KPMG

Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2010. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről

KPMG

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés

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

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az éves beszámolóról

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság") mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 194.696 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 1.005 M Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből (továbbiakban „Kiegészítő Melléklet") áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel 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 Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények 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 könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása 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 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Magyar Export-Import Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

KPMG Hungária Kft., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.
Company registration: Budapest, Fővárosi Bíróság, no: 01-09-063183

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi 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. 2010. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Jelentés egyéb követelményeknek való megfelelésről

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban "a Bank") a Magyar Köztársaság Kormánya által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2010. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeinek (továbbiakban „Kötelezettségek") az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI. pontjában található kimutatásnak (továbbiakban „Kimutatás") a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége a kimutatásért

A Bank vezetése felelős a Kötelezettségeknek a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998.(V.20.) PM rendeletben (továbbiakban „PM rendelet") foglaltak szerinti minősítéséért, a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó Kimutatás elkészítésért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes minősítés és Kimutatás elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk, hogy könyvvizsgálatunk alapján véleményt mondjunk arról, hogy a Bank a Kötelezettségeket a PM rendelettel összhangban minősítette-e, és hogy a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait valósan 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 függnek. 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 Köztársaság Kormánya által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2010. 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 valósan mutatja be.

Budapest, 2011. február 28.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor
Partner

Henye István
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31.	2010.12.31.
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1. PÉNZESZKÖZÖK	8	3
2. ÁLLAMPAPÍROK	11,995	16,732
a, forgatási célú	11,995	16,732
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	120,580	93,153
a, látra szóló	29	64
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	120,551	93,089
ba) éven belüli lejáratú	57,926	49,234
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	6,969
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	62,625	43,855
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	80,406	67,854
a, pénzügyi szolgáltatásból	80,406	67,854
aa) éven belüli lejáratú	34,864	34,761
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	497	443
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	45,542	33,093
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	0	1,127
a, helyi önkormányzatok és egyéb államháztatási szerv.által kibocsátott értékpapírok	0	0
(ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b, más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	1,127
ba) forgatási célú	0	1,127
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	12
a, részvények, részesedések befektetési célra	12	12
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a, részvények, részesedések befektetési célra	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31.	2010.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	**206**	**115**
a, immateriális javak	206	115
b, immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	**118**	**73**
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	118	73
aa) ingatlanok	9	8
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	106	65
ac) beruházások	3	0
ad) beruházásokra adott előlegek	0	0
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c, tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	**0**	**0**
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	**154**	**13,938**
a, készletek	0	6
b, egyéb követelések	154	13,932
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	13,814
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	**2,925**	**1,689**
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	2,834	1,603
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	91	86
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	**216,404**	**194,696**
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	104,976	115,859
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	108,503	77,148

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31.	2010.12.31.
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	**197,296**	**172,938**
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	197,296	172,938
ba) éven belüli lejáratú	125,634	26,931
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	67,558	19,791
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	71,662	146,007
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	65,543	125,716
- 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	**5**	**3**
a, takarékbetétek	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	5	3
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	5	3
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	**0**	**0**
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	**315**	**150**
a, éven belüli lejáratú	315	150
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	**3,074**	**3,850**
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	2,475	1,499
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	599	2,351
c, halasztott bevételek	0	0

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31.	2010.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	**463**	**1,387**
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	119	1,121
c, általános kockázati céltartalék	344	266
d, egyéb céltartalék	0	0
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	**0**	**0**
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	**10,100**	**10,100**
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	**0**	**0**
10. TŐKETARTALÉK	**400**	**400**
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	**4,478**	**4,863**
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	**0**	**0**
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	**0**	**0**
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	**0**	**0**
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY +/-	**273**	**1,005**
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**216,404**	**194,696**
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a+1.ba+1.c+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)	125,954	27,084
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	71,662	146,007
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)	15,251	16,368

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
Függő kötelezettségek	56,721	59,510
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	35,871	34,576
Jövőbeni kötelezettségek	28,812	36,248
Jövőbeni követelések	29,915	35,138
Függő kamatok	493	1,092

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31	2010.12.31
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	**11,888**	**11,416**
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	918	882
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10,970	10,534
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	694	2,225
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	**6,333**	**5,672**
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4,029	4,671
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	**5,555**	**5,744**
3. Bevételek értékpapírokból	**0**	**0**
a, bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b, bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c, bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	**1,783**	**674**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1,783	674
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	736	8
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b, befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	**1,601**	**423**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,601	423
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	795	4
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítá	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)	**1,444**	**-2,255**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2,317	582
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	840	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,047	1,132
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	4,939
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	214	448
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	211	195
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	40	2,153
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	39	2,144
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	**374**	**41**
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	17
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	373	24
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	15
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszaírása	0	0

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2009.12.31	2010.12.31
8. Általános igazgatási költségek	**2,411**	**2,292**
a, személyi jellegű ráfordítások	1,695	1,637
aa, bérköltség	1,093	1,058
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	203	240
ebből: - társadalombiztosítási költségek	81	77
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	44	43
ac, bérjárulékok	399	339
ebből: - társadalombiztosítási költségek	347	315
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	287	279
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	716	655
9. Értékcsökkenési leírás	**187**	**199**
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	**969**	**942**
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6	26
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	963	916
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	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	**4,727**	**2,554**
a, értékvesztés követelések után	4,627	1,474
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	100	1,080
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	**919**	**3,431**
a, értékvesztés visszaírása követelések után	434	3,342
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	485	89
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	**-154**	**-78**
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	**0**	**0**
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	**0**	**0**
15.Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	**334**	**1,303**
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	339	1,312
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-5	-9
16. Rendkívüli bevételek	**0**	**60**
17. Rendkívüli ráfordítások	**12**	**11**
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	**-12**	**49**
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	**322**	**1,352**
20. Adófizetési kötelezettség	**19**	**235**
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	**303**	**1,117**
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	**-30**	**-112**
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	**0**	**0**
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	**0**	**0**
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21-/+22+23-24)	**273**	**1,005**

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

r	Tétel megnevezése	2009.12.31	2010.12.31
1	(+) Kamatbevételek	11,888	11,416
2	(+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékvesztés visszaírás kivételével)	4,100	1,256
3	(+) Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	362	21
4	(+) Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	3	253
5	(+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1	17
6	(+) Osztalék bevétel	0	0
7	(+) Rendkívüli bevétel	0	60
8	(-) Kamatráfordítások	-6,333	-5,672
9	(-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékvesztés kivételével)	-2,628	-1,168
0	(-) Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivétel	-959	-915
1	(-) Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-1	-9
2	(-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-6	-26
3	(-) Általános igazgatási költségek	-2,411	-2,292
4	(-) Rendkívüli ráfordítások (értékvesztés kivételével)	-12	-11
5	(-) Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-19	-235
6	(-) Kifizetett osztalék	0	0
17	**Működési pénzáramlás**	**3,985**	**2,695**
8	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	17,384	-24,525
9	Követelés állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-18,832	27,746
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	0	-6
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-4,231	-7,866
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	1	0
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-5	14
24	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-104	-77
25	Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-28	2
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	2,491	1,236
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-661	776
28	(+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	(+) Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	(-) Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	(-) Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32	**Nettó pénzáramlás**	**0**	**-5**
	Ebből:		
33	(-) Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	0
34	(-) Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	0	-5

Budapest, 2011. február 28.

A vállalkozás képviselője

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezető rész 1
I.1. A bank általános bemutatása 1
I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók 3

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések 5

II. 1. ESZKÖZÖK 5

II.1.1. Pénzeszközök 5
II.1.2. Állampapírok 5
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok 5
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések 7
II.1.3.1. A hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása 9
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása 10
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból 12
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása 14
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása 14
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 16
II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok 17
II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra 18
II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban 18
II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események 18
II.1.8.1.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések állománya 19
II.1.8.1.2. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek állománya 19
II.1.8.1.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek állománya 20
II.1.8.1.4. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos üzletesemények eredménye 20
II.1.9. Immateriális javak 22
II.1.10. Tárgyi eszközök 22
II.1.11. Egyéb eszközök 23
II.1.11.1. Készletek 23
II.1.11.2. Egyéb követelések 24
II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások 25

II.2. FORRÁSOK 25

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 25
II.2.1.1. A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása 27
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 27
II.2.3. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 27
II.2.4. Passzív időbeli elhatárolások 28
II.2.5. Céltartalékok 28
II.2.5.1. A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése, kockázati céltartalék állománya 28
II.2.5.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása 29
II.2.5.2. Általános kockázati céltartalék 30
II.2.5.3. Országkockázat kimutatása 30
II.2.5.3.1. Az Eximbank fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata 31
II.2.5.3.2. Az Eximbank fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata 32

II.3. Saját tőke 33
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék 33
II.3.2. Eredménytartalék 33

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

II.3.3. Általános tartalék 33

III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések 34

III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források 34

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések 35

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése 35
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése 36
IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése 36
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek 37
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások részletezése 37
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye 38
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése 39
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése 40
IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése 41
IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások 41
IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása 41
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése 42
IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése 43
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (elnök, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett 43
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése 44
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés 45
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei 45
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés 46
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei 47
IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés 47
IV.11. Rendkívüli bevételek és ráfordítások 48
IV.12. Üzleti tevékenységből származó bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontása 49

V. Mérlegen kívüli tételek 50

V.1. Függő kötelezettségek 50
51

V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések 46

V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok 53
53

V.4. Függő kamatok 47

VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek 55

VI.1. Be nem váltott garanciák 55

VI.2. Beváltott garanciák 55

VI.3. Behajthatatlan garanciák 56

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés 56

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

VIII. Egyéb kiegészítések 56

VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés 56
VIII.2. Átlagos állományi létszám 57
VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés részére folyósított kölcsönök 57

