



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2014. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 627.034 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 M Ft – , 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 ki választott 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. 2014. 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 2014. 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. 2014. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2014. 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 készízetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2014. 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 elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás 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 készízetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2014. 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, 2015. március 30.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agós Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése

2013.12.31. 2014.12.31.

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

1. PÉNZESZKÖZÖK	10	110
2. ÁLLAMPAPÍROK	1 998	74 147
a, forgatási célú	1 998	74 147
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	269 020	379 395
a, látra szóló	888	839
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	268 132	378 556
ba) éven belüli lejáratú	117 405	99 650
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	150 727	278 906
ebből: - kapcsolt 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	100 221	134 143
a, pénzügyi szolgáltatásból	100 221	134 143
aa) éven belüli lejáratú	32 578	43 667
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	67 643	90 476
ebből: - kapcsolt 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	33	40
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	33	40
ba) forgatási célú	33	40
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	12	3 524
a, részvények, részesedések befektetési célra	12	3 524
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	2013.12.31.	2014.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	211	365
a, immateriális javak	211	365
b, immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	145	305
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	145	305
aa) ingatlanok	4	101
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	134	122
ac) beruházások	7	72
ad) beruházásokra adott előlegek	0	10
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	8 221	5 601
a, készletek	1	0
b, egyéb követelések	8 220	5 601
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	20 481	29 404
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 004	13 192
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	16 477	16 212
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	400 352	627 034
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)	161 133	224 054
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	218 738	373 576

Tétel megnevezése

2013.12.31. 2014.12.31.

FORRÁSOK (PASSÍVÁK)

1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	133 791	154 108
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	133 791	154 108
ba) éven belüli lejáratú	40 769	24 813
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	93 022	129 295
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	9 811	10 046
a, takarékbetétek	9 811	10 046
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	9 811	10 046
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 ÉRTÉKPAPIROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	226 599	385 086
a, kibocsátott kötvények	226 599	385 086
aa) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	226 599	385 086
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	2 466	12 646
a, éven belüli lejáratú	2 466	12 646
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. PASSÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	9 076	8 658
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 428	1 193
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 648	7 465
c, halasztott bevételek	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2013.12.31.	2014.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	321	1 585
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	242	142
c, általános kockázati céltartalék	0	0
d, egyéb céltartalék	79	1 443
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	48 100
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	7 729	6 405
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY +/-	59	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	400 352	627 034
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	53 046	47 505
(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	319 621	514 381
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	18 288	54 905
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		
<u>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</u>		
<i>Függő kötelezettségek</i>	202 055	459 292
<i>Ebből állami kezességgel vállalt garanciák</i>	14 086	13 506
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>	83 984	280 926
<i>Jövőbeni követelések</i>	80 778	289 940
<i>Függő kamatok, késedelmi kamatok</i>	1 052	1 429

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2013.12.31.	2014.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	19 770	28 567
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	1 967	1 811
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17 803	26 756
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	13 869	19 122
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	5 901	9 445
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	3 506	325
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 506	325
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	2 910	177
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 910	177
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	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)	-1 192	-2 357
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 341	1 523
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 002	3 802
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	0	81
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszairása	0	76
d, befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	531	159
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesztése	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 723	2 104
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	1
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	2 722	2 103
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékesztésének visszairása	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2013.12.31.	2014.12.31.
8. Általános igazgatási költségek	2 698	4 084
a, személyi jellegű ráfordítások	1 620	2 323
aa, bérköltség	1 105	1 583
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	163	225
ebből: - társadalombiztosítási költségek	47	54
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	19	21
ac, bérjárulékok	352	515
ebből: - társadalombiztosítási költségek	331	486
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	302	419
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	1 078	1 761
9. Értékcsökkenési leírás	158	212
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 232	5 152
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	1
ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	4 232	5 151
ebből: - kapcsoló 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	776	1 689
a, értékvesztés követelések után	653	1 634
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	123	55
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	196	782
a, értékvesztés visszairása követelések után	61	616
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	135	166
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	0	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	182
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	360	-1 197
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	359	-1 197
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	1	0
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	23	72
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-23	-72
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	337	-1 269
20. Adófizetési kötelezettség	272	114
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	65	-1 383
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-6	1 383
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	0
ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21-/+22+23-24)	59	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Sor	Tétel megnevezése	2013.12.31	2014.12.31.
1 (+)	Kamatbevételek	19 770	28 567
2 (+)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékvesztés visszairás kivételével)	5 847	1 848
3 (+)	Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	2 721	2 102
4 (+)	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0	5
5 (+)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1	1
6 (+)	Osztalék bevétel	0	0
7 (+)	Rendkívüli bevétel	0	0
8 (-)	Kamatráfordítások	-13 869	-19 122
9 (-)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése kivételével)	-5 912	-3 979
10 (-)	Egyéb ráfordítások (célartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivételével)	-4 084	-3 285
11 (-)	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-531	-159
12 (-)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	-1
13 (-)	Általános igazgatási költségek	-2 698	-4 084
14 (-)	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-23	-72
15 (-)	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-272	-114
16 (-)	Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	950	1 707
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	134 157	189 219
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-146 088	-143 003
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1	1
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	23 740	-72 095
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-3 694
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	11	-313
24	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-169	-213
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-145	-167
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18 106	-8 924
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	4 343	-418
28 (+)	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	38 000
29 (+)	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 (-)	Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 (-)	Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
32	Nettó pénzáramlás	-1 308	100
	Ebből:		
33 (-)	Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	1
34 (-)	Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-1 308	99


Urbán Zoltán
vezérigazgató

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Tartalom	
I. Bevezető rész	3
I.1. A bank általános bemutatása	3
I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók	6
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	8
II. 1. ESZKÖZÖK	8
II.1.1. Pénzeszközök	8
II.1.2. Állampapírok	8
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok	9
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	11
II.1.3.1. A 2013. és 2014. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	13
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	14
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	16
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken	18
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	18
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20
II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	21
II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra	22
II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	24
II.1.9. Immateriális javak	24
II.1.10. Tárgyi eszközök	25
II.1.11. Egyéb eszközök	25
II.1.11.1. Készletek	25
II.1.11.2. Egyéb követelések	26
II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások	28
II.2. FORRÁSOK	29
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	31
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	31
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	34
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások	35
II.2.6. Céltartalékok	36
II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya	36
II.2.6.2. Általános kockázati céltartalék	37
II.2.6.3. Egyéb céltartalék	38
II.3. Saját tőke	38
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék	38
II.3.2. Eredménytartalék	39
II.3.3. Általános tartalék	39
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	41
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	41
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	42
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	42
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	43
IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése	43
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	44
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások	44
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	46
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	46
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése	48
IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése	49

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. 1. Személyi jellegű ráfordítások	49
IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása	49
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	50
IV.9.1.3. Bérjárulékok	51
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett: ..	51
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése	52
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	56
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei	56
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés	57
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	58
IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés	58
IV.11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások	59
IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2013. és 2014. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban ..	60
V. Mérlegen kívüli tételek	61
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések	62
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok	64
V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok	64
VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek	66
VI.1. Be nem váltott garanciák	66
VI.2. Beváltott garanciák	66
VI.3. Behajthatatlan garanciák	67
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	67
VIII. Egyéb kiegészítések	67
VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	67
VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)	68
VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök	68
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	69
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó	69
VIII.4.2. A társasági adó	69
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	69
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek	69
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés	70
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok	70
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások	70
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások	71
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások	71
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások	72
VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak	72
VIII.7. Valós értékelés	72
VIII.8. OBA tagsági díjak	73
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	73
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	73
VIII.11. A vállalkozás vezetője	73

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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. törvény (Alapító 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.) Kormányrendelet előírásaival összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban „a Hpt.”) általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Alapító törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak:

- Az Eximbank esetében az 575/2013/EU rendelet 392. cikkében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- Az 575/2013/EU rendelet 395. cikkében 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;
- Az Alapító törvény 21. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni - az 575/2013/EU rendelet 400. cikk (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélú hiteleknel és pénzkölcsönöknél, az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnel és pénzkölcsönnel, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelek”ről szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését, a garanciával fedezett összeg mértékéig az Eximbank által nyújtott, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet garanciájával fedezett hitelnel és pénzkölcsönnel, vagy olyan hitelintézet garanciájával fedezett hitelnel és pénzkölcsönnel, amellyel szembeni - hitelkockázati fedezettel nem ellátott - három hónapnál hosszabb futamidejű kitettségre a hitelezési kockázat sztenderd módszere alkalmazásában legfeljebb 50%-os kockázati súly rendelhető, a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

Az Eximbank felett 1999. január 1-től 2004. december 15-ig a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Vagyongazdálkodó Zrt. (MNV Zrt.) jogelődje, az Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodó 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 részvényt 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

nélkül köteles átruházni az államra. A részvényátruházás átvezetése a részvénykönyvben 2012. május 23-án történt meg.

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

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

Az Eximbank 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 tulajdonosváltást 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. Fentiekon túlmenően a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyeplítési 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 kamatkiegyeplítési 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 az Eximbank nem használja.

A mérlegkészítés időpontja számviteli politikában meghatározottak szerint 2015. január 15.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2013. év végi 400 352 millió forintról 2014. év végére 627 034 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2013. év végi 337 millió forinthez képest 2014. év végére -1 269 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2013. évi 65 millió forinthez képest -1 383 millió forintra csökkent, amely a 2014. évi végi saját tőkére vetítve (54 905 millió forint) -2,52 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2013. évi adózott eredményéből 6 millió forintot – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - általános tartalék képzésére fordította, így a 2013. évi mérleg szerinti eredmény 59 millió forintban realizálódott. A Bank a 2014. évi adózott eredményének megfelelő összeget – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – felhasznált az általános tartalékból, így a 2014. évi mérleg szerinti eredmény 0 forint lett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2013.12.31	2014.12.31
Tőkeellátottság		
Szavatoló tőke	47 780	71 543
Ebből alapvető tőke	18 089	54 540
Ebből járulékos tőke	29 691	17 003
KKV szorzó utáni kockázattal súlyozott kitettség érték	324 556	644 238
Tőke megfelelési mutató szabályozói tőkeszükséglet alapján	14,29%	-
Tőke megfelelési mutató ICAAP után	12,51%	-
<i>I. pillér szerint:</i>		
CET 1 tőke megfelelési mutató	-	8,31%
T1 tőke megfelelési mutató	-	8,31%
Teljes tőke megfelelési mutató	-	10,89%
<i>II. pillér szerint:</i>		
CET 1 tőke megfelelési mutató	-	7,50%
T1 tőke megfelelési mutató	-	7,26%
Teljes tőke megfelelési mutató	-	9,14%
Szavatoló tőke / Saját tőke	261,28 %	130,30%
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	4,91%	9,77 %
Likviditás		
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	0,01	0,12
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	0,16	0,12
Jövedelmezőség		
Adózott eredmény / Összes eszköz (ROA)	0,02%	-0,22 %
Adózott eredmény / Saját tőke (ROE)	0,36%	-2,52%
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,40%	0,37%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0,71%	0,69%
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,72%	3,40%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (millió forint)	3 128	4 072
Egy alkalmazottra jutó adózott eredmény (millió forint)	1	-9

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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:

	2013.12.31	2014.12.31
Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla	8	98
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	2	12
Összesen	10	110

II.1.2. Állampapírok

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

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

Az Eximbank 2013. december 31-én és 2014. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2013.12.31	2014.12.31
Államkötvények	787	74 147
Államkötvények után elszámolt értékvesztés (-)	1	0
Diszkont kincstárjegyek	1 212	0
Diszkont kincstárjegyek után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
Összesen	1 998	74 147

A forgatási célú államkötvények névértéke 2013. december 31-én 790 millió forint, míg 2014. december 31-én 74 147 millió forint volt. 2013. december 31-én a Bank 1 249 millió forint névértékű diszkont kincstárjeggyel rendelkezett, 2014. december 31-én ez az állomány nulla forint volt. 2013. és 2014. 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 2013. évben az Államadósság Kezelő Központ által az év utolsó munkanapján közzétett referencia árfolyamok figyelembe vételével történt, összhangban az Eximbank számviteli politikájának előírásaival.

