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások

	2012.12.31.	2013.12.31.
Rendkívüli bevételek összesen	0	0
Véglegesen átadott pénzeszközök	0	23
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés magánszemély javára	0	0
Rendkívüli ráfordítások összesen	0	23
Rendkívüli eredmény	0	-23

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2012. és 2013. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10.925	15.172	246	3.174	553	1.298	113	126	0	0	11.837	19.770
Bevételek értékpapirokból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	220	649	0	1	5	48	40	2.808	0	0	265	3.506
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1.014	467	21	49	0	0	0	0	1.527	1.825	2.562	2.341
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	1.864	0	0	0	0	0	3.459	0	0	0	5.323	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	31	2.723	0	0	0	0	0	0	0	0	31	2.723
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	14.054	19.011	267	3.224	558	1.346	3.612	2.934	1.527	1.825	20.018	28.340

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

V. Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány
	2012.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	0	0	600	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	2.870	195	1.988	154
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	62	0	100	0
Saját kockázatra vállalt garanciák összesen	2.932	195	2.688	154
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	61	0	921	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	25.265	0	12.982	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	81	0	183	0
Állami kezességgel vállalt garanciák összesen	25.407	0	14.086	0
Vállalt garanciák összesen	28.339	195	16.774	154
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	1.730	18	14.044	8
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	2.574	33	12.772	0
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	53.741	0	137.428	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	0	0	19.300	0
Külföldi ügyfelek leszámítolási keretei	1.894	0	41	0
Külföldi hitelintézetek leszámítolási keretei	0	0	445	0
Hitel- és leszámítolási keretek összesen	59.939	51	184.030	8
Akkreditív	0	0	1.251	80
Függő kötelezettségek összesen	88.278	246	202.055	242

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

2013. december 31-én és 2012. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között a bankközi piacon a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében egy külföldi hitelintézettel kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult, éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet, illetve más belföldi és külföldi bankokkal kötött beszámoló-készítés időszakában lezárult leszállítási devizaswap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét mutatta ki az alábbiak szerint.

Egy külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet 2012.12.31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250.000.000 USD	55.232	191.659.000 EUR	55.828
Összesen		55.232		55.828

Egy külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet 2013.12.31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250.000.000 USD	53.917	191.659.000 EUR	56.905
Összesen		53.917		56.905

A kamatláb mértéke a dollár esetén 5,5%, illetve az euro esetén 5,35%. A kamat félévente fizetendő, az első kamatfizetés 2013. augusztus 8-án volt esedékes, következő kamatfizetés időpontja 2014. február 10.

2013. december 31-én az egyéb deviza swap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek egyenlegét a következő táblázat mutatja:

Határidős értéknep	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban
2014.01.02	5.300.000 EUR	1.574	1.574.280.200 HUF	1.574
2014.01.06	53.200.000 EUR	15.796	72.194.644 USD	15.570
2014.01.09	11.300.000 EUR	3.355	15.389.302 USD	3.319
2014.01.09	6.400.000 EUR	1.900	1.938.112.000 HUF	1.938
2014.01.16	15.000.000 EUR	4.454	20.675.968 USD	4.459
Összesen		27.079		26.860

2012. december 31-én egyéb deviza swap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 38.597 millió forintot, míg kötelezettsége 38.721 millió forintot tett ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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 2013. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázat-vállalás értékéig
Pénzfedezet	607	599
Bankgaranciák és készfizető kezességek	28.292	28.219
Központi költségvetés garanciái	14.086	14.086
Központi költségvetés kezessége MEHIB-re engedményezett követelés mögött	7.357	7.357
MEHIB által biztosított	49.255	49.255
Árbevétel engedményezés	1.496	1.487
Ingatlan zálogjogok	14.611	13.500
Egyéb zálogjogok	5.993	5.511
Egyéb	27.363	22.731
Összesen	149.060	142.745

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 a kamat függővé tétel szabályainak év végi alkalmazásával az Eximbanknál az alábbiak szerint történik:

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett kamatok a mérlegben a követelések között szerepelnek;
- A mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes befolyt kamatok, valamint a nem esedékes kamatok összege, amennyiben problémamentes, külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódnak az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra;
- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérleg készítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, amennyiben azok átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű kategóriájú alapköveteléshez kapcsolódnak a Bank függővé teszi.