VIII.4. Adófizetési kötelezettség 57
VIII.4.1. A társasági adó levezetése 57
VIII.4.1.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek 57
VIII.4.1.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek 57
VIII.4.1.3. Társasági adó levezetése 58
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok 58
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások 58
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások 59
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások 59
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások 60
VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak 60
VIII.7. OBA tagsági díjak 60
VIII.8. A vállalkozás könyvvizsgálója 60
VIII.9. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy 60
VIII.10. A vállalkozás vezetője 60

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

I. Bevezető rész

I.1. A bank általános bemutatása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörüen Működö Részvénytársaság (továbbiakban Eximbank, Bank) az Exportgarancia Rt. szétválásával, annak egyik jogutódjaként jött létre 1994. május 26-án.
Az Eximbank tevékenységi körét, valamint a rá vonatkozó speciális előírásokat az 1994. évi XLII. (Alapító törvény) törvény állapította meg.
Az Eximbank szakosított hitelintézetként müködik, így számviteli tevékenységét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelettel összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.) általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Alapító törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak:

- Az Eximbank esetében a Hpt. 79. § (1) bekezdésében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- A Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség értékének együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát; ·
- A Hpt. 79.§ (7) bekezdésében foglalt mérték az Eximbank esetében 35 %;
- A fenti és Hpt. 79. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. § (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélú hiteleknél és pénzkölcsönöknél, az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnél és pénzkölcsönnél, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együttmüködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló megállapodásban" foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését, az Eximbank által külföldi vevőnek nyújtott és a Gazdasági Együttmüködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet bankgaranciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, valamint a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett 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 járulékos tőkeelemnek minősül minden olyan hitel és kötvény, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
  - ténylegesen rendelkezésre áll, azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül igénybe vehető;
  - futamideje öt évet meghaladó lejáratú;
  - a járulékos tőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetési időpontot megelőző öt év során évente, fokozatosan csökkenteni kell;
  - hitel esetében töketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges;
  - a Hpt. 5. számú mellékletének 13. pontjában foglaltakat az Eximbanknak nem kell alkalmazni.

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

Az Eximbank az MFB összevont (konszolidált) éves beszámolójába 2004. óta kerül leányvállalatként teljes körűen bevonásra, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló az MFB székhelyén és honlapján tekinthető meg.

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását az Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentieken túlmenően a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendeletben, továbbá az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.)

[1] Megállapította: 2010. évi LII. törvény 12. § (1)

Kormányrendeletben szabályozott feltételek szerint - a futamidő alatt rögzített kamatlábon - nyújtott hitelek és pénzkölcsönök kamatának, valamint az e célt szolgáló finanszírozási költségek különbözetének forrását a központi költségvetésből közvetlenül biztosítja. Az állami készfizető kezességvállalással kapcsolatos éves kereteket, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer és a kötött segélyhitelezés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

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

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2009. év végi 216.404 millió forintról 2010. év végére 194.696 millió forintra csökkent. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2009. év végi 322 millió forinthoz képest 2010. év végére 1.352 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2009. évi 303 millió forinthoz képest 1.117 millió forintra nőtt, amely a 2009. évi végi saját tőkére vetítve (15.251 millió forint) 7,32 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2009. évi adózott eredményéből 30 millió forintot, a 2010. évi adózott eredményéből 112 millió forintot – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - általános tartalék képzésére fordította, így a 2009. évi mérleg szerinti eredmény 273 millió forintban realizálódott, míg a 2010. évi mérleg szerinti eredmény 1.005 millió forintot tesz ki.

	2009.12.31.	2010.12.31.
Tőkeellátottság		
Szavatoló tőke	42.418	44.351
ebből alapvető tőke	15.334	16.476
ebből járulékos tőke[2]	27.084	27.875
Kockázattal súlyozott kitettség érték	131.782	108.639
Tőkemegfelelési mutató	30,32 %	37,31 %
Szavatoló tőke / Saját tőke	278,13 %	270,96 %
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	7,72 %	9,46 %

[2] részletezése a II.1.8.1.2. pontban található

Likviditás		
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	5,56 %	8,63 %
	2009.12.31.	**2010.12.31**
Jövedelmezőség		
Adózás utáni nyereség / Összes eszköz (ROA)	0,14 %	0,57 %
Adózás utáni nyereség / Saját töke (ROE)	1,99 %	6,82 %
Kamatrésráta	2,23 %	2,54 %
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,78 %	0,84 %
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek +értékcsökkenés /Összes eszköz)	1,20 %	1,28 %
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,20 %	3,28 %
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (MFt.)	1.834	1.708
Egy alkalmazottra jutó adózás utáni eredmény (MFt.)	3	10

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II. 1. ESZKÖZÖK

II.1.1. Pénzeszközök

Az Eximbank pénzeszközeinek év végi egyenlege az alábbiak szerint alakult:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla	6	1
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	2	2
Összesen	8	3

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 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 2009. december 31-én és 2010. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2009.12.31.	2010.12.31.
Államkötvények	7.420	589
Államkötvények után elszámolt értékvesztés (-)	234	39
Diszkont kincstárjegyek	4.809	16.182
Diszkont kincstárjegyek után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
Összesen	**11.995**	**16.732**

A meglévő forgatási célú államkötvények névértéke 2009. december 31-én 7.526 millió forintot, 2010. december 31-én 550 millió forintot, a 2009. december 31-én állományban lévő diszkont kincstárjegyek névértéke 5.060 millió forintot, míg 2010. december 31-én 16.921 millió forintot tesz ki.

2009. és 2010. 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 2009. és 2010. évben az Államadósság Kezelő Központ által az év utolsó munkanapján közzétett referencia árfolyamok figyelembe vételével történt, összhangban az Eximbank számviteli politikájának előírásaival.

A FIFO módszer szerint nyilvántartott állampapírok egyedi értékelése alapján a 2010. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2010.01.01.	234
2010. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2010. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	113
2010. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	82
2010. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Záróállomány 2010.12.31.	39

A forgatási célú állampapírok év végi állományának lejárati összetétele bekerülési értéken:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	4.053	5.681
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	4.536	11.090
Összesen:	8.589	16.771
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	589	0
Öt éven túl esedékes	3.051	0
Összesen:	3.640	0
Mindösszesen	**12.229**	**16.771**

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2009.12.31			2010.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	29	0	29	64	0	64
Bankközi betét elhelyezések	19.803	0	19.803	19.401	0	19.401
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	41.430	3.783	37.647	30.571	793	29.778
Forfetírozásból eredő hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	59	6	53
Kamat, díj és jutalék követelések	476	0	476	2	0	2
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	61.709	3.783	57.926	50.033	799	49.234
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	63.422	797	62.625	43.913	58	43.855
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	63.422	797	62.625	43.913	58	43.855
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	125.160	4.580	120.580	94.010	857	93.153

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2010. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 31.750 millió forinttal csökkent, könyv szerinti értéken 27.427 millió forinttal csökkent. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 89.475 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest 6 százalékkal, 5.429 millió forinttal csökkent), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 4.535 millió forintot ér el (az előző év végéhez képest bekerülési értéken igen nagy mértékben - 85 százalékkal, 25.721 millió forinttal csökkent). A legnagyobb arányú változás a külföldi hitelintézeteknek változó kamatozás mellett nyújtott hitelek állományában és a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományában következett be. A változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány 2009. év végi 6.256 millió forintról 2010. év végére 2.274 millió forintra, míg az éven belüli lejáratra nyújtott állomány 2009. év végi 2.788 millió forintról 125 millió forintra csökkent, továbbá a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 2009. év végi 17.755 millió forintról 2010. év végére 1.239 millió forintra csökkent. Az utóbbi állományban bekövetkezett jelentős csökkenés oka, hogy az egyik külföldi hitelintézettel szembeni, MEHIB által biztosított követelés az ügyfél nem fizetése kapcsán 2010. február 24-én engedményezésre került. Az engedményezési szerződésben a MEHIB-re átruházott követelés bekerülési értéke 16.471 millió forint (60.861.115,48 EUR), a MEHIB által nem megtérített önrész (5%) könyv szerinti értéke 0 millió forintot tett ki (a bekerülési értéke és a korábban elszámolt értékvesztés 3.043.055,77 EUR, azaz 823 millió forint volt). Ugyanezen ügyfél a végrehajtott adósságállomány átstrukturálása következtében a változó kamatozás mellett nyújtott - MEHIB által nem biztosított - hitel fejében 2010. szeptemberében hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényesi jogokat megtestesítő értékpapírokat, ún. GDR-ket („Global Depository Receipt") adott (részletezésük a II.1.5. és II.1.6. pontban található). A tőkekövetelés bekerülési értéke 13.275.000 EUR, azaz 3.745 millió forint, elszámolt értékvesztés 11.805.457,50 EUR, azaz 3.331 millió forint volt, amely visszaírásra került (tárgy évben elszámolt értékvesztés visszaírás 3.884.040,92 EUR, azaz 1.096 millió forint; előző évben elszámolt értékvesztés visszaírás 7.921.416,58 EUR, azaz 2.235 millió forint). A tőkekövetelésen túl 631.352,88 EUR, azaz 178 millió forint összegű kamatkövetelést ismert el az adós.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány nem tartalmaz tőkésített kamatot.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 1.252 millió forint, könyv szerinti értéke 626 millió forint 2010. december 31-én.