2014. december 31-én az államkötvények könyv szerinti értéke 74 147 millió forint. Az értékpapírok rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	1 999	46 752
Éven belül esedékes összesen	1 999	46 752
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	27 395
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	0	27 395
Mindösszesen	1 999	74 147

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2013.12.31			2014.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	888	0	888	839	0	839
Bankközi betét elhelyezések	61 989	0	61 989	2 362	0	2 362
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	55 730	403	55 327	97 354	466	96 888
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	89	0	89	400	0	400
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	117 808	403	117 405	100 116	466	99 650
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	150 727	0	150 727	278 906	0	278 906
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	150 727	0	150 727	278 906	0	278 906
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	269 423	403	269 020	379 861	466	379 395

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2014 év végére az előző év végéhez képest bekerülési értéken 110 438 millió forinttal, könyv szerinti értéken pedig 110 375 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 370 093 millió forint (az előző év végéhez képest 41,6 százalékkal, 108 772 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 9 768 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest bekerülési értéken – 20,6 százalékkal – 1 666 millió forinttal nőtt).

A belföldi hitelintézeteknek adott bankközi betétek állománya 96 százalékkal, 59 627 millió forinttal csökkent, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 84,7 százalékkal, 168 284 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken.

A külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek esetében, amíg a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány a 2013. év végi 348 millió forintról 2014. év végére 324 millió forintra csökkent, ugyanakkor a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya a 2013. év végi 7 356 millió forintról 2014. év végére 8 891 millió forintra nőtt bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2013. év végi 888 millió forintról 2014. év végére 839 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2013. december 31-én és 2014. december 31-én sem tartalmazott tőkésített kamatot.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelés állomány 2013. december 31-én bekerülési értéken 270 millió forint, könyv szerinti értéken 0 millió forint, míg 2014. december 31-én bekerülési értéken 324 millió forint, könyv szerinti értéken pedig 0 millió forint volt.

A 2014. októberétől állami tulajdonba került MKB Bank Zrt-nek nyújtott hitelek állománya 18,5 milliárd forint volt 2014. december 31-én. További 24 milliárd forint szerepel belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelkeretként a függő kötelezettségek között, melyekről bővebb információt az V.1-es pont tartalmaz.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2013. és 2014. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2013.12.31	2014.12.31
Látra szóló	888	839
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	74 790	22 619
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	43 018	77 497
Éven belül esedékes összesen	117 808	100 116
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	136 818	265 711
Öt éven túl esedékes	13 909	13 195
Éven túl esedékes összesen	150 727	278 906
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	269 423	379 861

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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 2014. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2014.01.01.	0	403	403
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	0	0
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Előző évben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	0	63	63
Záró állomány 2014.12.31.	0	466	466

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2013. év végi 6 988 millió forintból 2014. év végére 8 446 millió forintra növekedett.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Problémamentes	269 020	379 395	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	0	0	0	0	-	-
Átlag alatti	0	0	0	0	-	-
Kétes	0	0	0	0	-	-
Rossz	403	466	403	466	100,00%	100,00%
Összesen	269 423	379 861	403	466	0,15%	0,12%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2014. december 31-re az előző év végéhez képest bekerülési értéken 34 472 millió forinttal – 33 százalékkal - nőtt, míg az elszámolt értékvesztés állománya 550 millió forinttal - 10 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 33 922 millió forinttal – 34 százalékkal - nőtt.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 35 164 millió forinttal – 48 százalékkal – 108 971 millió forintra nőtt, míg a külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és a forrfetározásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 692 millió forinttal – 2 százalékkal – 30 964 millió forintra csökkent.

A legjelentősebb növekedés a kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományban következett be, amely 2014. év végi állománya 85 607 millió forintra növekedett az előző év végi 57 367 millió forinthez képest.

A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 31 656 millió forintról 30 964 millió forintra csökkent. A forrfetározásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya az előző év végi 11 335 millió forintról 9 138 millió forintra – 19 százalékkal – csökkent 2014. december 31-re. A kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az előző év végi 10 522 millió forintról 9 112 millió forintra – 13 százalékkal - csökkent 2014. december 31-re bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormány rendeletben szabályozottak alapján a kötött segélyhitelezés keretében nyújtott hitelek állományában jelentős növekedés következett be, mely hitelek állománya az előző év végi 9 161 millió forinthez képest – 32 százalékkal – 12 049 millió forintra növekedett.

2013. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 111 296 euró (33 millió forint), 2014. december 31-én 335 200 euró (106 millió forint) tőkésített kamatot tartalmaz. A tőkésített kamatra az értékvesztés a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelettel összhangban megképzésre került.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 4 910 millió forint, könyv szerinti értéke 4 415 millió forint volt 2014. december 31-én, míg 2013. év végén a bekerülési érték 5 432 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4 219 millió forint volt.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	2013.12.31			2014.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	30 456	4 659	25 797	38 903	4 132	34 771
<i>ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része</i>	24 590	3 027	21 563	32 846	2 598	30 248
<i>ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek</i>	5 866	1 632	4 234	6 057	1 534	4 523
Forrtirozásból eredő éven belül esedékes követelések	3 762	0	3 762	3 292	10	3 282
Kamat, díj és jutalék követelések	24	0	24	8	0	8
Kamatkiegymenltési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenltési igény	2 979	0	2 979	5 587	0	5 587
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	16	0	16	19	0	19
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	37 237	4 659	32 578	47 809	4 142	43 667
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	60 577	583	59 994	86 182	1 639	84 543
Forrtirozásból eredő éven túl esedékes követelések	7 573	0	7 573	5 846	11	5 835
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	76	0	76	98	0	98
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	68 226	583	67 643	92 126	1 650	90 476
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	105 463	5 242	100 221	139 935	5 792	134 143

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	17 733	21 297
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	19 504	26 512
Éven belül esedékes összesen	37 237	47 809
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	58 439	80 608
Öt éven túl esedékes	9 787	11 518
Éven túl esedékes összesen	68 226	92 126
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	105 463	139 935

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 2014.01.01.	3 568	1 674	5 242
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	1 448	98	1 546
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	41	3	44
Előző évi értékvesztés visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	606	9	615
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	580	0	580
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	141	102	243
Záró állomány 2014.12.31.	3 930	1 862	5 792

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a Magyar Export hitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2013. év végén 27 745 millió forintot, míg 2014. végén 27 280 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés állomány (%)	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Problémamentes	86 771	118 125	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	11 576	10 720	350	295	3,02%	2,75%
Átlag alatti	1 705	3 549	367	962	21,52%	27,11%
Kétes	2 324	4 560	1 438	1 554	61,88%	34,08%
Rossz	3 087	2 981	3 087	2 981	100,00%	100,00%
Összesen	105 463	139 935	5 242	5 792	4,97%	4,14%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

Az Eximbank 2013. december 31-én és 2014. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya tehát az alábbiak szerint alakult:

	2013.12.31	2014.12.31
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	66	79
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	33	39
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	33	40

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 2014. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2014.01.01.	33
2014. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2014. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	6
Záró állomány 2014.12.31.	39

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A Bank 2013. december 31-én a részvények és más változó hozamú értékpapírok között mutatta be 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.

A GDR-ek 2014-ben értékesítésre kerültek.

Az adós múltját (fizetéseképtelenségét, átütemezési megállapodásokat), a működésében rejlő magas kockázatokat, valamint a GDR-ek árfolyamában rejlő bizonytalanságot figyelembe véve az elszámolt értékvesztés állomány 2013. december 31-én 66 millió forint volt, így a könyv szerinti érték 0 Ft volt.

	2013.12.31	2014.12.31
Külföldi hitelintézet által kibocsátott GDR-k bekerülési értéken	66	0
GDR-k után elszámolt értékvesztés (-)	66	0
Összesen	0	0
GDR-k darabszáma	49 567	0

A FIFO módszer szerint nyilvántartott részvények és más változó hozamú értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2014. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2014.01.01.	66
2014. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2014. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	74
2014. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza átvértékelések éves eredménye (-)	8
Záró állomány 2014.12.31.	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2013. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó - befektetési céllal megvásárolt részvényekkel rendelkezett:

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

Az Eximbank 2014. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó – befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel rendelkezett:

Megnevezés	Beszerzés ideje	Könyv szerinti érték	Névérték	Tulajdoni részarány	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	12	0,15%	dematerializált 2012 óta
Fordulat Tőkealap	2014	1 373	1 555	50%	dematerializált
China-CEE Management S.á.r.l.	2014	0,4	0,4	10%	dematerializált
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	2 139	2 139	6,90%	dematerializált
Összesen		3 524	3 706		

A Bank hitel kihelyezési és garanciavállalási tevékenységének kiegészítése érdekében - közvetett módon megvalósuló - tőkebefektetésekkel is támogatni kívánja az exportáló társaságokat. Ennek érdekében jelentős méretű és elismert piaci intézmények által létrehozott tőkealapokban 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 milliárd forint jegyzett tőkével működő alap, amelyhez az Eximbank öt milliárd forintos befektetéssel csatlakozott 50%-os társbefektetőként. A tőkealap alapkezelési szabályzata értelmében a teljes hozzájárulás 10%-át volt 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 további vagyoni hozzájárulás teljesítésére az Alapkezelési Szabályzatnak megfelelően 2014. decemberében hívta fel az alapkezelő az Eximbankot, mint „B” sorozatú kockázati-tőkejegy tulajdonost. Mivel a vagyoni hozzájárulás teljesítése úgy történik, hogy mindaddig, míg az Eximbank által folyósított vagyoni hozzájárulás el nem éri az OTP Bank által már folyósított összeget (1 050 millió forint), addig az Alapkezelő kizárólag az Eximbankot hívja fel a hozzájárulás teljesítésére, majd ezt követően a további vagyoni hozzájárulások teljesítése

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

50-50%-ban történik. Ennek megfelelően 2014. december 17-én – a már megfizetett 500 millió forint befizetésén felül – az Eximbank megbízásából további 1 055 millió forint vagyoni hozzájárulás befizetésre került. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 3 445 millió forintot 2018 végéig kell az Alap rendelkezésére bocsátani, amelyet a Bank a függő kötelezettségek között mutat ki 2014. december 31-én.

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

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

A megállapodások szerint a Bank a kötelezettségvállalási időszak alatt 30 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. 2014-ben összesen 8 millió amerikai dollár kifizetése történt meg. A fennmaradó 22 millió amerikai dollár összegű kötelezettség (5 635 millió forint) a függő kötelezettségek között kerül kimutatásra 2014. december 31-én.

A Fordulat Tőkealapon kívüli részvények és részesedések 2014. december 31-én problémamentes kategóriába kerültek, így ezen eszközök után értékvesztés elszámolására nem került sor.

A Fordulat Tőkealap esetében az alap egyik befektetésén elszámolt értékvesztés alapján a tőkejegyeken 182 millió Ft értékvesztés képzésére került sor 2014. december 31-én.

A részvények, részesedések befektetési célra egyedi értékelése alapján a 2014. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2014.01.01.	0
2014. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	182
2014. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	0
Záró állomány 2014.12.31.	182

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2013. és 2014. 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.

2014. év elején a 2013. 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 81 millió forint bruttó értékű beruházás került aktiválásra.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 125 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket.

2014. év utolsó negyedében további 7 millió forint értékű beruházásra került sor a BOSS rendszerrel kapcsolatban, mely beruházások üzembe helyezése a 2015. évben történik meg. Ezen kívül további 77 millió forint értékű beruházás szerepel itt egyéb szoftverekkel kapcsolatban.

A fejlesztéseknek, új eszköz beszerzéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 283 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
BOSS rendszer	1 143	0	88	0	1 231
Egyéb szellemi termékek	252	0	125	0	377
Vagyoni értékű jogok	1	0	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Beruházások	14	0	283	213	84
Összesen	1 410	0	496	213	1 693

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10. Tárgyi eszközök

A pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értéke 2014.12.31-re 383 millió forinttal nőtt előző év végéhez képest. A növekedés egyrészt az idegen ingatlanon végzett beruházás 103 millió forintos növekedésének volt köszönhető, mely a 2014-ben megnyitott 7 képviselethez kapcsolódik. A tárgyi eszközök növekedése köszönhető továbbá 53 millió forint értékű bútorbekészítésnek, amelyek aktiválására várhatóan 2015-ben kerül sor, illetve köszönhető továbbá egy bérelt ingatlannal kapcsolatosan 2014-ben elszámolt 183 millió forint értékű beruházásnak, melyre a Bank a II.2.6.3-ban részletezett okok miatt 167 millió forint terven felüli értékcsökkenést számolt el.