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2012. és 2013. év végén az alábbiak szerint alakult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	542	792	227	212	769	1.004
Ebből:						
Ügyleti kamat	9	55	26	34	35	89
Késedelmi kamat	482	686	200	178	682	864
Díj, jutalék	51	51	1	0	52	51
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	0	0	35	48	35	48
Ebből:						
Ügyleti kamat	0	0	6	6	6	6
Késedelmi kamat	0	0	19	32	19	32
Díj, jutalék	0	0	10	10	10	10
Összesen	542	792	262	260	804	1.052

VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által a kormány készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2012. év végi 25.407 millió forintról 2013. év végére 14.086 millió forintra csökkent, mely garanciák az Eximbank szempontjából problémamentes minősítésűek.

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2012.12.31.	2013.12.31.
Problémamentes	9.325	9.365
Külön figyelendő	2.323	2.857
Átlag alatti	0	0
Kétes	13.521	1.622
Rossz	238	242
Összesen	25.407	14.086

Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 41.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciátügyletek 2013. évi felső határát összesen 350.000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2013. december 31-én 4,02 %-ot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2012. és 2013. 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 2012.01.01	2.698	624	3.322
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	125	125
Megtérülések (-)	25	28	53
Záró állomány 2012.12.31.	2.673	721	3.394
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	9	9
Záró állomány 2013.12.31.	2.673	835	3.508

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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 2013. év végén a 2012. év végi állománnyal egyezően 1.332 millió forintot tesz ki. (A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság 2000. november 27-én jogerőssé vált végzése alapján a belföldi ügyfelet felszámolták. Az adósnak felosztható vagyona nem volt, így a felszámolási eljárásban Eximbank által bejelentett hitelezői igény nulla megtérüléssel zárult.)

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 2012. és 2013. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés

Az Általános részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérően az Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján a Hpt. 79.§ (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2013. december 31-én nulla forint.

VIII.2. Átlagos állományi létszám

	2012	2013
Teljes munkaidős szellemi	101	120
- ebből többes foglalkoztatású	0	83
Teljes munkaidős fizikai	1	1
- ebből többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi	4	7
- ebből többes foglalkoztatású	0	5
Összesen	106 fő	128 fő

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2013-ban a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. A fenti táblázatban bemutatott munkavállalók esetében az Eximbank a bér- illetve az adó- és járulékkifizető. Az alábbi táblázat mutatja a többes

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

munkaviszonnyal rendelkező munkavállalói átlagos állományi létszámot, ahol a MEHIB a bér- illetve az adó- és járulékkifizető:

	2012	2013
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	0	54
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	0	3
Összesen	0	57 fő

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

	Fennálló tartozás 2012/12/31	Futam idő	Min Kamatláb (%)	Max. kamatláb (%)	2013. évi folyósítás	2013. évi törlesztés	Fennálló tartozás 2013/12/31	Fedezet
Igazgatóság	0	-	-	-	0	0	0	-
Ügyvezetés	2	5-10 év	4,26	4,26	0	1	1	jelzálog
Összesen	2				0	1	1	

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

Előzetes adózás előtti eredmény	337
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	271
Korrigált adózás előtti eredmény	608
Hitelintézeti különadó (30%)	182
Hitelintézeti különadó összegével csökkentett, eredményterhére elszámolható pénzügyi szervezetek különadója	271
Pénzügyi szervezetek különadóján keletkező túlfizetés, amely beszámítható a befizetendő hitelintézeti különadóba annak esedékességekor	182

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. 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	182
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	175
Adomány, tartós adomány igazolt összege	1
Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	8
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	366

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	80
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	162
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	242

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	337
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	366
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	242
Számított adó alapja	213
Számított adó 10%	21
Számított adó 19%	0
Számított adó összesen	21
Adókedvezmény látvány-csapatsport támogatás után (-)	15
Tárgyévben elszámolt társasági adó	6
Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (+)	1
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	1
Hitelintézeti hozzájárulás (+)	82
Hitelintézeti különadó (+)	182
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	272

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2012. és 2013. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2012.12.31	2013.12.31
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	53	9
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	1	0
Egyenleg	54	9

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2013. évi keretét a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény összesen 200 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2012.12.31.	2013.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	2.742	9.519*
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség (-)	5	0
Egyenleg	2.737	9.519

* Az összeg tartalmazza a Költségvetés által 2012.12.28-án elutalt, a Bankhoz pedig 2013.01.02-án beérkezett 1.303 millió forint összeget. Ez az elem a 2012-s költségvetési keretet terheli.