II.1.3.1. Az 2009. és 2010. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Látra szóló	29	64
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	33.069	28.115
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	28.640	21.918
Összesen	61.709	50.033
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	55.603	41.325
Öt éven túl esedékes	7.819	2.588
Összesen	63.422	43.913
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	**125.160**	**94.010**

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minösítése 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 minösítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszaírja. A tárgyévi értékvesztés visszaírást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi értékvesztés visszaírást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapit meg alsó összeghatárt, a minösítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti.
A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2010. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2010.01.01.	0	4.580	4.580
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	1.072	1.072
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	1.098	1.098
Előző évben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	3.160	3.160
MEHIB-re engedményezett követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	823	823
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	0	286	286
Záróállomány 2010.12.31.	**0**	**857**	**857**

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2009. év végén 18.246 millió forintot, míg 2010. év végén 1.309 millió forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
Megnevezés	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31
Problémamentes	98.189	90.600	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	20.111	2.031	979	106	4,87%	5,22%
Átlag alatti	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Kétes	6.262	1.252	3.479	626	55,56%	50,00%
Rossz	122	125	122	125	100,00 %	100,00 %
Összesen	**124.684**	**94.008**	**4.580**	**857**	**3,67 %**	**0,91%**

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredö ügyfelekkel szemben fennálló követelés állománya 2010. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 11.268 millió forinttal – 14 százalékkal - csökkent, míg az elszámolt értékvesztés állománya 1.284 millió forinttal - 64 százalékkal - nött, igy a követelések könyv szerinti értéke 12.552 millió forinttal – 16 százalékkal - csökkent.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 1.592 millió forinttal – 12 százalékkal – csökkent, míg a külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és a forfetirozásból eredö külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 9.830 millió forinttal – 14 százalékkal – csökkent.

A legnagyobb arányú csökkenés a forfetirozásból eredő követelésállományban következett be: a kamatkiegyenlítési rendszer keretében megvásárolt exportkövetelésből eredö külföldi ügyfelekkel szemben fennálló követelések állománya az előző év végi 11.973 millió forinthoz képest 10.703 millió forintra – 11 százalékkal – csökkent, a fennmaradó forfetirozásból eredő követelésállomány 2010. év végi állománya 7.697 millió forintra – 48 százalékkal – csökkent az előző év végi 14.818 millió forinthoz képest. További jelentős csökkenés következett be a változó kamatozás mellett nyújtott hosszú lejáratú külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állományában, amely 2010. év végi állománya 18.864 millió forintra – 27 százalékkal - csökkent az előző évi végi 26.012 millió forinthoz képest. Jelentős arányú növekedés következett be ugyanakkor a 232/2003. (XII.16.) Kormány rendeletben szabályozottak alapján a kötött segély hitelezés keretében nyújtott hitelek állományában is, mely hitelek 2010. év végi állománya az előző év végi 5.847 millió forinthoz képest – 17 százalékkal – 6.852 millió forintra növekedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelésállományon belül a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek nyújtott kamatkiegyenlítési rendszer keretében nyújtott éven túli lejáratú hitelállomány 261 millió forint tőkésített kamatot tartalmaz, a kapcsolódó alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendö minősítéstől eltérő minösítést nem kapott.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 5.067 millió forint, könyv szerinti értéke 4.676 millió forint 2010. december 31-én.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

Megnevezés	2009.12.31			2010.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	20.320	1.794	18.526	28.067	3.072	24.995
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	16.445	1.021	15.424	24.786	2.020	22.766
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	3.875	773	3.102	3.281	1.052	2.229
Forfetirozásból eredő éven belül esedékes követelések	15.701	60	15.641	8.997	71	8.926
Kamat, díj és jutalék követelések	30	0	30	55	0	55
Kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény	652	0	652	768	0	768
Beváltott költségvetési hátterű garanciákkal kapcsolatos költségvetési igény	0	0	0	0	0	0
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	15	0	15	17	0	17
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	36.718	1.854	34.864	37.904	3.143	34.761
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	34.539	163	34.376	23.760	158	23.602
Forfetirozásból eredő éven túl esedékes követelések	11.090	0	11.090	9.403	0	9.403
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	76	0	76	88	0	88
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	45.705	163	45.542	33.251	158	33.093
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	82.423	2.017	80.406	71.155	3.301	67.854

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	13.382	19.443
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	23.336	18.461
Összesen	36.718	37.904
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	37.814	23.802
Öt éven túl esedékes	7.891	9.449
Összesen	45.705	33.251
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	**82.423**	**71.155**

II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés	Belföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Külföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2010.01.01.	1.222	795	2.017
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	1.475	856	2.331
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	774	57	831
Előző évi értékvesztés visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	154	28	182
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	71	71
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	15	22	37
Záróállomány 2010.12.31.	**1.784**	**1.517**	**3.301**

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2009. év végén 64.851 millió forintot, míg 2010. végén 54.100 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés Állomány (%)	
Megnevezés	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31
Problémamentes	46.893	44.892	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	32.652	22.977	316	370	0,97 %	1,61 %
Átlag alatti	1.301	180	214	43	16,45 %	23,89 %
Kétes	49	211	24	91	48,98 %	43,13 %
Rossz	1.498	2.840	1.463	2.797	97,66 %	98,49 %
Összesen	82.393	71.100	2.017	3.301	2,45%	4,64%

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a 2010. év folyamán - II.1.3 pontban részletezett - egyik külföldi hitelintézettel szembeni tőke- és kamatkövetelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő, USD-ben denominált értékpapírokat. Számviteli politikájának megfelelően – az értékpapírok lejáratától függetlenül – értékesíthető értékpapíroknak minősítette a Bank a kockázatkezelési tevékenység keretében szerzett papírokat.

Az Eximbank 2009. december 31-én és 2010. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az alábbiak szerint alakult:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	0	992
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	0	0
Külföldi hitelintézet által kibocsátott alárendelt kötvény	0	225
Alárendelt kötvény után elszámolt értékvesztés (-)	0	90
Külföldi hitelintézet által kibocsátott megtérülési jegy	0	2.049
Megtérülési jegy után elszámolt értékvesztés(-)	0	2.049
Összesen	**0**	**1.127**

A külföldi hitelintézet által kibocsátott, összesen 4.753.250 USD névértékű kötvény („Senior Note") után a kamat mértéke 10,75% 2013. január 1-jéig, azt követően 12,5%. A kamatfizetés minden év január 1-jén és július 1-jén esedékes. A kibocsátás napja 2010. augusztus 25. A tőke visszafizetése 8 egyenlő részletben, félévente, minden év január 1-jén, illetve július 1-jén esedékes. Az első tőkefizetés 2015. január 1-jén esedékes, az utolsó 2018. július 1-jén.

A külföldi hitelintézet által kibocsátott, összesen 1.077.004 USD névértékű alárendelt kötvény („Subordinated Note") után a kamat mértéke 7,2%. A kamatfizetés minden év január 1-jén és július 1-jén esedékes. A kibocsátás napja 2010. július 1. A tőke visszafizetése 10 egyenlő részletben, félévente, minden év január 1-jén, illetve július 1-jén esedékes. Az első tőkefizetés 2021. január 1-jén esedékes, az utolsó 2025. július 1-jén.

A külföldi hitelintézet által kibocsátott, összesen 9.819.745 USD névértékű megtérülési jegyek („Recovery Units") kibocsátásának napja 2010. augusztus 26. A megtérülési jegyek lejárata 2020. június 30, azonban ez két évvel meghosszabbítható. A megtérülés fizetésére pro-rata alapon negyedévente kerül sor a naptári negyedév utolsó napján, azonban a megtérülés fizetéséhez több feltételnek teljesülnie kell, amelyet a hitelezői választmány által elfogadott információs memorandum tartalmaz.

A fenti értékpapírok bekerülési értéke megegyezik az értékpapírok névértékével.

A követelés 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 2010. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2010.01.01.	**0**
2010. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	2.086
2010. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2010. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2010. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	53
Záróállomány 2010.12.31.	**2.139**

A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok év végi állományának lejárati összetétele bekerülési értéken:

	2009.12.31.	**2010.12.31.**
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Összesen:	0	0
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	248
Öt éven túl esedékes	0	3.018
Összesen:	0	3.266
Mindösszesen	**0**	**3.266**

II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

Részvények és más változó hozamú értékpapírok között mutatja be a Bank a II.1.5. pontban említett követelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon túl kapott 23.002 darab részesedési jogot megtestesítő értékpapírt, ún. GDR-t („Global Depository Receipt"). 1 GDR 500 részvényt testesít meg. A GDR-ek 2011. februárjában kerülnek várhatóan a luxemburgi tőzsdére bevezetésre.
2010. december 31-én ezen értékpapírok állománya bekerülési értéken 58 millió forint, az adós múltját (fizetésképtelenségét, átütemezési megállapodásokat), a működésében rejlő magas kockázatokat, valamint a

GDR-ek árfolyamában rejlő bizonytalanságot figyelembe véve az elszámolt értékvesztés állomány 58 millió forint, így a könyv szerint érték 0 forint.
2009. december 31-én a Bank nem rendelkezett forgatási célra vásárolt részvénnyel és más változó hozamú értékpapírral.

II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2010. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó - belföldi részvénytársaság által kibocsátott – befektetési céllal megvásárolt - részvényekkel rendelkezik.

Részvény kibocsátó	Beszerzés ideje	Könyv szerinti érték	Névérték	Tulajdoni részarány	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000.	12	12	0,25 %	nyomdai úton előállított, névre szóló
Összesen		**12**	**12**		

A részvények a 2009. és a 2010. december 31-i minősítés során problémamentes minősítési kategóriába kerültek, ezen eszközök után értékvesztés elszámolására nem került sor. A nyomdai úton előállított értékpapírok őrzése az Eximbank értéktárában történik.

II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2009. és 2010. december 31-én részvénnyel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban közvetlenül nem rendelkezett.

II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események

A számviteli törvény 3.§ (2) bekezdésének előírásai alapján az Eximbank 2009. és 2010. évi éves beszámolójában a kapcsolt vállalkozási jogviszony az anyavállalat (MFB) által a konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott minősítési szempontok szerint került megállapításra. Ezen kategóriák alapján a kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események az éves beszámolóban az alábbiak szerint kerültek kimutatásra.

II.1.8.1.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések 2009. és 2010. december 31-i állománya

	Bekerülési érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Anyavállalat	0	6.969	0	0	0	6.969
Teljes körüen bevont leányvállalat	0	13.814	0	0	0	13.814
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	500	443	3	0	497	443
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	**500**	**21.226**	**3**	**0**	**497**	**21.226**

Az anyavállalattal szembeni követelések között bankközi betétfelvétből eredő, rövid lejáratú követelést mutat ki a Bank a hitelintézetekkel szembeni követelések között. A kapcsolódó, időarányosan járó kamat az aktív időbeli elhatárolások között 4 millió forintot tesz ki. A teljes körüben bevont leányvállalattal szembeni követelés részletezése a II.1.11.2 pontban, az Egyéb követelések bemutatásánál található.