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	156	0	103	0	259
Hírközlő berendezés	34	0	6	15	25
Számítástechnikai berendezés	241	0	50	13	278
Ügyviteli berendezés	21	0	2	0	23
Járművek	64	0	0	0	64
Irodai berendezés	80	0	6	0	86
Egyéb berendezés	13	0	2	0	15
Beruházások	7	0	402	170	239
Beruházásokra adott előlegek	0	0	28	18	10
Tárgyi eszközök összesen	616	0	599	216	999

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 szerinti értéke 2013. december 31-én 1 millió forint, míg 2014. december 31-én 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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:

	2013.12.31	2014.12.31
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	7 357	5 202
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	337	310
ebből társasági adó túlfizetésből eredő követelés	284	252
ebből általános forgalmi adó túlfizetésből eredő követelés	0	17
ebből helyi iparűzési adó túlfizetésből eredő követelés	6	27
ebből hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés	43	8
ebből innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés	2	4
ebből társadalombiztosítási ellátás igény	2	2
Biztosíték, óvadék	0	141
Letéti és bírósági eljárási díj	29	30
Egyéb különféle követelések	10	66
Átvezetési számla egyenlege	1	0
Értékpapírra szóló követelés	500	0
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	14	148
Egyéb követelések összesen	8 220	5 601

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 2014. év végi egyenlege 16 519 446 euró (5 202 millió forint), 2013. év végi egyenlege 24 779 168 euró (7 357 millió forint).

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

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	2 452	2 601
Éven belül esedékes összesen	2 452	2 601
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	4 905	2 601
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	4 905	2 601
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés összesen	7 357	5 202

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés

Nyitó állomány 2014.01.01.	14
2014. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	133
2014. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszafirása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszafirása (-)	0
2014. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszafirása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	1
Záró állomány 2014.12.31.	148

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 2014-ben 133 millió forint értékű követelés után került 133 millió forint értékvesztés elszámolásra, így 2014. december 31-én az egyéb követelések után elszámolt értékvesztés az ártértékelés hatással együtt 148 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2013. és 2014. év végén az alábbi tételeket mutatta ki:

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	1 159	10 743
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	2 055	1 332
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	306	392
MEHIB felé történő költségek áterhelésből eredő bevétel elhatárolása	114	413
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	282	152
Állampapírok kamat elhatárolása	33	122
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	54	38
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	1	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	4 004	13 192
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	16	883
Bank által kibocsátott kötvény befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak következő év(ek)re jutó időarányos összege	16 093	14 826
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	309	327
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	59	176
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen	16 477	16 212
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	20 481	29 404

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2. FORRÁSOK

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

	2013.12.31	2014.12.31
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvétek	30	7 153
Hitelintézetektől felvett hitelek éven belül esedékes része	40 739	17 660
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	40 769	24 813
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	63 331	97 806
Korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből eredő kötelezettség*	29 691	31 489
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra összesen	93 022	129 295
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	133 791	154 108

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 15 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest. Ez a növekedés lényegesen elmarad az eszközoldali kitettség növekedésétől, melynek oka, hogy a Bank a kihelyezett hitelek nagyobb részét a 2014-ben kibocsátott kötvényből származó forrásból finanszírozta.

A Bank a tevékenységéhez szükséges forrásait egyrészt a korábbi anyavállalata által 2007. decemberében nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő, 10 éves lejáratú, 100 millió euró összegű hitelből, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekben fedezte. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség állománya a bankközi betét felvétek nélkül 2013. december 31-én – 383,2 millió euró és 20 000 millió forint – 133 761 millió forint volt, 2014. december 31-én – 466,7 millió euró – 146 955 millió forint volt.

A Bank a további forrásszükségletét a II.2.3. pontban bemutatott értékpapír kibocsátásból származó forráson kívül az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény 41. § (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából külföldi- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek,

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2014. évi felső határát 1 200 000 millió forintban határozta meg. 2014. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága (figyelembe véve a II.2.3. pontban bemutatott 2 000 millió euró összegű kibocsátási program eredeti árfolyamon számított, 565 120 millió forintos értékét) 780 860 millió forint – 59,07%.

II.2.1.1. A 2013. és 2014. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2013.12.31	2014.12.31
Látra szóló	0	0
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	16 338	10 602
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	24 431	14 211
Éven belül esedékes összesen	40 769	24 813
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	89 417	95 933
Öt éven túl esedékes	3 605	33 362
Éven túl esedékes összesen	93 022	129 295
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	133 791	154 108

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a MEHIB-től gyűjtött rövid lejáratú betétet mutatja ki, melynek állománya 2014. december 31-én 10 046 millió forint volt, míg 2013. december 31-én 9 811 millió forint volt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejáratú megbontását a következő táblázat mutatja:

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Éven belül esedékes</i>		
Három hónapon belül esedékes	9 811	10 046
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Éven belül esedékes összesen	9 811	10 046
 Éven túl esedékes összesen	 0	 0
 Ügyfelekkel szembeni kötelezettség összesen	 9 811	 10 046

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012. december 12-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a nemzetközi kötvénypiacon egy összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program, ún. Global Medium Term Note Programme keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely 107 835 millió forintnak felelt meg 2013. december 31-én, és 129 565 millió forintnak felelt meg 2014. december 31-én. A kötvény lejáratára 2018. február 12. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 5.5 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egy összegben kell visszafizetni.

A Bank 2013. október 1-én újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 400 millió euró, amely 118 764 millió forintnak felelt meg 2013. december 31-én, és 125 956 millió forintnak felelt meg 2014. 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 Bank 2014. október 2-án újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely 129 565 millió forintnak felelt meg 2014. december 31-én. A kötvény lejáratára 2020. január 30. A Bank a kibocsátott kötvények névértéke után 4%/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

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

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

A 2013. októberi kötvénykibocsátás eltért a 2012. decemberi illetve a tőkepiacon szokványos kötvénykibocsátásoktól. A Bank által 2013. októberében kialakított tranzakciós struktúra alapján a Bank által kibocsátott kötvényt egy Írországi bejegyzett, a Banktól jogilag független társaság, a MAEXIM Secured Funding Ltd. (MAEXIM Ltd.) vásárolta meg teljes egészében. A MAEXIM Ltd. egyúttal a tőkepiacon 400 millió euró névértékű kötvényt bocsátott ki 2013. október 1-én. A MAEXIM Ltd. által kibocsátott kötvények fedezetét a Bank által kibocsátott kötvények jelentik a kialakított struktúrában. Azaz a Bank által kibocsátott kötvények Bank által történő kamatfizetése illetve tőketörlesztése a fedezete a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény kamatfizetésének illetve tőketörlesztésének. A MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény névértékének és kamatfizetésének 95%-a erejéig 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 az Eximbank kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott. A következő táblázat mutatja a Bank által illetve a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvények összehasonlító adatait:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

A kialakított struktúra jelentős kamatmegtakarítást eredményezett a Bank számára.

A következő táblázat mutatja a kötvénykibocsátással kapcsolatos elhatárolások értékét (millió forintban) 2013 illetve 2014 végén:

	2013.12.31	2014.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	226 599	385 086
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	16 093	14 826
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	2 274	4 016
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	309	327

A kötvénykibocsátás során felmerült egyéb járulékos költségek (pl. minősítési költségek, jogi és könyvvizsgálói díjak, stb.) 2013-ban összesen 326 millió forintot, 2014-ben 265 millió forintot tettek ki (lásd IV.9.2.).

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

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Éven túl esedékes</i>		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	107 835	255 521
Öt éven túl esedékes	118 764	129 565
Éven túl esedékes összesen	226 599	385 086
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség összesen	226 599	385 086

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2013.12.31	2014.12.31
Alapítóval szembeni kötelezettség	0	10 000
MEHIB biztosítás	2 074	1 924
Szállítók	48	410
Felügyleti díj fizetési kötelezettség	44	115
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	27	59
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	174	59
Társadalombiztosítási kötelezettség	38	53
Bírság	0	16
Jövedelem tartozás	57	0
Egyéb különféle kötelezettségek	4	10
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	2 466	12 646

2014. december 23-án az Alapító a törzstőke 10 000 millió forinttal történő megemeléséről döntött. Az összeg átutalása 2014. december 29-én megtörtént, viszont a cégbíróságon történő bejegyzésre csak 2015. január 22-i hatállyal került sor. Ennek megfelelően az összeg 2014. december 31-én az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek soron került bemutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2013.12.31	2014.12.31
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>		
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 076	750
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	298	310
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	54	133
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 428	1 193
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	2 274	4 016
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	1 187	1 856
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	657	714
Tárgy évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	211	321
MEHIB által áterhelendő költségek elhatárolása	59	427
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció ártértékelési különbözetének elhatárolása	3 171	84
Éven belüli lejáratú ügyfél betétek kamatelhatárolása	14	23
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	62	0
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	13	24
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 648	7 465
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	9 076	8 658

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Problémamentes	200 039	457 869	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	1 614	1 423	162	142	10,04%	9,98%
Átlag alatti	402	0	80	0	19,90%	-
Kétes	0	0	0	0	-	-
Rossz	0	0	0	0	-	-
Összesen	202 055	459 292	242	142	0,09%	0,03%

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 2013. december 31-én 14 086 millió forintot, míg 2014. december 31-én 13 506 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2013. év végén a 14 521 millió forintot, míg 2014. év végén 21 730 millió forintot tett ki.

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

A Bank a céltartalék korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el.

Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellé válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb 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 2014. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügyletek függő köt. után	Külföldi ügyletek függő köt. után	Külföldi hitelintézetek függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2014.01.01.	151	11	80	242
Céltartalék képzés (+)	119	7	0	126
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	57	0	0	57
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	92	7	83	182
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	7	3	3	13
Záró állomány 2014.12.31.	128	14	0	142

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 céltartalék-többletet 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 átvette az eredménytartalékba. Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadról 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 átvett általános kockázati céltartalék összegére tekintettel a Banknak egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezett. A hitelintézeti hozzájárulás mértéke 19%, mely az eredménykimutatásban a társasági adó soron került bemutatásra 2013. december 31-én.

2014. december 31-én a törvény nem teszi lehetővé általános kockázati céltartalék képzését.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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. évre, illetve 2012. évre vonatkozó prémiumára és járulékaire a kifizetések bizonytalansága miatt céltartalékot képzett 78 millió forint értékben. 2014. évben a tárgyévre vonatkozó prémiumra és járulékaire további 59 millió forint céltartalék került megképzésre.

Az euróban denominált államkötvények rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak. A Bank ezért olyan adás-vételi szerződéseket kötött az értékpapírok eladójával, melyben az értékpapírokra vonatkozóan azok lejáratá előtti második munkanapig előre rögzített hozam mellett az eladónak visszavásárlási kötelezettsége míg a vevőnek eladási joga van, továbbá a Bank számára újrabefektetési lehetőség is biztosított. Tekintettel arra, hogy az értékpapírok könyv szerinti értéke meghaladja az előre rögzített hozam alapján számított értéket, illetve arra, hogy a papírok - a Bank likviditási helyzetének függvényében - várhatóan lejárat előtt visszaadásra kerülnek az eladónak, a Bank a könyv szerinti érték valamint a várható visszaváltás során alkalmazandó hozamok alapján számított érték közti különbözet alapján 720 millió forint összegű céltartalékot képzett a várható kötelezettségekre 2014. december 31-én.

A Bank egy általa bérelt ingatlannal kapcsolatban, a rendkívüli értékaránytalanság megállapítása érdekében benyújtott keresetére tekintettel az ingatlannal kapcsolatban a jövőben várható veszteségeire (a bérlettel kapcsolatban felmerülő költségeire) a rendelkezésre álló információk és a lehetséges kimenetek és megoldások alapján 2014. évben 586 millió forint céltartalékot képzett.