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 7.000 millió forintban határozta meg, ami felülről nyitott keret. A 2013. évi keret kihasználtság 117,4 %-ot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2012.12.31.	2013.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	0	300
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	153	294*
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	0
Egyenleg	153	594

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 2013. évben 585,2 millió forintban határozta meg.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2012.12.31	2013.12.31
Személyi jövedelemadó	195	196
Magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadója	5	0
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	12	16
Szakképzési hozzájárulás	19	17
Rehabilitációs hozzájárulás	5	6
Nyugdíjbiztosítási alapot megillető bevételek	46	0
Egészségbiztosítási és munkaerő-piacijárulék	18	0
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	59	101
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	56	77
Egészségügyi hozzájárulás	17	35
Innovációs járulék	52	26
Társasági adó	367	0
Hitelintézeti járadék	362	711
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeti különadó	454	454
Iparüzési adó	160	242
Általános forgalmi adó	12	137
Cégautóadó	2	2
Szociális hozzájárulási adó	217	297
Fizetett adók és járulékok összesen	2.058	2.317

VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak

Az Eximbank 2012. és 2013. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal, valamint a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, veszélyes hulladékkal, környezetre káros anyagokkal, környezetvédelmi kötelezettséggel nem rendelkezett, így utóbbiakra nem képzett céltartalékot. A Bank nem folytat K+F tevékenységet. 2013. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2013. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.7. Valós értékelés

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

VIII.8. OBA tagsági díjak

Tekintettel arra, hogy az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2012. és 2013. 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 Agócs Gábor, igazolvány száma: 005600.

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 Berencsi Sándor, lakóhelye 4492, Dombrád, Andrásy út 298., pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 188 329.

VIII.11. A vállalkozás vezetője

A vállalkozás vezetője (képviselője) Nátrán Roland, lakóhelye 8100 Várpalota, Róbert Károly utca 25.

Budapest, 2014. május 19.



Nátrán Roland
a vállalkozás képviselője

Szigorúan bizalmas!

**A Magyar Export-Import Bank Zrt.
2013. évi üzleti jelentése**

a számviteli törvény előírásai alapján

14. Április 2014

I. Az Eximbank üzletmenetének fejlődése, vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete

(a Szt.95. § (1) bekezdésének megfelelően)

Az Eximbank célja, 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.

2013 végén az Eximbank mérlegfőösszege 400,4 Mrd Ft volt, a 2012 végi 261,7 Mrd Ft több mint másfélszerese. A változások a mérleg struktúráját követve kerülnek bemutatásra.

Az Eximbank a szabad forint forrásainak egy részét **állampapírokban** tartja, ezzel biztosítva a likviditási mutató megkívánt szintjét. A Bank államkötvényeinek névértéke 2013. december végén változatlanul 0,8 Mrd Ft, értékvesztésük változatlanul 1,9 M Ft. A 2012. év végén 25 Mrd Ft névértékű MNB kötvény állomány a hitelezési tevékenység folyamatos bővülésével az év folyamán egyre csökkent, majd nullára futott. A diszkontkincstárjegy állomány névértéke 2013 végén 1,2 Mrd Ft volt, míg az előző év végén nem volt DKJ állomány. Így az állampapírok állománya az előző év végéhez képest 23,7 Mrd Ft-tal csökkent.

A **hitelintézetekkel szembeni követelések** 113 Mrd Ft-tal (72%-kal) növekedtek. A hitelintézeti hitelek bruttó állománya 206,5 Mrd Ft volt 2013 végén, ami 64,7 Mrd Ft-tal (46 %-kal) haladta meg az előző év végét. Az Eximbank 2013-ban 126 Mrd Ft értékben folyósított hitelintézeti hitelt, ebből 7 Mrd Ft-ot bankközi vevőhitelek, 119 Mrd Ft-ot a hazai hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási konstrukciók tettek ki. A refinanszírozási hitel konstrukciók 2013. december végi állománya 198,6 Mrd Ft volt. A refinanszírozási hitelállomány 87%-a, 172,6 Mrd Ft két éven túli előfinanszírozási hitelkonstrukció. E konstrukcióban december végéig 109,8 Mrd Ft új folyósítás történt, 59,4 Mrd Ft törlesztés mellett. A két éven túli utófinanszírozó refinanszírozási konstrukció állománya 24,7 Mrd Ft volt december végén. A tárgyidőszak alatt 7,9 Mrd Ft értékben történt folyósítás 3,9 Mrd Ft értékű törlesztés mellett.

2013 év során összesen 119 Mrd Ft összegű refinanszírozási hitel került folyósításra EUR-ban és USD-ben, ami az év végére – a 63 Mrd Ft-os törlesztett refinanszírozási hitelállományt is figyelembe véve – a refinanszírozási állomány dinamikus, közel 58 Mrd Ft-os növekedést eredményezett. A refinanszírozási hitelállomány jelentős növekedésének okai között kiemelhető, hogy a jogszabályi keretek kiszélesítése több új termék bevezetését és meglévők kedvezőbb átalakítását tette lehetővé.