II.1.8.1.2. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek 2009. és 2010. december 31-i állománya

Az Eximbank anyavállalatával szemben fennálló kötelezettsége 2009. év végén 133.101 millió forint, 2010. év végén 145.507 millió forint, amely az alábbi tételekből áll.

- Az MFB 2007. évben - az 1994. évi XLII. törvény Szavatoló tőke és tőkemegfelelést tartalmazó 20.§-ának és a Hpt. 5. számú mellékletének előírásaival (az előírások részletezését az I.1. pont tartalmazza) összhangban – 100 millió EUR összegű 2017. szeptember 12-én lejáró az Eximbank szavatoló tőkéjének meghatározása során járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönt nyújtott az Eximbanknak. E kölcsönszerződésből eredően fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2010. év végén 27.875 millió forintot tesz ki. A kölcsön kamatlábának mértéke 3 havi EURIBOR alapkamat + 0,23 % p.a kamatrés. A pénzpiaci viszonyok figyelembe vételével a kamatrés mértéke három évente – először 2010. szeptember 12-ig – felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül.

- Az MFB 2008. augusztusában 180 millió EUR összegű eredetileg 2010. augusztus 25-én lejáró, 2010. szeptember 9-én 2012. augusztus 27-ére módosított lejáratú kölcsönt nyújtott az Eximbank részére. A kölcsön kamatlábának mértéke 3 havi EURIBOR + 2.9 % p.a kamatrés. Ezen kölcsönszerződésből eredően fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2010. december 31-én összesen 50.175 millió forint.

- 2009. júniusában 142 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott az MFB az Eximbank részére. A kölcsön 2012. november 11-én jár le. A kamatláb mértéke 3 havi EURIBOR+2.50% vagy az IMF SDR Interest rate Calculation elnevezésű honlapján közzétett kamatláb + 2.45 %+ kamatfelár módosító tényező (2010. december

31-én 1%). A két módszerrel számított kamat közül mindig a magasabb a fizetendő. Ezen kölcsönszerződésből eredően a fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2010. december 31-én összesen 39.582 millió forint

- 2010. július 2-án megkötött, 2010. december 21-én módosított hitelszerződés alapján az MFB 100 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott az Eximbank részére. A kölcsön 2014. április 22-én jár le. A kamatláb mértéke 6 havi EURIBOR + 2.3% p.a kamatrés. Ezen kölcsönszerződésből fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2010. december 31-én összesen 27.875 millió forint.

- Az Eximbank rövid lejáratú bankközi betétfelvételekből eredően az anyavállalatával szemben fennálló kötelezettséggel 2010. év végén nem rendelkezett.

- A fenti hitelekhez kapcsolódó fizetendő kamatok passzív időbeli elhatárolása 2010. december 31-én 849 millió forint.

Az Eximbank további kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeinek 2009. év végi állománya 0 forint, míg 2010. év végi állománya kevesebb, mint 1 millió forint.

II.1.8.1.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2009. és 2010. december 31-i állománya

A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2009. december 31-i állománya 0 forint, míg 2010. december 31-i állománya 20.000 millió forint, a kapcsolódó időarányos fizetendő rendelkezésre tartási jutalék passzív időbeli elhatárolásként kimutatott összege 3 millió forint. Az Eximbank kapcsolt vállalkozásokkal szembeni biztos (jövőbeni) követeléseinek, illetve kötelezettségeinek részletezése az V.2. pontban található.

II.1.8.1.4. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos üzletesemények eredménye

Az Eximbank 2009. és 2010. évi éves beszámolójában az eredménykimutatás egyes tételeinél a kapcsolt vállalkozási jogviszony létrejöttének napjától – annak megszűnéséig - a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó kapott bevételeket illetve ráfordításokat mutatta ki az alábbiak szerint:

	Kamat bevételek		Egyéb pü-i szolg bevételei		Egyéb pü-i szolg. ráfordításai	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Anyavállalat	636	1.201	840	0	0	4.939
Teljeskörüen bevont leányvállalat	1	977	736	8	795	4
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	57	47	0	0	0	0
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	**694**	**2.225**	**1.576**	**8**	**795**	**4.943**

Az anyavállalattal kötött II.1.6.1.2. pontban részletezett kölcsönszerződéshez, kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylethez, valamint bankközi betét felvételekhez kapcsolóan elszámolt fizetett kamatok 2010. évben 4.671 millió forintot tettek ki, míg 2009. évben a kapcsolt feleknek fizetett kamatok összege 4.029 millió forint volt.

Az Eximbank az anyavállalattal szemben 2 millió forint egyéb bevételt, míg társult vállalatként bevont társasággal szemben 13 millió forint egyéb bevételt számolt el.

Az Eximbank 2010. évi éves beszámolójában egyéb, 1 millió forintot meghaladó eredménytételt kapcsolt vállalkozással szemben nem mutat ki, míg 2009. évben társult vállalatként bevont társasággal szemben 1 millió forint egyéb ráfordítást számolt el.

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.

2010. év folyamán a 2009. év utolsó negyedévében 12 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 67 millió forint bruttó értékben kerültek beruházások aktiválásra. 2010. év utolsó negyedévében további 6 millió forint értékű beruházásra került sor, mely beruházások üzembe helyezése a 2011. évben történt meg.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 11 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket, valamint az informatikai rendszer funkcionális fejlesztése keretében szoftver üzembe helyezésére 2010. évben került sor 6 millió forint összegben, amely a korábban kifizetett előleghez kapcsolódott. A fejlesztéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 60 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés / növekedés	Selejtezés/ Kivezetés/ Üzembehelyezés	Záróállomány bruttó érték
BOSS rendszer	852	67	0	919
Tárgyévet követő évben üzembe helyezett BOSS rendszer beruházás	12	6	12	6
Egyéb szoftver termék felhasználási joga	176	11	6	181
Egyéb vagyoni értékű jogok	1	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	6	0	6	0
Összesen	**1.047**	**84**	**24**	**1.107**

Az elszámolt értékcsökkenéseket és az immateriális javak könyv szerinti értékét a IV.9.2. pont tartalmazza.

II.1.10. Tárgyi eszközök

2010. évben a Bank az elavult, maradvány értékre leíródott számítástechnikai eszközeit és hírközlő berendezéseit leselejtezte és ezek pótlására új hardver eszközöket és hírközlő berendezéseket helyezett üzembe.

Az egyéb tárgyi eszközök bruttó értékében csak a szokásos üzletmenethez kapcsolódó növekedés történt.

	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés	Értékesítés	Selejtezés / kivezetés	Átsorolás	Záróállomány bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	149	3	0	0	0	152
Hírközlő berendezés	20	1	1	0	0	20
Számtech. berendezés	137	12	0	13	0	136
Ügyviteli berendezés	52	0	0	2	0	50
Járművek	118	8	61	0	0	65
Irodai berendezés	82	0	0	1	0	81
Egyéb berendezés	12	0	0	0	0	12
Beruházások	3	21	0	24	0	0
Tárgyi eszközök összesen	573	45	62	40	0	516

Az elszámolt értékcsökkenéseket és a tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a IV.9.2. pont tartalmazza.

II.1.11. Egyéb eszközök

II.1.11. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal elszámolja, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek értékét az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerint értéke 2010. december 31-én 6 millió forint, míg 2009. december 31-én kevesebb mint egy millió forint.

II.1.11.2. Egyéb követelések

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	151	117
ebből		
- társadalombiztosítási ellátás igény	1	1
- helyi iparűzési adó túlfizetésből eredő követelés	16	48
- kamat járadék túlfizetésből eredő követelés	6	24
- társasági adó túlfizetésből eredő követelés	128	44
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	0	13.814
Egyéb különféle tételek	3	1
Egyéb követelések összesen	**154**	**13.932**

Az egyéb követelések jelentős növekedésének oka a II.1.3. pontban részletezett, biztosítási esemény bekövetkezte miatt MEHIB-re engedményezett követelés miatt keletkezett kárigényből származó követelés, amelynek 2010. év végi egyenlege 49.558.336,89 EUR (13.814 millió forint). Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás, stb.) megegyeznek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel.

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	2.302
Összesen:	0	2.302
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	9.210
Öt éven túl esedékes	0	2.302
Összesen:	0	11.512
Mindösszesen	**0**	**13.814**

II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2009. és 2010. év végén az alábbi tételeket mutatta ki.

	2009.12.31.	2010.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**2.834**	**1.603**
Állampapírok kamat elhatárolása	382	452
Hitelintézet által kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	0	61
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	825	466
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	381	309
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	0	100
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	1.052	0
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	194	213
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	0	2
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**91**	**86**
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	51	52
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	40	34
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**0**	**0**
Aktív időbeli elhatárolások összesen	**2.925**	**1.689**

II.2. FORRÁSOK

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	**0**	**0**
Bankközi betét felvétek	0	3.485
ebből anyavállalattól felvett bankközi betétek	0	0
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejü hitelek éven belül esedékes része	125.634	23.446
ebből anyavállalattól felvett – járulékos tökeelemnek nem minösülö - kölcsön	67.558	19.791
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	**125.634**	**26.931**
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejü hitelek éven túl esedékes része	44.578	118.132
ebből anyavállalattól felvett - járulékos tökeelemnek nem minösülö - kölcsön	38.459	97.841
Anyavállalat által nyújtott járulékos tökeelemnek minösülő kölcsönből eredő kötelezettség*	**27.084**	**27.875**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra	**71.662**	**146.007**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	**197.296**	**172.938**

Az Eximbank aktivitásának csökkenésével párhuzamosan a hitelintézetektől felvett betétek és hitelek állománya az elözö év végéhez képest – 24.358 millió forinttal – 12 százalékkal csökkent.