Céltartalék	Államkötvény	Bónusz	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány 2014.01.01.	0	78	1	79
Céltartalék képzés (+)	788	59	586	1 433
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	82	0	0	82
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	0	0	1	1
Deviza átvértékelések eredménye (+/-)	14	0	0	14
Záró állomány 2014.12.31.	720	137	586	1 443

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

A Bank jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 10 100 millió forint volt. Az alaptőke 2 020 darab, egyenként 5 millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészcéltartalékra állt. 2014. március 28-i hatállyal a Bank jegyzett tőkéje 18 000 millió forinttal került megemelésre, továbbá 2014. december 18-án további 20 000 millió

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

forinttal. Az említett emelések 2014-ben a cégbíróság által bejegyzésre is kerültek. Az Alapító 2014. december 23-án a jegyzett tőke további 10 000 millió forintos emeléséről döntött, az átutalás 2014-ben megtörtént, de a cégbíróság általi bejegyzésre csak 2015. január 22-i hatállyal került sor. Ezért ezt az összeget 2014. december 31-én a Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között, mint Alapítóval szembeni kötelezettség mutatja ki. 2013. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak voltak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke	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 gyakorolta.

2014. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak voltak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke összesen	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	9 620	48 100	100%	100%
Összesen	9 620	48 100	100%	100%

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

II.3.2. Eredménytartalék

Az eredménytartalék 2013. és a 2014. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2013.12.31	2014.12.31
Nyitó állomány	0	0
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	983	59
Általános kockázati céltartalék átvezetése az 1996. évi CXII. (Hpt.) 234/Q. § alapján	430	0
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba 2013-ban az 1996. évi CXII. (Hpt.) 75.§ (6) bekezdése / 2014-ben a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83§ (6) bekezdése alapján (-)	1 413	59
Záró állomány	0	0

II.3.3. Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény (2013. december 31-én hatályos 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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.

2014. évben a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83.§ (6) bekezdése alapján a Bank 59 millió forint összegű eredménytartalékát átcsoportosította az általános tartalékba. Továbbá 2014. december 31-én a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 13.§ (8) bekezdésének előírása alapján a negatív adózott eredmény összegéig, 1 383 millió forint általános tartalék került felhasználásra. Mindezek hatására az általános tartalék 2014. december 31-re 6 405 millió forintra csökkent.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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. 2014. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	Euró	Amerikai dollár	Angol font	Forint	Összesen
1. Pénzeszközök	0	0	1	109	110
2. Állampapírok	74 147	0	0	0	74 147
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	334 932	44 460	3	0	379 395
a) látra szóló	831	5	3	0	839
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	334 101	44 455	0	0	378 556
ba) éven belüli lejáratú	88 898	10 752	0	0	99 650
bb) éven túli lejáratú	245 203	33 703	0	0	278 906
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	125 343	2 801	0	5 999	134 143
a) pénzügyi szolgáltatásból	125 343	2 801	0	5 999	134 143
aa) éven belüli lejáratú	37 468	573	0	5 626	43 667
ab) éven túli lejáratú	87 875	2 228	0	373	90 476
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	40	0	0	40
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	2 139	0	1 385	3 524
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	0	0
9. Immateriális javak	0	0	0	365	365
10. Tárgyi eszközök	0	0	0	305	305
11. Saját részvények	0	0	0	0	0
12. Egyéb eszközök	5 219	0	0	382	5 601
13. Aktív időbeli elhatárolások	13 778	4 499	0	11 127	29 404
Eszközök összesen	553 419	53 939	4	19 672	627 034
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	153 568	0	0	540	154 108
a) látra szóló	0	0	0	0	0
b) meghatározott időre lekötött	153 568	0	0	540	154 108
ba) éven belüli lejáratú	24 273	0	0	540	24 813
bb) éven túli lejáratú	129 295	0	0	0	129 295
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 287	0	0	8 759	10 046
3. Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettség	125 956	259 130	0	0	385 086
4. Egyéb kötelezettség	86	0	0	12 560	12 646
5. Passzív időbeli elhatárolások	3 342	4 285	0	1 031	8 658
6. Céltartalékok	848	14	0	723	1 585
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0
8-15. Saját tőke	0	0	0	54 905	54 905
Források összesen	285 087	263 429	0	78 518	627 034

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2013.12.31	2014.12.31
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1 967	1 811
Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	744	1 766
Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	69	24
Forgatási célú MNB kötvények kamatbevételei	1 150	17
Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	4	4
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17 803	26 756
Kamatkiegynlíítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	9 627	16 699
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	5 032	6 469
<i>Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel</i>	3 057	4 425
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	1 564	1 528
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	236	234
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	175	282
Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetírozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 548	3 029
<i>Hitelek kamatbevételei</i>	1 678	2 366
<i>Forfetírozások kamat bevételei</i>	601	249
<i>Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel</i>	269	414
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	504	371
Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	92	188
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	19 770	28 567

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	2013.12.31	2014.12.31
Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	6 675	10 726
Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	3 894	4 021
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	3 087	3 859
Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	14	226
Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	123	164
Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	76	126
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	13 869	19 122

A 2014. évi kamatkülönbözet (9 445 millió forint) a Bank tevékenységének bővülésével összhangban - 60 százalékkal - 3 544 millió forinttal növekedett a 2013. évi kamatkülönbözethez (5 901 millió forint) képest.

A 2014. évi kamatbevételek 8 797 millió forinttal - 44 százalékkal - emelkedtek, az idegen források után fizetett kamatok kisebb mértékben - 38 százalékkal, 5 253 millió forinttal - nőttek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2013. évi 30 százalékról 2014. évben 33 százalékra nőtt.

IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése

2013. és 2014. 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.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2013.12.31	2014.12.31
Garanciák díjbevételei	253	305
Állami háttérű garanciák díjbevétele	185	259
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	68	46
Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	3 247	13
Export akkreditívek jutalék bevételei	6	6
Egyéb jutalék- és díjbevétel	0	1
Kapott jutalék- és díjbevételek összesen	3 506	325

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

	2013.12.31	2014.12.31
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	40	64
Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	2 834	56
Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	32	48
Fizetett forgalmi jutalékok	4	9
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	2 910	177

A kapott és fizetett jutalékok és díjak 2014. évi egyenlege 148 millió forintot, míg a 2013. évi egyenlege 596 millió forintot tett ki.

A kapott jutalék- és díjbevételek 91 százalékkal, míg a fizetett jutalék- és díjráfordítások 94 százalékkal csökkentek. A csökkenés abból adódik, hogy a Bank 2013-ban folyósított nagyobb összegű segélyhitelhez illetve egyéb bankközi hitelekhez kapcsolódóan a hitelek mögötti díjak illetve azok továbbhárítása kapcsán számolt el nagyobb összegű díjbevétel és díjráfordítást.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

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 áttérhelt - "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:	2 374	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 áttérhelt - "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 áttérheléseként a "Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek" részeként elszámolt - összege:	445	2013. december 31-ig pénzügyileg rendezve.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2013.12.31	2014.12.31
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 341	1 523
Fedezeti swap bevétele	516	833
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet nyeresége	1 825	690
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 002	3 802
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	964	3 480
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet vesztesége	1 917	311
Fedezeti swap ráfordításai	121	11
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	81
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszairása	0	76
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	0	5
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	531	159
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	526	153
Értékpapír forgalmi jutalék	5	6
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-1 192	-2 357

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

	2013.12.31	2014.12.31
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	1
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	1	1
Egyéb bevételek	2 722	2 103
IFC Trust Fund	0	1 324
MEHIB költség áterheléssel kapcsolatos egyéb bevételek	242	465
Értékesített saját követelés bevétele	0	101
Segélyhitel adomány elem bevétele	2 374	45
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	89	35
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	5	2
Terven felüli értékcsökkenés visszairása	1	0
Egyéb különféle bevételek	11	131
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	2 723	2 104

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2014. március 19-én az Eximbank és az International Finance Corporation („IFC”), a Világbank csoport tagja, között kelt megállapodás létrehozta az IFC Trust Fund-ot, amelynek célja, hogy Világbank csoport által (társ)finanszírozott projektekhez kapcsolódóan, tanácsadási szolgáltatások finanszírozásával támogassa a magánszektor fenntartható gazdasági növekedését a stratégiában meghatározott, magyar nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos feltörekvő régiók piacain. Az Eximbank teljes hozzájárulása az alaphoz 20 millió amerikai dollár. 2014-ben 6 millió amerikai dollár, azaz 1 324 millió forint került kifizetésre. További évi 7 millió amerikai dollár kifizetése van tervben 2015-re és 2016-ra.

A Bank a már kifizetett összeget a kamatkiegyenlítési rendszer keretében megkapta a Magyar Államtól. Ez az összeg került bemutatásra az egyéb bevételek között, míg a kifizetett összeg a egyéb ráfordítások (lásd IV.8.) között szerepel. A Bank a még ki nem fizetett összeget (14 millió amerikai dollár) a függő kötelezettségek között mutatja ki 2014. december 31-én.

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.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése

	2013.12.31	2014.12.31
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	1
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	0	1
Egyéb ráfordítások	4 232	5 151
IFC Trust Fund	0	1 324
Kamatjáradék adó	663	1 057
Várható kötelezettségre képzett céltartalék	80	1 351
Pénzügyi szervezetek különadója	271	454
Helyi iparüzési adó	226	227
MEHIB átszámlázással kapcsolatos egyéb ráfordítások	158	282
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	0	101
Innovációs járulék	34	34
Fizetett bírság	0	17
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	2 342	5
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	2	2
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	1	2
Terven felüli értékcsökkenés	3	168
Felszámolási eljárások, végrehajtások ráfordítása	1	0
Közvetített szolgáltatásként továbbterhelendő MEHIB biztosítási díj	445	0
Különféle egyéb ráfordítások	6	127
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	4 232	5 152

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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/Jutalom		Összesen	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	853	1 151	194	308	1 047	1 459
Teljes munkaidős szellemi	834	1 133	192	301	1 026	1 434
Teljes munkaidős fizikai	2	0	0	0	2	0
Részmunkaidős szellemi	17	18	2	7	19	25
Állományon kívüli bérköltség	58	124	0	0	58	124
Igazgatósági tagok tiszteletdíja ¹	33	35	0	0	33	35
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja ²	18	12	0	0	18	12
Megbízási díjak	3	3	0	0	3	3
Egyéb állományon kívüli bérköltség ³	4	74	0	0	4	74
Bérköltség összesen	911	1 275	194	308	1 105	1 583

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

¹ Az Igazgatóság elnöke és a tagok tiszteletdíjban részesülnek. 2014. június 26-án új elnök és tagok kerültek kinevezésre.

² A Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíjban részesülnek. 2014. június 26-án új elnök és tagok kerültek kinevezésre.