A 2013. év újdonsága a 2 éven belüli refinanszírozás lehetősége. Ez a hitellehetőség EU Referencia Kamat-bázisú árazású egyedi jelleggel, majd azt követően a 2 éven túli keretek mintájára standardizált módon kezdte meg a működést. A keret-konstrukcióval kapcsolatban számos bank jelezte szerződési szándékát, melyek közül 3 aláírás már 2013 decemberében megtörtént, a többi keretszerződés 2014 januárjában realizálódott.

A 2013. év során kidolgozásra került a beruházási refinanszírozási konstrukció feltételrendszere és az év végéig sor került az első folyósításra is.

A Bank forráshelyzete stabil, ami lehetővé teszi, hogy kihelyezőként jelenjen meg a bankközi piacon. Az éven belüli hitelintézeti betétek állománya 48 Mrd Ft-tal nőtt az előző év azonos időszakához képest.

Az **ügyfelekkel szembeni követelések** 35,4 Mrd Ft-tal (55%-kal) 100,2 Mrd Ft-ra növekedtek 2013-ban.

A **bruttó vállalati hitelállomány** 90,1 Mrd Ft volt 2013 végén, ami az előző évének több mint kétszerese. 2013 folyamán 93,8 M EUR értékben került sor export előfinanszírozási, 3,8 M EUR értékben beruházási, 1,6 M EUR értékben beszállítói hitel folyósítására. A segélyhitelek állománya a tárgyév végén 9,2 Mrd Ft volt.

A vállalati **leszámlítások** 2013 végi állománya 11,3 Mrd Ft volt. A **kényszerhitelek** bruttó állománya változatlanul 1,0 Mrd Ft volt a 2013. év végén.

A **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** között a Bank egy külföldi hitelintézettel szembeni hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2012 végi átstrukturálásakor kapott 305.108 USD névértékű kötvényét mutatja ki. Könyv szerinti értéke – 50 % értékvesztés elszámolás után – **33 M Ft**. Az átstrukturálás **során** kapott 49.567 db

GDR¹-t, a Bank a **részvények és más változó hozamú értékpapírok** között mutatja ki. Ezek könyv szerinti értéke 0 Ft az elszámolt 100 % értévesztés következtében.

Az **immateriális javak** bruttó állománya a vásárolt szoftvertermékek felhasználási jogából, valamint a Bank integrált könyvelési és információs rendszerének értékéből tevődik össze. A fejlesztéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi értéke az előző év végéhez képest 60 M forinttal nőtt. A **tárgyi eszközök** állománya a korszerűbb PC-k, desktopok és laptopok beszerzése, a meglevők lecserélése következtében az év folyamán 81 M Ft-tal növekedett.

Az **egyéb eszközök** között kimutatott MEHIB-re engedményezett külföldi hitelintézettel szembeni követelés az ütemezésnek megfelelő törlesztés következtében csökkent. Ugyanitt egyéb követelésként került kimutatásra a Bank Fordulat kockázati tőkealapba történt 500 M Ft-os befektetése is.

Az **aktív időbeli elhatárolások** 18,1 Mrd Ft-tal növekedtek az előző év végéhez képest, főként az Eximbank által kibocsátott kötvények névértéke és a névértéknél, alacsonyabb kibocsátási ára különbségének illetve a kötvény kibocsájtással kapcsolatos következő éveket terhelő költségei elhatárolása következtében.

Az Eximbank **forrásszerkezetének** alakulása tükrözi azt az előző évben indult folyamatot, hogy a Bank a korábbi tulajdonostól felvett kölcsönök helyett áttért a piaci alapú, alapvetően kötvénypiaci finanszírozásra.

A **hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** az előző év végéhez képest közel 6 Mrd Ft-tal (5 %-kal) növekedtek. A hitelintézeti forrásokon belül jelentősen csökkent a korábbi tulajdonostól felvett források aránya. Az év végi állomány 133,8 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között az Eximbank a 2013 végétől kezdődően a MEHIB-től gyűjtött rövid lejáratú betétet mutatja ki, melynek állománya 2013.12.31-én 9,8 millió forint volt.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség: Az Eximbank a középtávú forrásbevonási stratégiájának megfelelően 2013 évben is elsősorban nemzetközi tőkepiaci kötvénykibocsátással finanszírozta számottevő mértékben bővülő hitelezési aktivitását. 2013. október 1-jén a Bank 400 M euró névértékű, 5 és fél éves futamidejű kötvényt bocsátott ki. A kialakított tranzakciós struktúra tovább szélesítette az Eximbank befektetői bázisát, valamint jelentős kamatmegtakarítást eredményezett. A tranzakciós struktúra 95%-a a Világbank csoporthoz tartozó Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) garanciavállalása következtében „AAA” hitelminősítést, míg a fennmaradó 5%-a a Magyar Állam kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott.