A Bank 2010. évben a szükséges forrásait elsösorban az anyavállalata által 2010. júliusában nyújtott 2014. áprilisában lejáró 100 millió EUR összegü hitelböl, 2009 júniusában nyújtott 3 éves lejáratú 142 millió EUR összegü hitelböl, 2008. évben nyújtott és 2010. évben módosított futamidejü kölcsönböl, illetve a 2007 év vége óta biztosított járulékos tökeelemnek minösülö 10 éves lejáratú hitellel, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekből fedezte, amely hitelek 2010. év végi állománya – 607,9 millió EUR – 169.453 millió forintot tett ki, míg 2009. év végi állománya – 157,9 millió USD és 618,8 millió EUR – 197.296 millió forint volt. A Bank további forrásszükségletét az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

A Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséről szóló 2009. évi CXXX. törvény 58.§ (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények együttes állományának 2010. évi felsö határát 320.000 millió forintban határozta meg. 2010. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága – 172.938 millió forint – 54 százalékot tesz ki.

* Részletezése a II.1.6.1.2. pontban található, a kötelezettség a számviteli törvény 42.§ (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek nem felel meg.

II.2.1.1. A 2009. és 2010. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2009.12.31.	2010.12.31.
Látra szóló	0	0
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	47.287	9.190
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	78.347	17.741
Összesen	125.634	26.931
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	43.783	116.532
Öt éven túl esedékes	27.879	29.475
Összesen	71.662	146.007
Mindösszesen	**197.296**	**172.938**

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a 250/2000. Kormány rendelet 7.§ (3) bekezdés előírásai szerint a központi költségvetésbe fizetendő, állammal szembeni kötelezettségek összegét mutatja ki, mely tételek 2009. év végi állománya 5 millió forint volt, míg 2010. év végi állománya 3 millió forint.

II.2.3. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
Szállítók	39	25
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	129	41
Jövedelem tartozás	0	34
Társadalombiztosítási kötelezettség	86	21
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	40	0
PSZÁF díj fizetési kötelezettség	9	16
Egyéb különféle kötelezettségek	12	13
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	**315**	**150**

II.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**2.475**	**1.499**
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	416	248
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	2.059	1.251
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**599**	**2.351**
Hitelintézetektől felvett betétek kamatelhatárolása	0	0
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	418	946
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	168	191
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	0	1.194
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	13	20
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	**0**	**0**
Passzív időbeli elhatárolások összesen	**3.074**	**3.850**

A II.1.3. és II.1.4. pontban bemutatott forfetírozásából eredő hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni követelések állományának 2010. évi csökkenésével párhuzamosan a forfetírozási díjbevételek passzív időbeli elhatárolása az előző év végéhez képest 808 millió forinttal – 39 százalékkal - csökkent.

II.2.5. Céltartalékok

II.2.5.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31
Problémamentes	80.285	86.953	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	6.229	6.741	59	168	0,95 %	2,49 %
Átlag alatti	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Kétes	122	0	60	0	49,18 %	0,00 %
Rossz	0	954	0	953	0,00 %	99,90 %
Összesen	**86.636**	**94.648**	**119**	**1.121**	**0,14 %**	**1,18 %**

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 2009. december

31-én 35.871 millió forintot, míg 2010. december 31-én 34.576 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2009. év végén a 8.516 millió forintot, míg 2010. év végén 15.039 millió forintot tett ki.

Az Eximbank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek utáni céltartalékokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza céltartalék állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. A céltartalékok 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 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 2010. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

II.2.5.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügyfelek függő köt. után	Külföldi ügyfelek függő köt. után	Külföldi hitelintézet függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2010.01.01.	70	25	24	119
Céltartalék képzés (+)	938	149	18	1.105
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	5	20	0	25
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	62	4	23	89
Deviza átértékelések eredménye (+/-)	13	-1	-1	11
Záróállomány 2010.12.31.	**954**	**149**	**18**	**1.121**

II.2.5.2. 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 képez az egyéb ráfordítások terhére, illetve ha a fenti szintet meghaladja az általános kockázati céltartalék állománya, akkor a céltartaléktöbbletet felszabadítja az egyéb bevételekkel szemben. A Bank 2010. évben az általános kockázati céltartalék állományának szükséges szintjét a hitelezési kockázatainak sajátosságait figyelembe véve a céltartalékkal fedezni kívánt kitettségek - a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007 (VII.30.) Kormányrendelet előírásainak alkalmazásával számított - kockázattal súlyozott értékének 1 százalékában határozta meg.

Ezen elvek alapján az általános kockázati céltartalék állománya az alábbiak szerint alakult:

2010. december 31-i céltartalékkal fedezni kívánt kockázattal súlyozott kitettség	26.610
Kockázattal súlyozott kitettség értékének 1 %-a	266
Előző években megképzett általános kockázati céltartalék	344
Ebből 1997. – 2003. években megképzett általános kockázati céltartalék	552
Ebből 2004. –2006. években felszabadított általános kockázati céltartalék	233
Ebből 2007. évben megképzett általános kockázati céltartalék	148
Ebből 2008. évben megképzett általános kockázati céltartalék	31
Ebből 2009. évben felszabadított általános kockázati céltartlék	154
2010. december 31-én felszabadított általános kockázati céltartalék	78
Általános kockázati céltartalék 2010. 12. 31-i állománya	266

II.2.5.3. Országkockázat kimutatása

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

Az Eximbank 2009. december 31-én és 2010. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontását és annak szavatoló tőke vonzatát a mellékelt táblázatok mutatják. Az előírások alapján az Eximbank szavatoló tőkéből levonandó országkockázati tőkekövetelménye 2009. és 2010. december 31-én egyaránt 0 forintot tesz ki.

II.2.5.3.1. Az Eximbank 2009. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata

		Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati céltartalék	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Saját kockázatú kockázatvállalások összege	Tőkekövetelmény összesen
		8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0
1. Kategóriába tartozó országok	Egyesült Államok	325	0	0	0	0	0	0	0	0	325	0
	Ausztria	0	0	0	12	10	0	61	0	55	8	0
	Ciprus	2.633	0	0	0	0	0	0	0	0	2.633	0
	Egyesült Királyság	18	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0
	Németország	2.106	0	0	0	0	0	0	0	0	2.106	
	Franciaország	0	0	0	590	560	25	0	0	0	5	0
	Kína	0	0	0	2.144	2.037	0	1.594	0	1.514	187	0
	Lengyelország	92.796	0	0	14.056	32	1.221	71.027	71	29.963	146.592	0
2. Kategóriába tartozó országok	Magyarország	20.079	15.659	2.970	0	0	0	0	0	0	1.450	0
	Kazahsztán	0	0	0	569	0	569	0	0	0	0	0
	Románia	5.613	2.298	1.530	53.399	52.203	119	6.058	25	5.804	3.091	0
	Oroszország	0	0	0	242	230	0	0	0	0	12	0
	Brazília	160	0	16	0	0	0	0	0	0	144	0
3. Kategóriába tartozó országok	Belorusszia	0	0	0	1.414	1.414	0	0	0	0	0	0
	Bosznia-Herc.	0	0	0	931	931	0	686	0	686	0	0
	Laosz	0	0	0	0	0	0	54	5	0	49	0
	Makedónia	0	0	0	3.501	3.501	0	615	18	431	166	0
	Montenegro	303	300	0	1.444	1.292	13	27	0	26	143	0
	Tadzsikisztán	0	0	0	2.113	1.852	0	6.514	0	6.400	375	0
	Törökország	643	0	64	1.978	1.808	70	0	0	0	679	0
	Ukrajna	124.684	18.257	4.580	82.393	65.870	2.017	86.636	119	44.879	157.991	0
Összesen:												

II.2.5.3.2 Az Eximbank 2010. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata

		Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati céltartalék	AMB garancia,MEHIB fedezet,óvadék miatt levonható	Saját kockázatú kockázatvállalások összege	Tőkekövetelmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok	Egyesült	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0
	Ausztria	781	0	0	0	0	0	0	0	0	781	0
	Egyesült	0	0	0	0	0	0	2.119	0	0	2.119	0
	Kina	0	0	0	607	0	607	0	0	0	0	0
	Lengyelország	0	0	0	3.741	3.554	0	0	0	0	187	0
	Németország	45	0	0	0	0	0	2.230	0	0	2.275	0
	Olaszország	0	0	0	15	0	0	80	0	0	95	0
	Szlovákia	0	0	0	0	0	0	718	0	682	36	0
2. Kategóriába	Magyarország	89.473	0	0	25.533	13.913	1.784	65.208	953	28.030	135.534	0
	Brazília	0	0	0	111	4	0	0	0	0	107	0
	Kazahsztán	3.324	0	2.197	0	0	0	0	0	0	1.127	0
	Oroszország	2.716	1.035	788	41.035	40.009	163	15.454	56	14.865	2.289	0
	Románia	0	0	0	657	0	657	133	0	40	93	0
3. Kategóriába tartozó országok	Belorusszia	118	0	12	0	0	0	139	0	0	245	0
	Bosznia-Herc.	0	0	0	1.293	1.293	0	0	0	0	0	0
	Egyiptom	0	0	0	617	0	62	925	92	0	1.388	0
	Irán	59	0	6	0	0	0	137	14	0	176	0
	Laosz	0	0	0	1.647	1.647	0	147	0	147	0	0
	Makedónia	0	0	0	0	0	0	56	6	0	50	0
	Montenegro	0	0	0	3.977	3.912	0	1.205	0	0	1.270	0
	Szerbia	0	0	0	103	0	0	0	0	0	103	0
	Tadzsikisztán	289	282	0	1.350	1.219	13	0	0	0	125	0
	Törökország	0	0	0	1.812	1.667	0	6.097	0	5.981	261	0
	Ukrajna	515	0	51	1.543	1.466	15	0	0	0	526	0
Összesen:		97.332	1.317	3.054	84.041	68.684	3.301	94.648	1.121	49.745	148.799	0

Hitelintézetekkel szembeni követelések között került kimutatásra a kazahsztáni értékpapírállomány, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák a MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés állományt.