³ Munkavégzés alóli felmentés idejére fizetett átlagkereset, szabadságmegváltás és egyéb megállapodás szerinti kifizetés a munkaviszony megszűntetésekor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések

	2013.12.31	2014.12.31
Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	64	103
<i>Művelődési, rekreációs és sportszolgáltatások biztosítása</i>	24	38
<i>Étkezési hozzájárulás</i>	9	13
<i>Ruházati költségtérítés</i>	4	5
<i>Szociális segélyek</i>	2	2
<i>Egészségügyi költségek</i>	8	1
<i>Egyéb nem pénzbeni juttatások</i>	17	42
<i>Egyéb személyi jellegű kifizetés</i>	0	2
Társadalombiztosítási költségek	47	54
<i>Önkéntes egészségpénztári tagdíj hozzájárulás</i>	20	24
<i>Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás</i>	19	21
<i>Munkáltatót terhelő betegszabadság, táppénz</i>	8	9
Kifizetést terhelő személyi jövedelemadó	23	34
Munkaviszonnyal kapcsolatban fizetett költségtérítések	19	22
<i>Munkába járással kapcsolatos költségtérítések</i>	12	14
<i>Külföldi és belföldi napidíjak</i>	6	6
<i>Életbiztosítás</i>	1	2
Reprezentációs vendéglátás és ajándékok	9	12
<i>Reprezentációs vendéglátás</i>	7	8
<i>Reprezentációs ajándék</i>	2	4
Végkielégítés	1	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	163	225

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

2014. évben a Banknak nem volt fizikai alkalmazottja.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.3. Bérjárulékok

	2013.12.31	2014.12.31
Szociális hozzájárulási adó	302	419
Egészségügyi hozzájárulás	29	67
Szakképzési hozzájárulás	17	22
Rehabilitációs hozzájárulás	4	7
Bérjárulékok összesen	352	515

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

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

	2013.12.31	2014.12.31
Tiszteletdíj	19	17
Bér	80	75
Prémium, jutalom	0	0
Betegszabadság és táppénz	0	0
Egyéb állományon kívüli bérköltség	0	49
Összesen	99	141

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2013.12.31	2014.12.31
Anyagköltség	12	22
Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	957	1 488
<i>Bérleti díjak</i>	167	462
<i>Könyvnyomtatáshoz kapcsolódóan felmerült szakértői költségek</i>	283	238
<i>Jogi és közbeszerzési szakértői díjak</i>	57	119
<i>MEHIB átszámlázással kapcsolatos költség</i>	97	210
<i>Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások</i>	69	82
<i>Üzemeltetési költségek</i>	33	73
<i>Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás</i>	22	49
<i>Pénzügyi adat- és hírszolgáltatók költségei</i>	59	49
<i>Külföldi és belföldi kiküldetések költségei</i>	35	48
<i>Könyvvizsgálónak fizetett díjak</i>	51	35
éves beszámolóknak könyvvizsgálataért felszámított díj	5	7
könyvnyomtatáshoz kapcsolódó könyvvizsgálónak fizetett díj	43	27
tanácsadói szolgáltatások díja	3	1
<i>Egyéb szakértői díjak</i>	13	27
<i>Oktatás, továbbképzés</i>	8	22
<i>SWIFT és GIRO rendszerek költségei</i>	21	22
<i>Tagsági díjak</i>	14	17
<i>Postai és távközlési szolgáltatás</i>	12	13
<i>Javítás, karbantartás</i>	12	12
<i>Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás díja</i>	2	1
<i>Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	2	9
Egyéb szolgáltatások	109	251
<i>Felügyeleti díj</i>	97	224
<i>Hatósági díjak, illetékek</i>	3	14
<i>Biztosítási díjak</i>	9	13
Egyéb igazgatási költségek összesen	1 078	1 761

Az Eximbank Zrt. és a Mehiv 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 illetve 2014-ben az együttműködés szorosabbra fűzésével párhuzamosan többször módosított.

2013-ban a Bank és a MEHIB közötti szorosabb szervezeti együttműködés eredményeképpen a Bank és a MEHIB egyes szervezeti egységei közös irányítás alá kerültek. A közös szervezeti egységek vezetői és

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

munkatársai jelentős részben mindkét társasággal munkaviszonyban állnak, az integrációs folyamat részeként az egyes Társaságoknál felmerült költségek jelentős része mindkét Társaság tevékenységét érinti. Ennek eredményeképpen az alábbi típusú költségek kerültek megosztásra a két Társaság között létrejött megállapodás alapján:

- 1) a közösen használt tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal kapcsolatban felmerült költségek,
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 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 és 2014.évi eredménykimutatására gyakorolt hatása.

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

1) Közösen használt Tárgyi eszközök és Immateriális javak közös használatából eredő költsége és bevétele	2013.12.31	2014.12.31
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az <i>"Értékcsökkenés"</i> soron került kimutatásra	32	100
b) Banknál felmerült a tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb.), melyek összege az <i>"Egyéb ráfordítások"</i> soron került kimutatásra	3	3
c) A Bank által az eszközhasználatért a MEHIB-re kiszámlázott díj, mely az <i>"Egyéb bevételek"</i> soron került kimutatásra	37	106
d) A MEHIB által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az <i>"Egyéb igazgatási költségek"</i> soron került kimutatásra	26	116

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:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2) Többesek bére	2013.12.31	2014.12.31
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 az "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	334	546
- bérek	228	384
- bérjárulékok	75	124
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	31	38
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	546
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak MEHIB-nél felmerült és a Bankra áterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a MEHIB.) Az összeg az "Személyi jellegű ráfordítások" eredmény soron növelő tételként került kimutatásra.	299	640
- bérek	203	446
- bérjárulékok	68	152
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	28	42

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

3) Vezetői szolgáltatások	2013.12.31	2014.12.31
a) Vezető beosztású személyek, ill. két szerződéssel rendelkező munkavállalók a Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő költségei, melyek összege az eredménykimutatásban az "Személyi jellegű ráfordítások" soron került kimutatásra	44	122
- bérek	33	91
- bérjárulékok	10	27
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	1	4
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	45	42
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	4	20

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2013.12.31	2014.12.31
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, melyek összege az eredménykimutatásban az "Személyi jellegű ráfordítások" soron került kimutatásra	30	32
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	34	33
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	21	11

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

5) Közvetített szolgáltatások	2013.12.31	2014.12.31
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re - változatlan áron és formában - továbbszámlázott költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az "Egyéb ráfordítások" soron került kimutatásra (Bérleti díj, karbantartási, takarítás egyéb költségek)	56	140
b) A Bank által a MEHIB részére továbbszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	56	140
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	62	184

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

6) Anyagjellegű illetve egyéb igazgatási költségek	2013.12.31	2014.12.31
a) Banknál felmerült és a MEHIB-re áterhelendő anyag-, anyagjellegű illetve egyéb igazgatási költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az "Egyéb ráfordítások" soron került kimutatásra	62	115
b) A Bank által a MEHIB részére kiszámlázott összeg, mely az "Egyéb bevételek" soron került kimutatásra	70	117
c) A MEHIB által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az "Egyéb igazgatási költségek" soron került kimutatásra	46	64

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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 alkalmazzuk. 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.

2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékesítések

Immateriális javak	Nyitó állomány			Tárgyévi értékesítés					Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszaírás	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	1 143	1 032	111	81	0	0	0	0	1 231	1 113	118
Egyéb szellemi termékek	252	167	85	48	0	0	0	0	377	215	162
Vagyoni értékű jogok	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházások	14	0	14	0	0	0	0	0	84	0	84
Összesen	1 410	1 199	211	129	0	0	0	0	1 693	1 328	365

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány			Tárgyévi értékesítés					Záró állomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszaírás	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Idegen ing. végzett beruházás	156	152	4	6	0	0	0	0	259	158	101
Hírközlő berendezés	34	34	0	5	0	0	15	0	25	24	1
Számítástechnikai berendezés	241	128	113	66	0	0	10	3	278	181	97
Ügyviteli berendezés	21	21	0	0	0	0	0	0	23	21	2
Járművek	64	45	19	0	1	0	0	0	64	46	18
Irodai berendezés	80	80	0	4	0	0	0	0	86	84	2
Egyéb berendezés	13	11	2	2	0	0	0	0	15	13	2
Beruházások	7	0	7	0	167	0	0	0	239	167	72
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	10
Összesen	616	471	145	83	168	0	25	3	999	694	305

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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 értéknél tekinti az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz könyv szerinti értékének az 5 százalékát.) A terven felüli értékcsokkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegképesítőkor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2013. évben 3 millió forint terven felüli értékcsokkenés elszámolásra került sor. 2014. évben 168 millió forint terven felüli értékcsokkenés elszámolásra került sor, melyből 167 millió forint a könyvekben már szereplő, a II.2.6.3 pontban említett perben érintett bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal kapcsolatban, a bérlet jövőbeni bizonytalansága miatt került elszámolásra. Ez az összeg az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg. 2013. évben 1 millió forint terven felüli értékcsokkenés került visszairásra, míg 2014. évben nem történt terven felüli értékcsokkenés visszairás.

IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsokkenés

Immateriális javak esetében megegyezik a számviteli politika szerint elszámolt értékcsokkenéssel.

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány		Tárgyévi értékcsokkenés			Záró állomány		
	Bruttó érték	Érték-csokkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés/kivezetés	Bruttó érték
Idegen ing. végzett beruházás	156	132	24	9	0	0	0	259
Hírközlő berendezés	34	33	1	5	0	15	0	25
Számítástechnikai berendezés	241	128	113	66	0	10	3	278
Ügyművelési berendezés	21	21	0	0	0	0	0	23
Járművek	64	59	5	4	0	0	0	64
Irodai berendezés	80	80	0	5	0	0	0	86
Egyéb berendezés	13	11	2	2	0	0	0	15
Összesen	609	464	145	91	0	25	3	750
								527
								223

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások

	2013.12.31	2014.12.31
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	23	72
Véglegesen átadott pénzeszközök	23	60
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	0	12
Rendkívüli eredmény	-23	-72

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2013. és 2014. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	15 172	23 571	3 174	3 783	1 298	1 073	126	140	0	0	19 770	28 567
Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	649	239	1	4	48	64	2 808	18	0	0	3 506	325
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	467	805	49	28	0	0	0	0	1 825	690	2 341	1 523
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	0	7	0	0	0	0	0	74	0	0	0	81
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 723	2 103	0	0	0	0	0	0	0	0	2 723	2 103
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	19 011	26 725	3 224	3 815	1 346	1 137	2 934	232	1 825	690	28 340	32 599

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V.Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány
	2013.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2014.12.31
Saját kockázatra vállalt garanciák	2 688	154	1 390	95
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	600	0	173	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	1 988	154	1 117	95
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	100	0	100	0
Állami kezességgel vállalt garanciák	14 086	0	13 506	0
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	921	0	621	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	12 982	0	12 450	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	183	0	435	0
Vállalt garanciák összesen	16 774	154	14 896	95
Hitelkeretek	183 544	8	419 226	47
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	14 044	8	24 839	47
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	12 772	0	10 893	0
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	137 428	0	354 503	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	19 300	0	28 991	0
Leszámitolási keretek	486	0	6 121	0
Külföldi ügyfelek leszámitolási keretei	41	0	5 649	0
Külföldi hitelintézetek leszámitolási keretei	445	0	472	0
Hitel- és leszámitolási keretek összesen	184 030	8	425 347	47
Akkreditív	1 251	80	6 341	0
OTP Fordulat Alap (lásd II.1.7.)	0	0	3 445	0
China-CEE Fund (lásd II.1.7.)	0	0	5 635	0
IFC Trust Fund	0	0	3 628	0
Függő kötelezettségek összesen	202 055	242	459 292	142

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

2014. december 31-én és 2013. 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 belföldi és külföldi hitelintézetekkel kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult, éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek, illetve más belföldi és külföldi bankokkal kötött beszámoló-készítés időszakában lezárult leszállítási devizaswap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét mutatta ki az alábbiak szerint.