Céltartalékok: Az előző év végéhez képest a megképzett céltartalékok összesen 355 M Ft-tal csökkentek. A kockázati céltartalékok az előző év végéhez képest 4 M Ft-tal csökkentek, ebből 41 M Ft-ot tesz ki a saját kockázati garanciák és 43 M Ft-ot a hitel és leszámítolási keretek céltartalék felszabadítása a portfólió minőség változásával összhangban, míg akkreditívek 80 M Ft céltartalékot képzett a Bank. Az előző év végi 430 M Ft általános kockázati céltartalék teljes összegét a Hpt. 234/Q. §-ában meghatározott lehetőséggel élve a Bank 2013. december 31-i fordulónappal átvezette az eredménytartalékba. Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról 2006. évi LIX. törvény 4/C. § alapján a 2013. adóévre a Hpt. alapján a már megképzett és 2013. december 31-i fordulónappal az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalék összegére tekintettel a Banknak egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezett. A hitelintézeti hozzájárulás mértéke 19%, mely az eredménykimutatásban a társasági adó soron kerül bemutatásra. (Kiegészítő melléklet II.2.6.2.). 2013. december 31-én a Bank a vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek 2013. illetve 2012. évre vonatkozó prémiumára és járulékaire a kifizetések bizonytalansága miatt egyéb céltartalékot képzett 79 millió Ft értékben.

Az Eximbank **saját tőkéje** 2013 végén 18,3 Mrd Ft. Ezen belül az általános tartalék 1,4 Mrd Ft-tal növekedett a 2013. évi adózott eredmény 10 %-áig elszámolt, általános tartalék képzésével (6 millió Ft) és 1,4 milliárd forint értékű – az általános kockázati céltartalék 430 millió forintot összegét is tartalmazó - eredménytartalék átcsoportosításával.

¹ GDR – (Global Depositary Receipt), globális letéti jegy

Az Eximbank szavatoló tőkéje az előző év végi 47,1 Mrd Ft-ról 47,8 Mrd Ft-ra növekedett.

A 2013. évben a lehívatlan **hitelkeretek** állományán belül jelentős mozgások voltak tapasztalhatók, az állomány összegében jelentős, 124 Mrd forintnyi növekedés állt be. A teljes hitelkeret állomány 75%-a hazai bankok felé áll fenn. A ki nem használt hitelkeretek 184 Mrd forintos összértéke a mérlegfőösszeg 46%-ára rúg, ami a hitelportfólió méretének további nagyarányú bővülésére enged következtetni a jövőben.

A kiadott **garanciák és garancia keretek** állománya jelentős méretékben, 41%-kal (11,6 Mrd forinttal) csökkent, ami alapvetően egy rendkívül magas állami háttérű kockázatot hordozó előleg visszafizetési garancia lejáratának köszönhető (12,2 Mrd Ft), ami végül a körülmények Bank számára kedvező alakulásának következtében, a lehívás ellenére nem került kifizetésre. A garancia portfólióból további tételek futottak ki 3,4 Mrd Ft értékben, ezzel szemben 3,8 Mrd Ft értékű új garancia nyílt az elmúlt évben. Az utolsó negyedévben sikerült számos új garanciát nyitni, melyek az egész éves csökkenő trendet megfordították.

A garancia portfólió 84%-át a költségvetési háttérű garanciák és garancia keretek, 16%-át a saját kockázatú garanciák teszik ki.

Az Eximbank **adózás előtti eredménye** 2013-ban 337 M Ft, a 2012-es – egy rendkívüli eredményjavító tételt is tartalmazó – 1748 M Ft-tal szemben.

Az Eximbank nem profitorientált intézmény. A jövedelmezőségi mutatói (ROA és ROE) romlottak az adózás utáni eredmény csökkenése következtében: a ROA 2013 végén 0,02% % volt az előző évi 0,42%-kal szemben, míg a ROE 0,36% % az előző évi 6,14%-kal szemben. Ugyanakkor az eszközarányos költségek 0,71%-os (2012: 0,91%) és eszközarányos személyi jellegű ráfordítások 0,41%-os (2012: 0,53%) értéke kedvezőbb az előző évinél.