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

Az Eximbank 1994. május 26-án 1 milliárd forint jegyzett tőkével jött létre. Az ezt követő években végrehajtott tőkeemelések során a jegyzett tőke 2001. év végére 10.100 millió forintra, míg a tőketartalék 400 millió forintra nőtt. 2002.-2010. években tőkeemelésre nem került sor, így az Eximbank mérlegben kimutatott jegyzett tőkéje 2010. december 31-én 10.100 millió forint. Az alaptőke 2.020 darab, egyenként öt millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészvényből áll. 2009. és 2010. december 31-én a tulajdonosok által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.514	7.570	74,95 %	75 %-1
Magyar Állam*	506	2.530	25,05 %	25 %+1
Összesen	2.020	10.100	100 %	100 %

*A Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat is a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja.

II.3.2. Eredménytartalék

A 2009. évet az Eximbank 273 millió forint mérleg szerinti eredménnyel zárta, mely összeg az eredménytartalék növekedéseként került kimutatásra az alábbiak szerint:

	2009.12.31	2010.12.31.
16 %-os adókulccsal adózott eredménytartalék	654	273
Összesen	**654**	**273**
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a Hpt. 75.§ (6) bekezdése alapján	654	273
Mindösszesen	**0**	**0**

II.3.3. Általános tartalék

A Hpt. 75.§ (6) bekezdésének lehetőségével élve az Eximbank 2010. év végén – a 2009. évi eredménye alapján rendelkezésére álló – 273 millió forint összegű eredménytartalékát átcsoportosította az általános tartalékba. Ezen túlmenően a törvény 75.§ (2) bekezdésének előírása alapján a 2010. évi adózott eredményének 10 százalékát – 112 millió forintot - általános tartalék képzésére használta fel. Így az általános tartalék 2009. év végi állománya 4.478 millió forintról 2010. év végére 4.863 millió forintra nőtt.

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. A külföldi pénznemre szóló eszközök 2009. december 31-én 198.218 millió forintot, míg 2010. december 31-én 175.469 millió forintot, a külföldi pénznemre szóló források 2009. év végén 200.331 millió forintot, míg 2010. év végén 173.779 millió forintot tettek ki a fenti árfolyamon értékelve. 2010. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	EUR	USD	GBP	Forint	Összesen
Pénzeszközök	0	0	0	3	3
Állampapírok	0	0	0	16.732	16.732
Hitelintézetekkel szembeni követelések	66.683	26.468	2	0	93.153
ebből látra szóló	49	13	2	0	64
ebből éven belüli lejáratú	38.169	11.065	0	0	49.234
ebből éven túli lejáratú	28.465	15.390	0	0	43.855
Ügyfelekkel szembeni követelések	57.128	9.109	0	1.617	67.854
ebből éven belüli lejáratú	30.572	2.755	0	1.434	34.761
ebből éven túli lejáratú	26.556	6.354	0	183	33.093
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1.127	0	0	1.127
Részvények, részesedések	0	0	0	12	12
Immateriális javak, tárgyi eszközök	0	0	0	188	188
Egyéb eszközök	13.814	0	0	124	13.938
Aktív időbeli elhatárolások	797	341	0	551	1.689
Eszközök összesen	**138.422**	**37.045**	**2**	**19.227**	**194.696**
Hitelintézetekkel sz. kötelezettség	170.038	0	0	2.900	172.938
ebből látra szóló	0	0	0	0	0
ebből éven belüli lejáratú	24.031	0	0	2.900	26.931
ebből éven túli lejáratú	146.007	0	0	0	146.007
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	3	3
Egyéb kötelezettségek	0	11	0	139	150
Passzív időbeli elhatárolások	1.948	661	0	1.241	3.850
Céltartalékok	1.121	0	0	266	1.387
Saját tőke	0	0	0	16.368	16.368
Források összesen	**173.107**	**672**	**0**	**20.917**	**194.696**

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése	2009.12.31.	2010.12.31
(1) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	**918**	**882**
- Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	502	286
- Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	416	535
- Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	0	61
(2) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	**10.970**	**10.534**
1. Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4.768	3.704
- hitelek kamatbevételei	4.118	2.501
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	17	2
- kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylethez kapcsolódó kamatbevétel	633	1.201
2. Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3.475	3.193
- hitelek kamatbevételei	2.082	1.769
- forfetirozások kamat bevételei	1.345	1.242
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	48	182
3. MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	0	977
4. Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	2.542	2.602
5. Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	185	58
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	**11.888**	**11.416**

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése

	2009.12.31.	2010.12.31.
(1) Hitelintézetektöl éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	3.842	4.246
(2) Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegü ráfordítások	182	161
(3) Bankközi betét felvétek után fizetett kamatok	1.750	115
(4) Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet fizetett kamata	550	1.138
(5) Kamatkiegyenlítési rendszer ráfordításai	9	12
Fizetett kamatok és kamatjellegü ráfordítások összesen	**6.333**	**5.672**

A 2010. évi kamatkülönbözet (5.744 millió forint) az üzleti aktivitás csökkenése ellenére kis mértében, 3 százalékkal – 189 millió forinttal – nött a 2009. évi kamatkülönbözethez (5.555 millió forint) képest. Bár a 2010. évi kamatbevételek 4 százalékkal – 472 millió forinttal - csökkentek, az idegen források után fizetett kamatok 10 százalékkal – 661 millió forinttal - csökkentek az elözö évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezöségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegü bevételek) a 2009. évi 47 százalékról 2010. évben 50 százalékra nött.

IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése

2009. és 2010. év folyamán értékpapirokból származó bevétele a Banknak nem keletkezett.

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
(1) Garanciák díjbevételei	236	609
Állami hátterű garanciák díjbevétele	174	540
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	62	69
(2) Export akkreditívek jutalék bevételei	26	6
(3) Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	785	51
(4) Kapott MEHIB díj visszatérítés bevétele	736	8
Kapott jutalék – és díjbevételek összesen	**1.783**	**674**

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

	2009.12.31.	2010.12.31.
(1) Fizetett forgalmi jutalékok	5	5
(2) Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	795	4
(3) Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	65	406
(4) Ügyfélnek fizetett MEHIB visszatérítés ráfordítása	736	8
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	**1.601**	**423**

A kapott és fizetett jutalékok és díjak 2010. évi egyenlege 251 millió forintot, míg a 2009. évi egyenlege 182 millió forintot tesz ki. A nettó egyenleg 38 százalékos növekedését elsősorban az állami hátterű garancia díjbevételek - 2009. évhez képest - 366 millió forinttal történő növekedése okozta, valamint a hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak és az áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel különbözetének pozitív irányú változása indukálta, bár a garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások 341 millió forinttal növekedtek.

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2009.12.31.	2010.12.31.
(a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	2.317	582
Fedezeti swap bevétele	942	77
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet nyeresége	1.371	485
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	4	20
(b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1.047	1.132
Fedezeti swap ráfordításai	9	11
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet vesztesége	1.038	1.121
(c) Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	214	448
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	3	253
Nem fedezeti swap ügylet nyeresége	0	0
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszaírása	211	195
(d) Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	40	2.153
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	0	7
Nem fedezeti swap ügylet vesztesége	0	0
Értékpapír forgalmi jutalék	1	2
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	39	2.144
Pénzügyi műveletek nettó eredménye (a-b+c-d)	1.444	-2.255

A pénzügyi müveletek 2010. évi nettó eredménye 3.699 millió forinttal csökkent a 2009. évi eredményhez képest.

A 2010. évi eredményen belül a saját számlára végzett értékpapír kereskedelmi tevékenység eredménye 439 millió forint nyereséget tett ki, amely nem tartalmazza a követelés fejében kapott értékpapírok után elszámolt 2.144 millió forint összegű értékvesztést, míg a 2009. évi kereskedés eredménye 174 millió forint veszteséget tett ki.

A devizakereskedelem realizált árfolyamnyeresége és vesztesége, valamint az átértékelési különbözet és a swap ügyletek eredménye 2009. évben összevontan 1.266 millió forint nyereség, míg 2010. évben 570 millió forint veszteséget tesz ki.

2010. júniusában forfetírozási ügylet keretében vásárolt két követelését work-out tevékenysége keretében a Bank értékesítette: az ügyfelekkel szemben fennálló követelések könyv szerinti értéke összesen 18 millió forint (a

bekerülési értékük 89 millió forint, míg az elszámolt értékvesztés összesen 71 millió forint volt), míg az eladási ár 38 millió forintot tett ki, így a vásárolt követelések értékesítésének nyeresége 20 millió forint volt.

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése

	2009.12.31.	2010.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	17
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	1	17
(b) Egyéb bevételek	373	24
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	0	13
Értékesített saját követelések bevétele	20	0
APEH-tól kapott késedelmi pótlékok	0	0
Káresemények megtérített bevétele	6	4
Segélyhitel adomány elem bevétele	334	0
Terven felüli értékcsökkenés visszaírása	1	3
Egyéb céltartalék felhasználás	10	0
Megtérített költségek	1	4
Egyéb különféle bevételek	1	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	374	41

2010. februárjában MEHIB-re engedményezett követelés önrésze után 2010. szeptemberében a MEHIB összesen 13 millió forint megtérülést fizetett.

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése

	2009.12.31.	2010.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	**6**	**26**
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	6	26
(b) Egyéb ráfordítások	**963**	**916**
Önkormányzati adók	197	150
Kamat járadék adó	369	301
Pénzügyi szervezetek különadója	0	433
Külföldről származó jövedelem után fizetett adó	3	2
Innovációs járulék	30	22
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	1	2
Terven felüli értékcsökkenés	4	1
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	16	0
Várható kötelezettségre képzett céltartalék	0	0
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	7	5
MEHIB biztosítás önrésze	1	0
Felszámolási eljárások, végrehajtások ráfordítása	9	0
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	326	0
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	**969**	**942**

2010-ben egy ízben történt MEHIB kárigény megtérítés egy külföldi pénzintézettel kötött hitelszerződésből eredően fennálló követelés nem fizetése kapcsán (részletes leírás a II.1.3 pontban). A MEHIB által nem megtérített önrész (5%) könyv szerinti értéke 0 millió forintot tett ki (a bekerülési értéke az elszámolt értékvesztéssel egyezően 823 millió forint volt).