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

Belföldi és külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek 2014.12.31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250 000 000 USD	64 783	191 659 000 EUR	60 352
2020.01.28	150 000 000 USD	38 870	117 943 073 EUR	37 139
2020.01.30	250 000 000 USD	64 783	196 618 168 EUR	61 913
Összesen		168 436		159 404

A kamat félévente fizetendő. A 2018-ban lejáratú ügyletnél az első kamatfizetés 2013. augusztus 8-án volt esedékes, következő kamatfizetés időpontja 2015. február 10. Míg a két 2020-ban lejáratú deviza-betét csere ügylet esetében az első kamatfizetést időpontja 2015. január 28.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2014. december 31-én az egyéb devizaswap ügyletek miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek egyenlegét a következő táblázat mutatja:

Határidős értéknap	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2015.01.05	4 856 256 000 Ft	4 856	15 800 000 EUR	4 975
2015.01.05	6 247 100 USD	1 619	5 000 000 EUR	1 574
2015.01.07	9 460 700 000 Ft	9 461	30 000 000 EUR	9 447
2015.01.08	10 111 009 000 Ft	10 111	32 900 000 EUR	10 360
2015.01.08	30 679 152 USD	7 950	24 900 000 EUR	7 841
2015.01.09	2 950 368 000 Ft	2 950	9 600 000 EUR	3 023
2015.01.12	15 454 102 USD	4 004	12 600 000 EUR	3 968
2015.01.12	16 647 653 000 Ft	16 648	53 700 000 EUR	16 910
2015.01.15	29 391 293 USD	7 616	23 600 000 EUR	7 431
2015.01.15	3 076 900 000 Ft	3 077	10 000 000 EUR	3 149
2015.01.20	22 397 184 USD	5 804	18 000 000 EUR	5 668
2015.01.20	2 491 600 000 Ft	2 492	8 000 000 EUR	2 519
2015.01.22	38 323 174 USD	9 930	31 100 000 EUR	9 793
2015.01.29	18 998 050 000 Ft	18 998	60 000 000 EUR	18 893
2015.01.30	15 478 785 USD	4 011	12 700 000 EUR	3 999
2015.02.05	4 419 240 000 Ft	4 419	14 000 000 EUR	4 409
2015.02.05	6 079 850 USD	1 575	5 000 000 EUR	1 574
2015.02.05	14 000 000 EUR	4 409	4 414 480 000 Ft	4 414
2015.02.05	5 000 000 EUR	1 574	6 078 000 USD	1 575
Összesen		121 504		121 522

2013. december 31-én egyéb devizaswap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 26 860 millió forintot, míg kötelezettsége 27 079 millió forintot tett ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. 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 2014. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázatvállalás értékéig
Állami kezesség	13 506	13 506
Központi költségvetés kezessége MEHIB-re engedményezett követelés mögött	5 202	5 202
MEHIB által biztosított	57 455	57 455
Pénzfedezet	1 128	569
Bankgaranciák	37 908	34 964
Ingatlan zálogjogok	19 411	14 856
Egyéb zálogjogok	15 720	12 567
Árbevétel engedményezés	75 950	5 727
Egyéb	34 488	28 946
Összesen	260 768	173 792

V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2013. és 2014. év végén az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	792	1 035	212	323	1 004	1 358
<i>Ügyleti kamat</i>	<i>55</i>	<i>107</i>	<i>34</i>	<i>37</i>	<i>89</i>	<i>144</i>
<i>Késedelmi kamat</i>	<i>686</i>	<i>856</i>	<i>178</i>	<i>286</i>	<i>864</i>	<i>1 142</i>
<i>Díj, jutalék</i>	<i>51</i>	<i>72</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>51</i>	<i>72</i>
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	0	0	48	71	48	71
<i>Ügyleti kamat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
<i>Késedelmi kamat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32</i>	<i>53</i>	<i>32</i>	<i>53</i>
<i>Díj, jutalék</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
Összesen	792	1 035	260	394	1 052	1 429

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által az állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2013. év végi 14 086 millió forintról 2014. év végére 13 506 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, az állami készfizető kezességgel 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:

	2013.12.31	2014.12.31
Problémamentes	9 365	8 842
Külön figyelendő	2 857	4 407
Átlag alatti	0	0
Kétes	1 622	0
Rossz	242	257
Összesen	14 086	13 506

Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény 41.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2014. évi felső határát összesen 350 000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2014. december 31-én 3,86 százalékot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2013. és 2014. években az alábbiak szerint alakult:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2013.01.01	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
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2014.12.31.	2 673	958	3 631

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 2014. év végén a 2013. év végi állománnyal egyezően 1 332 millió forintot tett ki.

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

A Banknak az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2013. és 2014. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

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

Az Általános részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérően az Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2014. december 31-én nulla forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)

	2013	2014
Teljes munkaidős szellemi	120	148
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	83	134
Teljes munkaidős fizikai	1	0
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	0	0
Részmunkaidős szellemi	7	6
<i>Ebből többes foglalkoztatású</i>	5	6
Összesen	128	154

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2013-ban, illetve 2014-ben a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. A fenti táblázatban bemutatott munkavállalók esetében az Eximbank a bér-, illetve az adó- és járulékkifizető.

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

	2013	2014
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	54	83
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	3	5
Összesen	57	88

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

	Fennálló tartozás 2013.12.31	2014. évi folyósítás	2014. évi törlesztés	Szervezeti változás miatt kikerült	Fennálló tartozás 2014.12.31
Igazgatóság	0	0	0	0	0
Ügyvezetés	2	9	7	4	0
	2	9	7	4	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

2014.12.31

Előzetes adózás előtti eredmény	-1 269
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	454
Korrigált adózás előtti eredmény	-815
Hitelintézeti különadó a korrigált adózás előtti eredmény pozitív 30%-a	0

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivetésekor számított nyilvántartási érték	222
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	1
Adomány, tartós adomány igazolt összege	1
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	224

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 351
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivetésekor ráfordításként elszámolt összeg	380
Jogerős határozatban megállapított bírság	17
Adóévben nem pénzügyi szolgáltatásból eredő követelésre elszámolt értékvesztés	133
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	449
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg	19
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	2 349

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	-1 269
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	224
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	2 349
Számított adó alapja	856
Számított adó 10%	50
Számított adó 19%	68
Számított adó összesen	118
Tárgyévben elszámolt társasági adó	118

Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (+)	-4
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	0
Hitelintézeti különadó (+)	0
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	114

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2013. és 2014. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2013.12.31	2014.12.31
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	9	0
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	0
Egyenleg	9	0

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2014. évi keretét a Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény összesen 200 millió forintban határozta meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2013.12.31	2014.12.31
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	*9 519	**15 663
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség (-)	0	0
Egyenleg	9 519	15 663

* 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.

** Az összeg tartalmazza az IFC Trust Fund-hoz kapcsolódóan a kamatkiegyenlítési rendszer keretében a Magyar Államtól megkapott összeget. Bővebb információt a IV.6. tartalmaz.

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény 14 000 millió forintban határozta meg, ami felülről nyitott keret. A 2014. évi keret kihasználtság 112 százalékot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2013.12.31	2014.12.31
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	300	194
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	294	325
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	0
Egyenleg	594	519

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény 585,2 millió forintban határozta meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2013.12.31	2014.12.31
Hitelintézeteki járadék	711	1 021
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeteki különadó	454	454
Szociális hozzájárulási adó	297	379
Iparűzési adó	242	248
Innovációs járulék	26	36
Személyi jövedelemadó	196	238
Általános forgalmi adó	137	132
Társasági adó	0	82
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	101	142
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	77	98
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	16	20
Egészségügyi hozzájárulás	35	47
Magánszemélyek jogviszony megszűnéséhez kapcs.egyes jöv. különadója	0	22
Szakképzési hozzájárulás	17	21
Rehabilitációs hozzájárulás	6	7
Cégautóadó	2	2
Fizetett adók és járulékok összesen	2 317	2 949

VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak

Az Eximbank 2013. és 2014. 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. 2014. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

VIII.7. Valós értékelés

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2014. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.8. OBA tagsági díjak

Tekintettel arra, hogy az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2013. és 2014. 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, Andrassy út 298., pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 188 329.

VIII.11. A vállalkozás vezetője

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

Budapest, 2015. március 30.



Urbán Zoltán
a vállalkozás képviselője

Szigorúan bizalmas!

A Magyar Export-Import Bank Zrt.
2014. évi üzleti jelentése
a számviteli törvény előírásai alapján

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

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

A Magyar Export-Import Bank Zrt. (Eximbank) tulajdonosa 100%-ban a Magyar Állam. Az integrált keretek között működő Eximbank és a Magyar Exporthitel Biztosító (MEHIB) a feladatát közös szervezetben és megjelenéssel, EXIM elnevezéssel végzi. 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.

A tulajdonosi jogok gyakorlójának személyében 2014 nyarán változás állt be, a korábbi gazdaságpolitikáért felelős miniszter helyett az EXIM tulajdonosi jogok gyakorlója külgazdasági ügyekért felelős miniszter lett.

2014 végén az Eximbank mérlegfőösszege 627,0 milliárd forint volt, a 2013 végi 400,4 milliárd forint több mint másfélszerese. A változások a mérleg struktúráját követve kerülnek bemutatásra.

Az Eximbank a szabad forrásainak egy részét **állampapírokból** tartja, ezzel biztosítva a likviditási mutató megkívánt szintjét. A Bank államkötvényeinek értéke 2014. december végén 74,1 milliárd forint.

A **hitelintézetekkel szembeni követelések** 110 milliárd forinttal (41%-kal) növekedtek. A hitelintézeteknek nyújtott hitelek bruttó állománya 376 milliárd forint volt 2014 végén, ami 170 milliárd forinttal (82 %-kal) haladta meg az előző év végét. Az Eximbank 2014-ben 267,9 milliárd forint értékben folyósított hitelintézeti hitelt, ebből 266,7 milliárd forintot a hazai hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási konstrukciók, 1,2 milliárd forintot bankközi vevőhitelek tettek ki. A refinanszírozási hitel konstrukciók 2014. december végi állománya 366,9 milliárd forint volt, ami jelentős, 85%-os növekedést mutat az előző év végi állományhoz viszonyítva. A refinanszírozási hitelállomány 83%-a, 302,7 milliárd forint két éven túli előfinanszírozási hitelkonstrukció. E konstrukcióban december végéig 224,1 milliárd forint új folyósítás történt. A két éven túli utófinanszírozó refinanszírozási konstrukció állománya 23,8 milliárd forint, a két éven belüli előfinanszírozó refinanszírozásé 30,5 milliárd forint volt december végén. Az exportcélú beruházási refinanszírozási hitelek év végi állománya 4,9 milliárd forint volt. 2014-től nemcsak a tényleges exportörök beruházásait, hanem a beszállítók beruházásait is refinanszírozhatja az Eximbank. A 2014-ben új termékként bevezetett lízingrefinanszírozás dinamikus ütemben bővült, év végi állománya 5 milliárd forint volt. A szintén 2014-ben indított faktoring célú refinanszírozásra 11 milliárd forint értékben kötött a Bank keretszerződést, folyósítás azonban ebben a termékben még nem történt.

A hazai refinanszírozási hitelek után a Bank nem számolt el értékvesztést, a bankközi vevőhitelek értékvesztése 466 millió Ft volt, ami 63 millió Ft-tal növekedett az előző évhez viszonyítva.

Az éven belüli bankközi betétek állománya 60 milliárd forinttal csökkent az előző év végéhez képest. A swapok pótlási költsége 400 millió forint volt.

Az **ügyletekkel szembeni követelések** 33,9 milliárd forinttal (34%-kal) 134,1 milliárd forintra növekedtek 2014-ben.

A bruttó *vállalati hitelállomány* 124,1 milliárd forint volt 2014 végén, ami az előző évit 38 %-kal meghaladta. Ennek a döntő részét, 67 %-át a közvetlen export előfinanszírozó hitelkonstrukció tette ki, ezen belül is az éven túli állomány az összes közvetlen export előfinanszírozó hitel 61 %-át adta. A beruházási hitelek 13 %-át, a segélyhitelek 10 %-át, a klasszikus vevőhitelek 8 %-át, a befektetési és beszállítói hitelek együttesen 2 %-át tették ki az összes vállalati hitelállománynak. 2014 folyamán 38,2 milliárd forint értékben került sor export előfinanszírozási, 15,8 milliárd forint értékben beruházási, 2,7 milliárd forint értékben segélyhitelek és 1,4 milliárd forint értékben beszállítói hitel folyósítására.

A vállalati *leszámlítások* 2014 végi állománya 9,1 milliárd forint volt, 19 %-kal marad el az előző év végétől. A *kényszerhitelek* bruttó állománya változatlanul 1 milliárd forint volt 2014. év végén.

A vállalati hitelek és leszámlítások utáni értékvesztés 5,8 milliárd forint volt 2014 végén, 0,6 milliárd forinttal növekedett 2013 végéhez viszonyítva.

A **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** között a Bank egy külföldi hitelintézettel szembeni tőke-és kamatkövetelés fejében 2012-ben kapott 305.108 USD névértékű kötvényét mutatja ki. Könyv szerinti értéke – 50 % értékvesztés elszámolás után – 40 millió forint. E mérlegtétel értéke kizárólag a forint dollárral szembeni árfolyamváltozása következtében növekedett 7 millió forinttal. Az átstrukturálás során kapott, 2013 végén a **részvények és más változó hozamú értékpapírok** között kimutatott, 100 %-ban értékvesztett, így 0 forint könyv szerinti értékű 49 567 db GDR¹-t a Bank 2014. szeptemberében work-out tevékenység keretében értékesítette.