A likviditási mutató (Pénzeszközök + Likvid. értékpapír+ Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések/ Összes eszköz) előző évi 10,79%-ról 0,72 %-ra csökkenését az állampapír-állomány csökkenése okozta. Az egy héten belüli lejáratú bankközi hitelek is tartalmazó mutató azonban az előző évivel közel megegyező értékű, 16,21% volt 2013 végén.

A költségvetési keretek 2013-ban az előző évinél nagyobb mozgásteret biztosítottak az Eximbank számára. A hitelfedezeti és kereskedelmi garanciák költségvetési kezessége 2013. január 1-től 80 Mrd Ft-ról 350 Mrd Ft-ra nőtt, a kamatkiegyenlítés 2012-ben 6,5 Mrd Ft-os keretszáma pedig 7,0 Mrd Ft összegű és felülről nyitott lett.

A forrásoldali állami készfizető kezesség keretszáma 58%-os, a garanciakeretek átlagosan 4%-os, a kamatkiegyenlítés keretszáma 117%-os, míg a kötött segélyhitel keret 97 %-os kihasználtságot mutat. Költségvetési kezesség lehívására nem került sor.

II. 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.

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

Az Eximbank számára a Tulajdonos által elvárt stratégiai cél az üzleti aktivitás jelentős bővítése. Az Eximbank feltételezi, hogy a 2014. évben a középtávú stratégiájában feltételezett ütemben bővül a magyar kivitel, annak sem a felleveőpiacok, sem az exportőrök oldaláról nem lesz korlátja.

A Bank stratégiai céljának megvalósítását segítik elő 2013 nyarán történt törvényi változások. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény („Státustörvény”) 2013. június 29-től hatályos módosítása lehetőséget biztosít arra, hogy az Eximbank az exportcélú befektetési hitel termékét ne csak áruexporthoz, hanem szolgáltatásexporthoz kapcsolódóan is nyújtsa. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet („Kamatkiegyenlítési rendelet”) 2013. június 8-tól hatályos módosítása során tágításra került a refinanszírozási hitelek esetében alkalmazható kamatrés két szélső értéke növelve a kereskedelmi bankok hitelezési hajlandóságát, egyúttal olcsóbbá téve a végső felhasználó számára a hitelköltségeket. A módosítások

során a Kamatkiegymenlítési rendeletben és a Magyar Export-Import Bank Zrt. által az állam készfizező kezessége mellett vállalható garanciák feltételeiről és részletes szabályairól szóló 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet („Garanciáról szóló rendelet”) meghatározott befektetési hitel és befektetési hitelgarancia fogalma technikai pontosításra került, és kiegészült a pénzügyi lízing esetével is. Pontosításra került továbbá a szolgáltatások megítélését segítő szabály, amelynek lényege, hogy megfelelő igazolás esetén minden magyarországi biztosítási jogviszonyban álló személy figyelembe vehető a szolgáltatások magyar származásának megállapításakor.

Az Eximbank 2014-ben 280 Mrd Ft összegű új hitelkihelyezést irányoz elő. Ebből 49,2 Mrd Ft-ot tenne ki az export-utófinanszírozás (a külföldi kockázatot hordozó közvetlen és bankközi vevőhitelek, szállítói hitelek és segélyhitelek), 30,0 Mrd Ft-ot a közvetlen export-előfinanszírozás, 188 Mrd Ft-ot a hazai kereskedelmi banki refinanszírozás, 590 millió forintot befektetési hitelek; 2 milliárd forintot beszállítói hitelek, 9,6 milliárd forintot pedig export célú beruházási hitelek folyósítása. 2014 végére a Bank 503 Mrd Ft hitelállományt tervez.

A Bank 2014-re 19 Mrd Ft garancia kibocsátást tervez és év végére 31 Mrd Ft állománnyal számol.

IV. Az Eximbank által folytatott foglalkoztatáspolitiká

(a Szt. 95. § (4) e) bekezdésének megfelelően)

Az EXIM kiemelt nemzetgazdasági küldetéséhez igazította foglalkoztatáspolitikáját, melynek keretében a foglalkoztatott munkavállalói állomány 2013 évben jól képzett szakemberekkel bővült, és folytatódott a szervezetfejlesztés. Új munkaköri leírásokkal megkötésre kerültek a két foglalkoztatós munkaszerződések és bevezetésre került a dolgozói teljesítményértékelő rendszer, amelynek megfelelően a munkavállalók értékelésére sor került. Megkezdte működését a „Jövőtervező műhely” valamint a tudásbázis bővítése céljából elindultak a „Bevezetés az EXIM-be” illetve az „EXIM Akadémia” programok. A munkavállalói elkötelezettséget további sikeres kezdeményezésekkel sikerült erősíteni, nagy hangsúlyt helyezett a Bank a felelős munkáltatói szerepre. Közbeszerzési eljárás eredményeként a negyedik negyedévben aláírásra kerültek a foglalkozás-egészségügyi, illetve egészségbiztosítási szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződések.