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése

IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások

IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása

		Bérköltség		Prémium/Jutalom		Összesen	
		2009.12.31.	2010.12.31.	2009.12.31.	2010.12.31	2009.12.31.	2010.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen		**671**	**661**	**388**	**263**	**1.059**	**924**
Ebből:							
	Teljes munkaidös szellemi	631	626	375	255	1.006	881
	Teljes munkaidös fizikai	1	1	0	0	1	1
	Részmunkaidös szellemi	39	34	13	8	52	42
Állományon kívüli bérköltség		**34**	**115**	**0**	**19**	**34**	**134**
Ebből:							
	Igazgatósági tagok tiszteletdíja[3]	23	3	0	0	23	3
	Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja[4]	11	5	0	0	11	5
	Megbízási díjak	0	0	0	0	0	0
	Egyéb állományon kívüli bérköltség[5]	0	107	0	19	0	126
Mindösszesen		**705**	**776**	**388**	**282**	**1.093**	**1.058**

[3] 2010. június 17-től az igazgatóság intézménye megszűnt az Alapító törvény 14.§ (1) bekezdésének módosításával

[4] 2010. szeptember 8-tól a Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíjban nem részesülnek

[5] Munkavégzés alóli felmentés idejére fizetett átlagkereset, szabadságmegváltás és egyéb megállapodás szerinti kifizetés a munkaviszony megszüntetésekor

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése

	2009.12.31.	2010.12.31.
(1) Társadalombiztosítási költségek	81	77
- Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjhozzájárulás	44	43
- Önkéntes egészségpénztári tagdíjhozzájárulás	27	27
- Munkáltatót terhelő betegszabadság, táppénz	10	7
(2) Végkielégítés	0	24
(3) Munkavégzéssel kapcsolatban fizetett költségtérítések	19	16
- Külföldi és belföldi napidíjak	7	4
- Munkába járással kapcsolatos költségtérítések	11	12
- Életbiztosítás	1	0
(4) Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	71	67
- Ruházati költségtérítés	25	13
- Étkezési hozzájárulás	15	21
- Üdülési hozzájárulás, üdülési csekk biztosítása	10	16
- Művelődési, rekreációs és sportszolgáltatások biztosítása	6	6
- Egészségügyi költségek	9	9
- Szociális segélyek	3	1
- Csekély értékű ajándékok, tárgyjutalmak	1	0
- Egyéb természetbeni juttatások	2	1
(5) Reprezentációs költségek	5	3
- Reprezentációs vendéglátás	5	3
- Reprezentációs ajándék	0	0
(6) Kifizetőt terhelő személyi jövedelemadó	27	53
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	**203**	**240**

A személyi jellegű egyéb kifizetésekből 2009. és 2010. évben egyaránt kevesebb mint 1 millió forint került fizikai alkalmazott részére kifizetésre.

IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése

	2009.12.31	2010.12.31
(1) Társadalombiztosítási járulék	344	315
- Nyugdíjbiztosítási járulék	287	279
- Egészségbiztosítási járulék	57	24
- Munkaerő-piaci járulék*	0	12
(2) Egészségügyi hozzájárulás	3	1
- Tételes egészségügyi hozzájárulás	3	0
- Százalékos egészségügyi hozzájárulás	0	1
(3) Munkaadói járulék*	33	0
(4) Szakképzési hozzájárulás	18	17
(5) Rehabilitációs hozzájárulás	1	6
Bérjárulékok összesen	399	339

* 2010. január 1-jétől a munkaadói járulékot felváltotta a társadalombiztosítási járulék részét képező munkaerőpiac-járulék

IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (elnök, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett[6] :

	2009.12.31	2010.12.31
Bér	177	144
Prémium	149	69
Betegszabadság és táppénz	4	3
Egyéb állományon kívüli bérköltség	0	119
Összesen	330	335

[6] 2010. II. félévében végrehajtott szervezeti átalakítások következtében az elnöki, a vezérigazgató-helyettesi funkció megszűnt, az ügyvezető igazgatók létszáma 6 főről 2 főre csökkent.

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2009.12.31.	2010.12.31.
(1) Anyagköltség	26	21
(2) Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	627	584
- Javítás, karbantartás	13	11
- Szállítás, rakodás	0	1
- Postai és távközlési szolgáltatás	24	20
- SWIFT és GIRO rendszerek költségei	16	17
- Reuters költségei	49	50
- Külföldi és belföldi kiküldetések költségei	48	27
- Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások	68	62
- Bérleti díjak	155	155
- Könyvvizsgálói díjak	12	9
- Szakértői díjak	41	90
ebből:		
Jogi átvilágítás szakértői díja	0	12
Informatikai átvilágítás szakértői díja	0	9
Pénzügyi átvilágítás szakértői díja	0	9
Döntési folyamat felülvizsgálata[7]	0	10
- Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás	115	61
- Tagsági díjak	13	13
- Üzemeltetési költségek	54	57
- Oktatás, továbbképzés	14	6
- Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás	5	5
(3) Egyéb szolgáltatások	63	50
- PSZÁF felügyeleti díj	52	41
- Hatósági díjak, illetékek	2	1
- Biztosítási díjak	9	8
Egyéb igazgatási költségek összesen	**716**	**655**

[7] A könyvvizsgáló társasággal, KPMG Hungária Kft.-vel kötött egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásért felszámított díj

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 valószínüsithetően 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 valószínüséggel 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.

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés

Immateriális Javak	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs visszaírás	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	852	735	117	123	0	0	0	0	919	858	61
BOSS rendszer beruházás	12	0	12	0	0	0	0	0	6	0	6
Egyéb szoftverek	176	106	70	34	0	0	6	0	181	134	47
Vagyoni értékü jogok	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Immat. javak előlegek	6	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1.047	841	206	157	0	0	6	0	1.107	992	115

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs visszaírás	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	149	140	9	4	0	0	0	0	152	144	8
Hírközlö berendezés	20	20	0	1	0	0	0	1	20	20	0
Számtech. Berendezés	137	112	25	17	1	0	13	0	136	117	19
Ügyviteli berendezés	52	49	3	2	0	0	2	0	50	49	1
Járművek	118	49	69	16	0	3	0	35	65	27	38
Irodai berendezés	82	78	4	1	0	0	1	0	81	78	3
Egyéb berendezés	12	7	5	1	0	0	0	0	12	8	4
Beruházások	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	573	455	118	42	1	3	16	36	516	443	73

IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank számviteli politikájában leírtaknak megfelelően terven felüli értékcsökkenés elszámolására használhatatlanná válás, feleslegessé válás, megrongálódás, megsemmisülés illetve hiány esetén, valamint abban az esetben kerül sor, ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb mint az eszköz piaci értéke. (Jelentős értéknek tekinti az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz évente elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésének a kétszeresét.) A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2010. évben 1 millió forint, míg 2009. évben 4 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására került sor, amely összeg az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg. 2010. évben 3 millió forint terven felüli értékcsökkenés került visszaírásra, míg 2009. évben 1 millió forint, amely az egyéb bevételek között került elszámolásra.

IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés

Immateriális javak esetében megegyezik a számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenéssel.

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés				Záróállomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés/ kivezetés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	149	93	56	9	0	0	0	152	102	50
Hírközlő berendezés	20	20	0	0	0	0	0	20	20	0
Számtech. Berendezés	137	111	26	14	0	12	1	136	112	24
Ügyviteli berendezés	52	49	3	3	0	2	0	50	50	0
Járművek	118	48	70	19	0	0	34	65	33	32
Irodai berendezés	82	77	5	2	0	1	0	81	78	3
Egyéb berendezés	12	7	5	1	0	0	0	12	8	4
Összesen	**570**	**405**	**165**	**48**	**0**	**15**	**35**	**516**	**403**	**113**

IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások

	2009.12.31.	2010.12.31.
Követelés fejében kapott értékpapírok elszámolása miatt keletkezett kötelezettség-többlet elengedett kötelezettségként való kivezetése	0	60
Rendkívüli bevételek összesen	**0**	**60**
Véglegesen átadott pénzeszközök	10	11
Behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések	2	0
Rendkívüli ráfordítások összesen	**12**	**11**
Rendkívüli eredmény	**-12**	**49**

IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2009. és 2010. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9.181	9.679	44	176	1.477	1.366	1.186	195	0	0	11.888	11.416
Bevételek értékpapírokból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	981	580	178	2	191	49	433	43	0	0	1.783	674
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	881	71	67	6	0	0	0	20	1.369	485	2.317	582
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	214	448	0	0	0	0	0	0	0	0	214	448
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	374	41	0	0	0	0	0	0	0	0	374	41
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	**11.631**	**10.819**	**289**	**184**	**1.668**	**1.415**	**1.619**	**258**	**1.369**	**485**	**16.576**	**13.161**

V. Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték 2009.12.31.	Céltartalék állomány 2009.12.31.	Könyv szerinti érték 2010.12.31.	Céltartalék állomány 2010.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	619	0	42	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	3.050	70	3.057	953
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	439	24	390	6
Saját kockázatra vállalt garanciák összesen	4.108	94	3.489	959
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	19.604	0	17.197	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	15.235	0	17.170	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	1.032	0	209	0
Állami kezességgel vállalt garanciák összesen	35.871	0	34.576	0
Vállalt garanciák összesen	39.979	94	38.065	959
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	7.863	0	398	0
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	8.645	24	6.962	148
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	0	0	2.826	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	211	1	0	0
Külföldi ügyfelek leszámítolási keretei	0	0	11.122	0
Külföldi hitelintézetek leszámítolási keretei	0	0	137	14
Hitel- és leszámítolási keretek összesen	16.719	25	21.445	162
Akkreditív	23	0	0	0
Függő kötelezettségek összesen	56.721	119	59.510	1.121

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

2010. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között a bankközi piacon – anyavállalatával kötött - a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult amortizálódó, kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet, illetve más bankokkal kötött mérlegkészítés időszakában lezárult leszállítási deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét mutatta ki az alábbiak szerint.