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 nettó értéke az előző év végéhez képest 154 millió forinttal nőtt. A **tárgyi eszközök** nettó értéke a megnövekedett létszámigény kiszolgálása, korszerűbb PC-k, desktopok és laptopok beszerzése, a meglevők lecserélése, valamint az év folyamán megnyitott kirendeltségek kialakítása, berendezése következtében az időszak folyamán 160 millió forinttal növekedett.

A **részesedések** a VI. pontban kerülnek részletesen bemutatásra.

Az **egyéb eszközök** között kerül kimutatásra a MEHIB-re engedményezett, eredetileg BTA bankkal szemben fennálló követelésből származó kárigény, amely az ütemezésnek megfelelő törlesztés következtében 7 milliárd forintról 5 milliárd forintra csökkent.

Az **aktív időbeli elhatárolások** 8,9 milliárd forinttal növekedtek a 2013. év végéhez képest, főként a deviza swapok illetve devizabetét-csere ügyletek kamatának illetve árfolyamvesztésének elhatárolása következtében.

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek az előző év végéhez képest közel 20,3 milliárd forinttal (15 %-kal) növekedtek. Az év végi állomány 154 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között az Eximbank a 2013 végétől kezdődően a MEHIB-től gyűjtött rövid lejáratú, 3 hónapos futamidejű betéteit mutatja ki. Az állomány 2013 végéhez viszonyítva 235 millió forinttal (2 %-kal) 10 milliárd forintra emelkedett (ez 8,8 milliárd forint és 4,1 millió euró értékű betétből tevődött össze).

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012 decemberétől 2014. december 31-ig egy összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében három alkalommal bocsátott ki a nemzetközi kötvénypiacon kötvényt. 2012. december 12-én 500 millió amerikai dollár összegű, 5 év és 2 hónap futamidejű, 5,5%-os fix kamatozású kötvényt bocsátott ki és értékesített a befektetőknek. 2013. október 1-jén 400 millió euró névértékű, 5 és fél éves futamidejű, 2,125 %-os fix kamatozású kötvénykibocsátásra került sor. 2014. október 2-án újabb kötvény kibocsátásra került sor, 500 millió USD összegben, 5 év 4 hónap futamidővel és 4 %-os fix kamatlábbal. 2014. december 31-én a kötvények forintértéke 385,1 milliárd forint.

Céltartalékok: Az előző év végéhez képest a megképzett céltartalékok összesen 1 264 millió forinttal növekedtek. A kockázati céltartalékok az előző év végéhez képest 100 millió forinttal csökkentek, ebből 119 millió forint belföldi ügyfelek hitelkereteinek és saját kockázati garanciáinak céltartalék képzése, 149 millió forint a céltartalék felhasználás és felszabadítás a portfólió minőség változásával összhangban, a deviza ártértékelések eredménye pedig 7 millió forinttal növelte a belföldi ügyfelek hitelkereteire és saját kockázati garanciáira képzett kockázati céltartalékot. Egy külföldi ügyfél saját kockázati garanciáira képzett kockázati céltartalékot 3 millió forinttal növelte az árfolyamváltozás. Az év folyamán lejárt akkreditívek céltartalék felhasználása 83 M Ft-tal csökkentette a kockázati céltartalékot, míg az akkreditívek céltartalékának deviza ártértékelése 3 millió forinttal növelte azt. 2014. december 31-én a prémiumokra és járulékaire a kifizetések bizonytalansága miatt képzett egyéb céltartalék 59 M Ft-tal növekedett. 586 millió forint céltartalékot képzett egy bérelt ingatlannal kapcsolatban, továbbá 1 millió forint egyéb céltartalékot szabadított fel a Bank.

Az euróban denominált államkötvények rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak. A Bank ezért olyan adásvételi szerződéseket kötött az értékpapírok eladójával, melyben az értékpapírokra vonatkozóan azok lejáratá előtti második munkanapig előre rögzített hozam mellett az eladónak visszavásárlási kötelezettsége míg a vevőnek eladási joga van, továbbá a Bank számára újrabefektetési lehetőség is biztosított. Tekintettel arra, hogy az értékpapírok könyv szerinti értéke meghaladja az előre rögzített hozam alapján számított értéket, illetve arra, hogy a papírok - a Bank likviditási helyzetének függvényében - várhatóan lejárat előtt visszaadásra kerülnek az eladónak, a Bank a könyv szerinti érték valamint a várható visszaváltás során alkalmazandó hozamok alapján számított érték közti különbséget alapján 720 millió forint összegű céltartalékot képzett a várható kötelezettségekre 2014. december 31-én.

Az Eximbank saját tőkéje 2014 végén 54,9 milliárd forint volt. 2014. március 31-én a Tulajdonos a 2014. évi költségvetési törvényben rögzített összegű, 18 milliárd forintos tőkeemelést hajtott végre az Eximbankban, majd 2014. december 29-én további 20 milliárd forinttal növelte meg a Bank tőkéjét, így a jegyzett tőke 2014-ben összesen 38 milliárd forinttal, 48,1 milliárd forintra növekedett. További 10 milliárd forintos tulajdonosi tőkeemelés pénzügyi teljesítése december hónapban megtörtént, bejegyzésre csak 2015 januárjában került, így a 2014. december végi mérlegben az egyéb kötelezettségek között alapítóval szembeni kötelezettségként szerepel. Az általános tartalék értéke 2014 végén 6,4 milliárd forint, a 2014. évi 1 383 millió forint adózott eredménynek (veszteség) megfelelő összeg került felhasználásra az általános tartalékból a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 13.§ (8) bekezdésének előírása alapján, valamint az előző évi adózott eredményből származó 59 millió forint eredménytartalék átcsoportosításra került az általános tartalékba.

A lehívatlan **hitel- és leszámítolási keretek** értéke 2014 végén 425,3 milliárd forint volt. Állományuk 2013 végéhez viszonyítva jelentős mértékben, 241,3 milliárd forinttal, közel 2,5-szeresére bővült, amiben a legjelentősebb szerepet a korábbi refinanszírozási keretszerződések újrakötése valamint az új keretjellegű konstrukciók bevezetése játszották. A teljes hitelkeret állomány 83,3%-a hazai bankok felé áll fenn.

A lehívatlan hitelkeretek a hitelállomány 83,5%-át teszik ki, ami a hitelfortfólió méretének további jelentős bővülésére enged következtetni a jövőben.

A **garanciák és garanciakeretek** együttes 14,9 milliárd forint értékű állománya a 2013. év végi állomány 89%-a. A garancia portfólió 91%-át a Bank szempontjából kockázatmentesnek tekinthető költségvetési háttérű garanciák és garanciakeretek, 9 %-át a saját kockázatú garanciák teszik ki.

Az Eximbank **adózás előtti eredménye** 2014-ben 1 269 millió forint veszteség.

A költségvetési keretek közül 2014-ben a kamatkiegyenlítés felülről nyitott keretszáma az előző évi 7,0 milliárd forintról 14 milliárd forintra növekedett, kihasználtsága 112% volt. A többi költségvetési keretszám változatlan maradt. A forrásoldali állami készfizető kezesség keretszáma 59%-os, a garanciakeret 4%-os, míg a kötött segélyhitel MEHIB-bel közös kerete 100 %-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)

2015. január 22-én bejegyzésre került az Eximbank jegyzett tőkéjének 10 milliárd forinttal való megemelése.

2015 januárjában az Eximbank és a MEHIB közös keresetet nyújtott be a Fővárosi Bírósághoz bérleti szerződés feltűnő értékaránytalansága jogcímen. A két intézmény együttes követelése a perben 1 450 millió forint.

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 2015. évben a középtávú stratégiában feltételezett ütemben bővül a magyar kivitel, annak sem a felvevőpiacok, sem az exportőrök oldaláról nem lesz korlátja.

A Tulajdonos és a Menedzsment döntése alapján az Eximbank – a MEHIB-bel közösen - kilenc magyarországi nagyvárosban képviseleti iroda kialakítását kezdte meg. Győrben, Nagykanizsán, Kecskeméten és Miskolcon befejeződött a kivitelezés és a képviselvek megnyitásra kerültek. A többi képviseleti iroda kivitelezésének befejezése és a képviselvek megnyitása 2015 első negyedében várható.

Az Eximbank három relációban tervezi külföldi képviselet nyitását.

Az Eximbank 2015 végére 764 milliárd forint hitelállományt tervez. 2015-ben 442 milliárd forint összegű új hitelkihelyezést irányoz elő. Ebből 307 milliárd forintot tenne ki a hazai kereskedelmi bankok refinanszírozása, míg a belföldi vállalati kockázati export előfinanszírozási termékeink részarányának csökkenése várható. A Bank 2015-re 24 milliárd forint garancia kibocsátást tervez és év végére 34 milliárd forint állománnyal számol.

A tőkebefektetések állománya 10,6 milliárd forint lesz tervezetten 2015 végén.

A Bank finanszírozási helyzete stabil, a stratégiában lefektetett üzleti bővülés 2015. évi finanszírozási igénye a már megkötött és tárgyalások alatt álló megállapodásokkal magas biztonság mellett lefedhető.

IV. Az Eximbank által folytatott foglalkoztatáspolitiká

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

Az Eximbank mint köztulajdonban álló gazdasági társaság foglalkoztatáspolitikájára a tulajdonosi struktúra és az alapítói elvárások mellett a munkaerő-piaci feltételek gyakorolnak hatást. A társaság az általános nyolc órás, határozatlan idejű, teljes munkaidős foglalkoztatási forma mellett ugyancsak alkalmazza a részmunkaidős és egyéb atipikus foglalkoztatási formákat, így a több munkáltató és a határozott idejű munkaviszonyt, illetve a munkaerő-kölcsönzést. A Banknak működése során figyelembe kell vennie a munka törvénykönyve (Mt.) köztulajdonban álló munkáltatóval fennálló munkaviszonyra vonatkozó előírásait.

Az Mt. munkaviszonyra és a felek együttműködésére vonatkozó szabályai mellett a munkáltató betartja a személyiségi jogok védelmére és az egyenlő bánásmódra, esélyegyenlőségre vonatkozó követelményeket is.

Foglalkoztatáspolitikánk azon túl, hogy biztosítja az üzleti célokhoz rendelt munkaerő-állományt, kiegészül a munkaerőt fejlesztő, ösztönző, emberi erőforrást megújító praktikákkal. Ezek kialakítása, karbantartása során figyelembe vesszük a tágabb érintetti köről érkező információkat, a tulajdonosi iránymutatásokat, illetve alkalmazzuk a kialakult belső gyakorlatokat és piaci tapasztalatokat. Fentiekén túl a gyakornoki program keretében lehetőséget biztosítunk a felsőoktatási intézmények hallgatóinak a munkaerőpiacra lépéshez.

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

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. Az államilag támogatott exporthitel finanszírozás gyakorlatában a környezetvédelem, illetve tágabb értelemben a fenntartható fejlődés szempontjainak integrálása azt jelenti, hogy a Bank az export/beruházás megvalósításához kapcsolódó környezeti és szociális hatásokat, kockázatokat is figyelembe veszi. Az EXIM eljárási rendje az OECD 2012-ben szigorított állami háttérű exporthitelezésben alkalmazott közös környezeti és szociális irányelvekről szóló ajánlását (Recommendation of the Council on Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence; a továbbiakban: Ajánlás) veszi figyelembe.

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

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

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

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 a likvid eszközben tartási kötelezettségnek való megfelelés, valamint szabad likviditásának lekötése céljából vásárolt.

Az Eximbank kizárólag a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódóan, a banki könyv devizaárfolyam kockázatának lefedése céljából köt saját számlás tőzsdén kívüli devizaárfolyam kockázati fedezeti ügyleteket. A

Bank devizaárfolyam kockázati fedezeti ügyletek keretében kizárólag azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, valamint deviza swap ügyleteket köt bel-és külföldi hitelintézetekkel, opciós és határidős ügyleteket sem saját számlára, sem az ügyfelek megbízásából nem végez.