V. A környezetvédelem szerepe az Eximbank tevékenységében

(a Szt. 95. § (5) bekezdésének megfelelően)

Az Eximbank tevékenysége nem jár a környezeti elemek terhelésével. A Bank a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta. A Magyar Export-Import Bank kamatkiegymenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) kormányrendelet szerint kamatkiegymenlítési hitel, illetve költségvetési háttérű garancia akkor nyújtható, ha az Eximbank által az OECD „Államilag támogatott exporthitelek közös környezetvédelmi szemléletéről” szóló Ajánlásának megfelelően előzetesen elvégzett környezeti célú átvilágítás, illetve a környezeti hatástanulmány alapján a finanszírozott ügylet nem minősül a környezetre nézve károsnak. Ennek megfelelően a finanszírozandó ügyleteket környezeti hatásuktól függően eltérő mélységű előzetes vizsgálatoknak kell alávetni. A Bank egyéb hitelezési és garancia nyújtási tevékenysége során sem nyújt a környezetre káros hatással járó ügyletnek finanszírozást, illetve garanciát.

VI. 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 kizárólag a likvid eszközben tartási kötelezettségnek való megfelelés céljából vásárolt.

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

A 2012. év végi USD kötvénykibocsátással bevont forrás nagy részét a Bank hitelezési struktúrájához jobban igazodó euróra cserélte. A kötvény futamidejéhez igazodó lejáratú euróra swapolt 250 M dollárt, az ezen felüli felesleges dollár likviditást éven belüli swap ügylet formájában euróra cserélte. A 2013. októberi újabb kötvénykibocsátást követő időszakban is likviditási többlet állt elő a Bank portfóliójában, ezért a Bank időlegesen Prémium Euró Magyar Államkötvényt vásárolt, majd annak értékesítését követően a felszabaduló likviditást 2013. december 31-én bankközi piacon kihelyezte.

A 2013-as év újdonsága, hogy az, 500 M Ft értékben szállt be az OTP Fordulat Zárt Végű Kockázati Tőkealapba.

Kockázatkezelési politika és fedezeti ügylet politika

(a Szt. 95. § (6) b) bekezdésének megfelelően)

1.) Hitelezési kockázat

Az Eximbank kockázatkezelési tevékenysége – a Bank kockázatvállalásainak preventív kezelése és a kockázatvállalások monitoringja – 2013-ban funkcionálisan nem változott. A preventív kockázatkezelés magába foglalja a hiteldöntések előtti részletes kockázati értékeléseket, az országbesorolási, ügyfélminősítési és limit rendszereket. A Bank külön minősítési rendszert alkalmaz a vállalkozói és a banki ügyfélkörére. Fentiek mellett az Eximbank a kockázatok mérséklését biztosítéki rendszer alkalmazásával támasztja alá.

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

2.) Országkockázat

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

3.) Partnerminősítés

2013. év elején került elfogadásra az Eximbank új ügyfélminősítési szabályzata, ami a hazai vállalati ügyfelek értékelését új alapokra helyezte (PD becslés alapú objektív értékelés, új ügyfélminősítési struktúra, mérlegelemző riport), és több új, előreutató rendelkezést vezetett be a külföldi ügyfelek értékelésére is (pl. nemzetközi ratingek szélesebb körű alkalmazhatósága). A korábbi 5 fokú értékelési rendszert 7 fokú rendszer váltotta fel, összességében egy kockázatterékenyebb, a modern szakmai elvárásoknak megfelelő, korszerű minősítési rendszer született. Az új szakmai rendszer informatikai támogatása is megvalósult a MAR rendszer éles beüzemelésével. Az év második felében a MAR rendszer használati tapasztalatainak fényében megkezdődött a számítógépes program finomítása, várhatóan 2014. első negyedévében indulhat a módosítások tesztelése, majd a szükséges javítások/beavatkozások után az éles üzem.

4.) Bankminősítések és limitek

A bankminősítések az elmúlt évben változatlan formában folytak. 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 elé. A bankminősítési rendszerből származó információk minden felhasználó számára hozzáférhetőek.