Anyavállalattal kötött kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet:

Végső lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2012.11.11	110.454.217 EUR	30.789	153.200.000 USD	31.965
Összesen		**30.789**		**31.965**

A kamatláb mértéke 3 havi EURIBOR+2,50%, illetve 3 havi USD LIBOR + 2,50 % vagy az IMF SDR Interest rate Calculation elnevezésű honlapján közzétett kamatláb + 2,45 %+ kamatfelár módosító tényező (2010. december 31-én és 2009. december 31-én 1%). A két módszerrel számított kamat közül mindig a magasabb a fizetendő. A fenti követelés, illetve kötelezettség a megállapodás értelmében 3 havonta, nyolc egyenlő részletben csökken 2011. február 11-től kezdődően.

Egyéb bankokkal kötött deviza swap ügyletek:

Határidős értéknap	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2011.01.05	7.500.000 EUR	2.091	9.872.100 USD	2.060
2011.01.05	8.000.000 EUR	2.230	10.524.600 USD	2.196
2011.01.07	100.000 EUR	28	131.430,07 USD	27
Összesen	**15.600.000 EUR**	**4.349**	**20.528.130,07 USD**	**4.283**

A mérleg szerinti nyitott deviza pozíció árfolyamkockázatának fedezésére kötött, a mérleg fordulónapján fennálló swap ügyletekhez kapcsolódó – és ahhoz makroszinten hozzárendelve nyilvántartott – deviza eszközök és források átértékeléséből, átváltásából származó 2010. évben összesen 1.193 millió forint összegben felmerült árfolyamnyereséget a Bank a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (11) bekezdése alapján passzív időbeli elhatárolásként, 1 millió forint árfolyamveszteséget pedig aktív időbeli elhatárolásként számolta el. Szintén elhatárolásra került az aktív időbeli elhatárolással szemben az időarányosan járó kamatbevétel, amely 213 millió

forint, illetve az időarányosan fizetendő kamatráfordítás 191 millió forint összegben a passzív időbeli elhatárolással szemben.

2009. december 31-én az Eximbank az anyavállalattal kötött kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 29.915 millió forintot, míg a kötelezettsége 28.812 millió forintot tett ki, ezen ügyleten kívül a Bank egyéb határidős és swap ügylettel nem rendelkezett.

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 2010. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázat-vállalás értékéig
Pénzfedezet	1.093	1.079
Bankgaranciák és készfizető kezességek	2.807	2.506
Központi költségvetés garanciái	34.576	34.576
MEHIB által biztosított	70.448	70.448
Árbevétel engedményezés	3.424	1.323
Ingatlan zálogjogok	8.774	3.126
Egyéb zálogjogok	11.671	2.699
Egyéb	15.523	3.625
Összesen	**148.316**	**119.382**

V. 4. Függő kamatok

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

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett kamatok a mérlegben a követelések között szerepelnek;

- A mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes befolyt kamatok, valamint a nem esedékes kamatok összege, amennyiben problémamentes, külön figyelendő minősítésü alapköveteléshez kapcsolódnak az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra;

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérleg készítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatokat, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, amennyiben azok átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésü kategóriájú alapköveteléshez kapcsolódnak a Bank függővé teszi.

A fenti elvek alapján a függő kamatok állománya 2009. és 2010. év végén az alábbiak szerint alakult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2010. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

		Belföldi		Külföldi		Összesen	
		2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó		**230**	**902**	**86**	**174**	**316**	**1.076**
Ebből:							
	Ügyleti kamat	9	29	30	70	39	99
	Késedelmi kamat	200	343	56	104	256	447
	Díj, jutalék	21	530	0	0	21	530
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó		**0**	**0**	**177**	**16**	**177**	**16**
Ebből:							
	Ügyleti kamat	0	0	134	6	134	6
	Késedelmi kamat	0	0	23	0	23	0
	Díj, jutalék	0	0	20	10	20	10
Összesen		**230**	**902**	**263**	**190**	**493**	**1.092**

VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által a kormány készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2009. év végi 35.871 millió forintról 2010. év végére 34.576 millió forintra csökkent, mely garanciák az Eximbank szempontjából problémamentes minösítésüek.

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

Az állami készfizetö kezességvállalás mellett kibocsátott garanciák a rendelet elöírásai szerinti minösítése alapján az egyes minösítési kategóriákba tartozó állományának nagysága:

	2009.12.31.	2010.12.31.
Problémamentes	30.552	19.142
Külön figyelendö	3.405	1.881
Átlag alatti	956	0
Kétes	0	13.553
Rossz	958	0
Összesen	**35.871**	**34.576**

A Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséröl szóló 2009. évi CXXX. törvény 58.§ (2) és (3) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2010. évi felsö határát 40-40.000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2010. december 31-én 43,22 %-ot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizetö kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredö ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2009. és 2010. években az alábbiak szerint alakult.

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2009.01.01	1.623	387	2.010
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	159	159
Megtérülések	0	0	0
Záróállomány 2009.12.31.	**1.623**	**546**	**2.169**
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	1.075	19	1.094
Megtérülések	0	0	0
Záróállomány 2010.12.31.	**2.698**	**565**	**3.263**

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 2010. év végén a 2009. év végi állománnyal egyezően 1.332 millió forintot tesz ki. (A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság 2000. november 27-én jogerőssé vált végzése alapján a belföldi ügyfelet felszámolták. Az adósnak felosztható vagyona nem volt, így a felszámolási eljárásban Eximbank által bejelentett hitelezői igény nulla megtérüléssel zárult.)

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2009. és 2010. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

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

Az Általános részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérő Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján a Hpt. 79.§ (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2010. december 31-én 0 forint.

VIII.2. Átlagos állományi létszám

	2009	2010
Teljes munkaidős szellemi	101	101
Teljes munkaidős fizikai	1	1
Részmunkaidős szellemi	16	12
Összesen	**118 fő**	**114 fő**

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

	Fennálló tartozás 2009/12/31	Futam idő	Min Kamatláb (%)	Max. kamatláb (%)	2010. évi folyósítás	2010. évi törlesztés	Fennálló tartozás 2010/09/30	Fedezet
Igazgatóság	0				0	0	0	-
Ügyvezetés	6	10 év	4,01	4,26	0	1	5	jelzálog
Összesen	6				0	1	5	

2010. II. félévében végrehajtott szervezeti átalakítások következtében az elnöki, a vezérigazgató-helyettesi funkció, valamint az igazgatóság intézménye megszűnt, az ügyvezető igazgatók létszáma 6 főről 2 főre csökkent. 2010. október 1-jétől nincs olyan ügyvezető igazgató, aki részére az Eximbank Zrt. kölcsönt folyósított volna.

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. A társasági adó levezetése

VIII.4.1.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	232
Adomány, tartós adomány igazolt összege	3
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	**235**

VIII.4.1.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	226
Nem vállalkozás érdekében felmerült költségek	9
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg	9
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	**244**

VIII.4.1.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	1.352
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett kamat	2
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	235
Adózás előtti eredményt növelő tételek	244
Számított adó alapja	1.363
Számított adó 10%	25
Számított adó 19%	211
Számított adó összesen	236
Tárgy évre leszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (-)	1
Tárgyévben elszámolt társasági adó	235

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2009. és 2010. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímeken teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2009.12.31	2010.12.31
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	1.075
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	0
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	0
Egyenleg	**0**	**1.075**

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2010. évi keretét a Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséről szóló 2009. évi CXXX. törvény összesen 930 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2009.12.31.	2010.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	2.871	2.339
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség (-)	5	14
Egyenleg	**2.866**	**2.325**

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséről szóló 2009. évi CXXX. törvény 5.500 millió forintban határozta meg. A 2010. évi keret kihasználtság 42,27 %-ot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2009.12.31.	2010.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	334	0
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	159	148
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	0
Egyenleg	**493**	**148**

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyar Köztársaság 2010. évi költségvetéséről szóló 2009. évi CXXX. törvény 2010. évben 585,2 millió forintban határozta meg. A 2010. évi keret kihasználtság 25,29 %-ot tesz ki.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2009.12.31	2010.12.31
Személyi jövedelemadó	401	416
Munkáltatói munkaerő-piaci járulék (2009: Munkaadói járulék)	33	12
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék (2009: Munkavállalói járulék)	15	15
Szakképzési hozzájárulás	18	18
Rehabilitációs hozzájárulás	1	6
Munkáltatót és munkavállalót terhelő társadalombiztosítási járulékok	437	411
Egészségügyi hozzájárulás	3	1
Innovációs járulék	30	22
Társasági adó	19	235
Kamat járadék adó	369	301
Pénzügyi szervezetek különadója	0	433
Iparűzési adó	197	150
Fizetett adók és járulékok összesen	**1.523**	**2.020**

VIII.6. Az Eximbank 2009. és 2010. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal nem rendelkezett. 2010. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

VIII.7. Tekintettel arra, hogy az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2009. és 2010. évben az Országos Betétbiztosítási Alap felé díjfizetési kötelezettsége nem merült fel.

VIII.8. A jogszabályi előírások szerint az Eximbanknál kötelező a könyvvizsgálat, a Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., a személyében felelős könyvvizsgáló Henye István, igazolvány száma: 005674.

VIII.9. Az Eximbank számviteli törvényben szabályozottak szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Láda-Hartyáni Nóra, lakóhelye 1091 Budapest, Ifjúmunkás utca 14., pénzügyminisztériumi regisztrálási száma: 178 683.

VIII.10. A vállalkozás vezetője (képviselője) Adamecz Péter, lakóhelye 3064 Szurdokpüspöki, Erdőalja utca 1.

Budapest, 2011. február 28.

Adamecz Péter
a vállalkozás képviselője