Az Eximbank a devizaárfolyam-kockázat elkerülése érdekében az USD kötvénykibocsátásokból befolyt forrás jelentős részét három devizabetét-csere (swap) ügylettel a kötvények lejáratával összhangban euróra cserélte. Mindhárom ügylet jelentős megtakarítást eredményezett a közvetlen euró kötvénypiacon történő kibocsátáshoz képest.

2014. március 31-i értéknappal a Bank tulajdonosi forrásjuttatásban részesült 18 milliárd forint összegben. Még az év vége előtt (december 29-én) a további 30 milliárd forinttal emelte a Bank tőkéjét (amelyből 20 milliárd forint még 2014-ben, a fennmaradó 10 milliárd forint 2015 januárjában került cégbírósági bejegyzésre). Ezzel a tervek szerint a 2015. évi üzleti bővüléshez szükséges tőkeigény teljes mértékben biztosított.

Az Eximbank tőkeági finanszírozási konstrukciói 2014. december 31-én a következő befektetéseket tartalmazták: a China CEE Management S.á.r.l. Alapkezelőben 1 250 EUR (394 ezer forint), a China CEE tőkealapban 8,2 millió USD (2 139 millió forint) és az OTP Fordulat tőkealapban 1 555 millió forint tőkebefektetést. A 2014-es minősítések alkalmával az OTP Fordulatba tartozó befektetés - az alap egyik befektetése nettó eszközértékének csökkenése miatt - átlag alatti kategóriába került, és a tőkejegyeken 182 millió forint értékvesztés elszámolására került sor 2014.12.31-én. A kínai tőkealapban meglévő befektetés problémamentes kategóriát képvisel.

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

Az Eximbank és az IFC között 2014 márciusában létrejött megállapodás létrehozta az IFC Trust Fund-ot, amely a Bank számára fontos relációkban és szektorokban finanszíroz tanácsadói szolgáltatásokat. Az Eximbank 2014-ben 6 millió USD-t, azaz 1 324 millió forintot fizetett ki az alaphoz való hozzájárulásként, amit a Bank kamatkiegyenlítési rendszer keretében megkapott a Magyar Államtól. A 2014-ben kifizetett összeg az egyéb ráfordítások, míg a kamatkiegyenlítési rendszer keretében visszakapott összeg az egyéb bevételek között került kimutatásra. További összesen 14 millió amerikai dollár kifizetése van tervben 2015-re és 2016-ra (7-7 millió amerikai dollár), amit a Bank a függő kötelezettségek között mutatott ki 2014 végén.

VII. 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 – 2014-ben funkcionálisan nem változott. A preventív kockázatkezelés magában

foglalja a hiteldöntések előtti részletes kockázati értékeléseket, az országbesorolási, ügyfélminősítési és limit rendszereket, a tőkeallokációs modell alapján a tőkeszükséglet meghatározását. 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 prevenciós jellegű, de a már felvállalt kockázatok esetében a kellő időben történő kárenyhítés lépéseinek megtételét segíti elő. Az egyes országokkal szembeni kitettségek a figyelembe vehető fedezeteknek (MEHIB biztosítás, költségvetési kezességek, készpénz óvadékok) 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

Az Exim hagyományos ügyfélkörébe tartozó, jelentősebb exportkapacitással rendelkező nagy- és közepes belföldi vállalkozások kockázati értékelésére az intézménypáros szubjektív elemzési alrendszerrel kiegészített, PD alapú értékelési rendszert alkalmaz. A modern szakmai elvárásoknak megfelelő modell működtetését egy ügyviteli eljárásokkal kibővített informatikai alkalmazás, a MAR (Mérlegelemző és Adóminősítő Rendszer) támogatja. Az egyes vállalkozások besorolása 7 fokú skálán történik. Az Eximkártya bevezetésére való felkészülés során 2014-ben kidolgozásra került egy, a hazai kis- és mikrovállalkozások értékelésére szolgáló scoring rendszer is, aminek informatikai támogatását az Eximkártya termék disztribúciós csatornájába illeszthető szoftver implementálásával oldotta meg az Eximbank. Fentiek mellett 2014-ben a külföldi vállalkozások értékelésére szolgáló scoring rendszer kidolgozása kezdődött meg, ami a korábbi értékelési rendszer kvalitatív elemeinek dominanciáját jelentősen csökkenti, és melynek bevezetése 2015 első félévében várható.

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 részvénypiaci és derivatív piaci 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 Bank méretének és tevékenységének köszönhetően jól átlátható, a jogkörök megfelelően delegáltak, így a Bank relatíve alacsony működési kockázattal bír többek között a lakossági műveletek hiánya miatt. A működési kockázat kezeléséről külön vezérigazgatói utasítás rendelkezik. A Bank a működési kockázat tökekövetelményét a CRR² 315-316. cikkei alapján évente egyszer, a könyvvizsgáló által hitelesített, a Közgyűlés által elfogadott éves beszámoló eredmény-kimutatása alapján a megelőző három év adatait figyelembe véve határozza meg, az úgynevezett alapmutató módszere szerint.

VIII. Ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

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

1.) Hitelezési kockázat

Az Eximbank a CRR szerinti sztenderd módszerrel számszerűsíti a hitelezési kockázat tökekövetelményét. E tökekövetelmény 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 IV³ szabályozás alkalmazására 2014. január elsejétől.

2.) 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 tökeképzés alapját is jelenti. Az extrém értékelmélet alapján kialakított, duration gap módszerű stressz teszt-számítás devizánként eltérő mértékű kamatsokkok esetén bekövetkező tökeérték változást számszerűsíti.

² 575/2013/EU rendelet

³ 2013/36/EU irányelv

3.) 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.

4.) Nyitott pozíció

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

Az Eximbank Zrt. a deviza nyitott pozíció limitjeit a következő kategóriák szerint határozza meg:

1. teljes deviza nyitott pozíció napvégi limit,
 - Napvégi limit: (EUR, USD, egyéb deviza együttesen): 1100 millió forint
2. devizánkénti (rövid-hosszú) napvégi limit,
 - USD 400 millió forintnak megfelelő összeg
 - EUR 400 millió forintnak megfelelő összeg
 - Összes többi devizanem együtt: 300 millió forint.

IX. A CRR/CRDIV tőkeszabályozásnak való megfelelés

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

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

1) Szavatoló tőke az 1. pillérben (szabályozói tőke)

2014. december 31-én az Eximbank szavatoló tőkéje 71 543 millió forint, amelyből az elsődleges alapvető tőke (CET1) értéke 54 540 millió forint. A CET1 tőke meghatározóan a legerősebb veszteségviselő képességű, jövőbeni kötelezettségektől mentes, 100%-ban állami tulajdonú törzsrészesvényekben ölt testet. A Bank alapvető tőkéje (T1) megegyezik az elsődleges alapvető tőkéjével (CET1), így amennyiben a CET1 szintű tőkemegfelelés biztosított, a tőkemegfelelés a T1 szinten is teljesítésre kerül. A járulékos tőkében az MFB Zrt. által nyújtott 100 millió EUR összegű kölcsönből alárendelt kölcsöntőkeként beszámítható rész szerepel 2012-től a lejáratig fokozatosan csökkenő összegben; értéke a 2014. év végén 17 003 millió forint.

A CRR 4. cikk 71. pontjában definiált, a nagykockázati-vállalási limit és pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlát alapjául szolgáló, figyelembe vehető szavatoló tőkébe az alapvető tőke 31,2%-át kitevő járulékos tőke teljes egészében beszámítható.⁴

2) Tőkekövetelmények az 1. pillérben

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét sztenderd módszer szerint, a partnerkockázat tőkekövetelményét az eredeti kitettség módszere szerint határozza meg. A Bank a hitelkockázat-mérséklés hatását a pénzügyi biztosítékok esetében a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek közül a hitelezési kockázat-mérséklés során a nem piacképes MEHIB biztosítás, valamint a költségvetési kezesség képez hitelezési koncentrációs kockázatot, melyek együtt a Magyar Állammal szembeni kockázatvállalásokat testesítenek meg.

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

2014. december 31-én a **CRR szerinti tőkekövetelmény (1. pillér) 52 533 millió forint** volt. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye 51 539 millió forint, ezen belül a származtatott ügyleteken keletkezett partnerkockázat 2 220 millió forint tőkekövetelményt eredményezett. A Bank működési kockázati tőkekövetelménye 2014. december 31-én 994 millió forint volt.

A Bank megfelelt a 2014. évre a CRR. és a Hpt. által előírt szabályozói tőkemegfelelési szabályoknak, így a **CET1 tőkemegfelelési mutatója (TMM) az elvárt 4,0% felett 8,31%, míg a teljes szavatoló tőke TMM az elvárt 8%-kal szemben 10,89% volt.**

Az Eximbank 2014. december 31-én megfelelt az Exim törvény nagykockázat-vállalásokra vonatkozó speciális szabályozásának. A figyelembe vehető szavatoló tőke 25%-át meghaladó nagykockázat-vállalás nem állt fenn, a

⁴ A CRR átmeneti rendelkezése szerint a figyelembe vehető szavatoló tőkében a járulékos tőke nem haladhatja meg: 2014. január 1-jétől 2014. december 31-ig az alapvető tőke 100%-át, 2015. január 1-jétől 2015. december 31-ig az alapvető tőke 75%-át, 2016. január 1-jétől 2016. december 31-ig az alapvető tőke 50%-át. 2017. január 1-jétől a figyelembe vehető szavatoló tőkén belül a járulékos tőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőke egyharmadát.

kockázatmérséklési technikák alkalmazása utáni, egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettségek nem haladták meg a szavatoló tőke 35 %-át.

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

Tőkepuffer-képzési kötelezettség a Hpt. 298-299. §-ai szerint 2016. január 1-jéig nem áll fenn.

3) Tőkekövetelmények a 2. pillérben

Az 1. pillérben tőkével lefedett kockázatokon túl a 2. pillér többlet tőkekövetelménye 10 087 millió Ft volt.

A két pillér alapján a **belső (gazdasági) tőkeszükséglet 62 620 millió forintot ért el**, a folyamatban lévő ügyletekre és várható egyéb kockázatokra allokálható szabad tőke pedig 8 923 millió forint volt 2014. december 31-én.

A rendelkezésre álló szavatoló tőke fedezetet nyújtott az 1. pillérben nem teljesen fedett kockázatokra 4 133 millió Ft összegben (reziduális kockázat, működési kockázat), továbbá a 2. pillérben meghatározott kockázatok tőkekövetelményére 5 954 millió Ft összegben (a banki könyvi devizaárfolyam- és kamatkockázat, az országgkockázat, a koncentrációs kockázat, a kiemelkedően magas kockázatú ügyletek és portfóliók).

A 2. pillérbeli kiigazításokkal együtt a CET1 TMM 7,50% (Felügyelet által elvárt szint: 4,56%), míg a teljes szavatoló tőke TMM 9,14 % volt (elvárt szint: 9,12%).

X. Vállalatirányítási nyilatkozat

(a Szt. 95/B. §-nak megfelelően)

Az Eximbank megfelel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.) „53. Vállalatirányítási rendszer – kockázatkezelés” fejezetében foglaltaknak. A menedzsment és a vezetők összetétele megtalálható a Bank weboldalán. A 2014. október 2-án kibocsátott 500 millió USD kötvény Bank weboldalán közzétett kibocsátási tájékoztatójának (Offering Circular) „Directors, Management and Employees” fejezete (50. oldal) a Bank vállalatirányítási, „Risk management” fejezete (46. oldal) részletesen ismerteti a kockázatkezelési rendszerét.

Az Eximbank a CRR és a Hpt. alapján legalább évente egyszer, a számviteli beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Bank weblapján eleget tesz a jogszabályok nyilvánosságra hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek. Utoljára a Bank 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan 2014 decemberében hozott nyilvánosságra. A 2014. decemberi nyilvánosságra hozatali dokumentum „6. Kockázatkezelési szervezet és folyamatok” fejezete ismerteti a kockázatkezelési rendszer felépítését, a folyamatba épített kockázatkezelést, a felelős belső irányítás és belső kontroll funkciókat, valamint a döntési struktúrát.

Budapest, 2015. március 30.



Urbán Zoltán
vezérigazgató