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

A kötvényállomány kockázatainak csökkentése érdekében az Eximbank kizárólag 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 és derivatív tőzsi műveletekből sem vállal részt, és aláírási tevékenységet sem folytat.

A kamat-, hitel-, deviza- és likviditási kockázatok kezelésének irányelveit rendszeres felülvizsgálatok keretében az Eszköz-Forrás Bizottság alakítja ki. A Treasury tevékenység kockázatainak korlátok közé szorításáról a likviditási kockázatra, a kamatkockázatra és a deviza nyitott pozíciókra készített limitrendszerek gondoskodnak.

6.) Működési kockázatok

A működési kockázatok kezelésének központi szerve a negyedéves rendszerességgel ülésező Működési Kockázati Bizottság, amely Bank különböző területein felmerült, 50 ezer forintot meghaladó, működési kockázattal összefüggésbe hozható ráfordítások besorolásáról dönt. A Bank életében jellemzően eszközkárosodással kapcsolatos működési kockázati események merülnek fel. 2013-ban ezeken kívül a Bizottság egy csalás gyanújával érintett ráfordítást sorolt a működési kockázatokhoz: egy követelés behajtásához kapcsolódóan az Eximbank büntető feljelentést tett csődbüntett vádjával, az ügyintézéshez az Eximbank külső jogi iroda szolgáltatását vette igénybe, melynek díját külső csalásból eredő működési kockázati veszteségnek tekinti. 2013-ban az eszközkárosodások 168 ezer forintot, míg a csalással összefüggő ráfordításunk 503 ezer forintot tett ki.

VII. Ár-, hitel-, kamat-, likviditási- és cash-flow kockázat

(a Szt. 95. § (6) c) bekezdésének megfelelően)

1.) Hitelezési kockázat

Az Eximbank a CRD² 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 Bank felkészült a CRR-CRD IV szabályozás alkalmazására 2014. január elsejétől.

2.) Működési kockázat

Az Eximbank működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J. § (1) a) pontjában előírtak, továbbá a vonatkozó, a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről rendelkező 200/2007. (VII.30.) Kormányrendelet 3. §-ának részletes előírásai szerint az alapmutató módszerével számítja ki 2013. végén.

3.) 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.

4.) Likviditási kockázat

Az Eximbank a teljes mérlegfőösszeg és a függő kötelezettségek állománya 50%-ának összege után likviditási tartalékot képez. Az eszköz-forrás lejáratú struktúrát tükröző fedezettségi mutatók rendszere az Eximbank eszköz-forrás mérlegében és mérleg alatti tételeiben szereplő állományok lejáratú rétegekbe történő besorolására épül. Az egyes rétegekben lejáratú 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.

5.) Nyitott pozíció

Az Eximbank a deviza nyitott pozíció limitjeit a szavatoló tőke százalékaként a következő kategóriák szerint határozza meg:

- teljes deviza nyitott pozíció,

² CRD – (Capital Requirements Directives), a Bazel II szabályozást az EU joganyagába illesztő direktívák

- devizánkénti (rövid-hosszú) limit,
- napközi és napvégi limit.

6.) A CRD szerinti kockázatok

Az Eximbank szavatoló tőkéje 2013. december 31-én 47 780 M Ft volt. A szabályozói tőkeszükséglet összesen 26 754 M Ft, amiből 25 463 M Ft a hitelezési kockázat tőkekövetelménye³ (ebből a partnerkockázat tőkekövetelménye 501 M Ft), a működési kockázat 781 M Ft. A működési kockázat felülvizsgálata során a Bank a szabályozói tőkeszükséglet 1 %-ában határozta meg a közös vezetésű intézmények (EXIM-MEHIB) kapcsolódó tevékenysége esetében felmerülő többletkockázatok tőkeszükségletét. Ez a többlet kockázat a működési kockázat tőkeszükségletét 1 048 M Ft-ra növeli. A szabályozói tőkekövetelmény 2. pillérben felülvizsgált értéke a hitelezési kockázat stressz tesztje után figyelembe vett 1 817 millió forint többlet tőke igénytel tehát 28 830 M Ft. A második pillér további tőkeszükséglete 1 719 M Ft.

A két pillér alapján a belső (gazdasági) tőkeszükséglet 30 549 M forint. Az így megmaradó, kockázatokkal le nem fedett szabad tőke pedig 17 231 M forint.

Budapest, 2014. május 19.



Nátrán Roland
vezérigazgató

³ A Fordulat Tőkealap 150-150 %-os kockázati súlyú (500*0,12 M Ft) tőkeigényét mindkét pillérben figyelembe véve.