KPMG

Független könyvvizsgálói jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2015. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről

Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés

KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 843.197 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 2.821 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja 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 véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

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 Törvényszék Cégbírósága, no. 01-09-063183

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. mellékelt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Jelentés egyéb követelményeknek való megfelelésről

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban "a Bank") a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeinek (továbbiakban „Kötelezettségek") az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI.1. pontjában található kimutatásnak (továbbiakban „Kimutatás") a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége a kimutatásért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk, hogy könyvvizsgálatunk alapján véleményt mondjunk arról, hogy a Bank a Kötelezettségeket a PM rendelettel összhangban minősítette-e, és hogy a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait 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 Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2015. 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, 2016. március 22.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
1. PÉNZESZKÖZÖK	**110**	**12 503**
2. ÁLLAMPAPÍROK	**74 147**	**56 066**
a, forgatási célú	74 147	56 066
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	**379 395**	**542 712**
a, látra szóló	839	1 567
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	378 556	541 145
ba) éven belüli lejáratú	99 650	172 538
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	278 906	368 607
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	**134 143**	**176 184**
a, pénzügyi szolgáltatásból	134 143	176 184
aa) éven belüli lejáratú	43 667	38 401
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	90 476	137 783
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	**40**	**44**
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	40	44
ba) forgatási célú	40	44
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
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	**3 524**	**5 976**
a, részvények, részesedések befektetési célra	3 524	5 976
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, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	**365**	**343**
a, immateriális javak	365	343
b, immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	**305**	**779**
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	305	779
aa) ingatlanok	101	100
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	122	116
ac) beruházások	72	559
ad) beruházásokra adott előlegek	10	4
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	**5 601**	**3 289**
a, készletek	0	1
b, egyéb követelések	5 601	3 288
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	**29 404**	**45 301**
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	13 192	32 743
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	16 212	12 558
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	**627 034**	**843 197**
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)	224 054	284 408
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	373 576	513 488

Budapest, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	**154 108**	**293 744**
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	154 108	293 744
ba) éven belüli lejáratú	24 813	91 013
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	129 295	202 731
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	**10 046**	**25 398**
a, takarékbetétek	10 046	25 398
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	10 046	25 398
ac) éven túli lejáratú	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	**385 086**	**411 878**
a, kibocsátott kötvények	385 086	411 878
aa) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	385 086	411 878
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	**12 646**	**22 142**
a, éven belüli lejáratú	12 646	22 142
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	**8 658**	**10 231**
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 193	906
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 465	9 325
c, halasztott bevételek	0	0

Budapest, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	**1 585**	**865**
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	142	141
c, általános kockázati céltartalék	0	0
d, egyéb céltartalék	1 443	724
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	**48 100**	**69 000**
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	**6 405**	**6 718**
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	**0**	**0**
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	**0**	**0**
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	**0**	**0**
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY +/-	**0**	**2 821**
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**627 034**	**843 197**
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)	47 505	138 553
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	514 381	614 609
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)	54 905	78 939
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
Függő kötelezettségek	459 292	551 472
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	13 506	20 636
Függő követelés	178 301	34 145
Jövőbeni kötelezettségek	280 926	206 323
Jövőbeni követelések	289 940	252 198
Függő kamatok, késedelmi kamatok	1 429	1 734

Budapest, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	**28 567**	**40 358**
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1 811	2 050
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	26 756	38 308
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	**19 122**	**25 135**
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	**9 445**	**15 223**
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	**325**	**347**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	325	347
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- 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	**177**	**279**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	177	279
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	**-2 357**	**-3 162**
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 523	5 682
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 802	8 836
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	81	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	76	0
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	159	8
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	**2 104**	**4 006**
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	2
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	2 103	4 004
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszaírása	0	0

Budapest, 2016. március 22

Urbán Zoltán
vezérigazgató

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
8. Általános igazgatási költségek	**4 084**	**4 907**
a, személyi jellegű ráfordítások	2 323	2 927
aa, bérköltség	1 583	1 999
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	225	292
ebből: - társadalombiztosítási költségek	54	86
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	21	27
ac, bérjárulékok	515	636
ebből: - társadalombiztosítási költségek	486	597
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	419	536
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	1 761	1 980
9. Értékcsökkenési leírás	**212**	**283**
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	**5 152**	**4 831**
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1	2
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	5 151	4 829
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	**1 689**	**2 864**
a, értékvesztés követelések után	1 634	2 772
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	55	92
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	**782**	**1 735**
a, értékvesztés visszaírása követelések után	616	1 643
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	166	92
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	**0**	**0**
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	**182**	**779**
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	**-1 197**	**4 206**
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	-1 197	4 206
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	0	0
16. Rendkívüli bevételek	**0**	**0**
17. Rendkívüli ráfordítások	**72**	**66**
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	**-72**	**-66**
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	**-1 269**	**4 140**
20. Adófizetési kötelezettség	**114**	**1 006**
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	**-1 383**	**3 134**
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	**1 383**	**-313**
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)	**0**	**2 821**

Urbán Zoltán
vezérigazgató

Budapest, 2016. március 22.

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Sor	Tétel megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.
1	(+) Kamatbevételek	28 567	40 358
2	(+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	1 848	6 029
3	(+) Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	2 102	2 679
4	(+) Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	5	0
5	(+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1	2
6	(+) Osztalék bevétel	0	0
7	(+) Rendkívüli bevétel	0	0
8	(-) Kamatráfordítások	-19 122	-25 135
9	(-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése kivételével)	-3 979	-9 115
10	(-) Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivételével)	-3 285	-4 261
11	(-) Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-159	-8
12	(-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1	-2
13	(-) Általános igazgatási költségek	-4 084	-4 907
14	(-) Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-72	-66
15	(-) Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-114	-1 006
16	(-) Kifizetett osztalék	0	0
17	**Működési pénzáramlás**	**1 707**	**4 568**
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés + , ha csökkenés -)	189 219	201 276
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-143 003	-204 204
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	1	-1
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-72 095	18 072
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-3 694	-3 245
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-313	-299
24	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-213	-241
25	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-167	-109
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - , ha csökkenés +)	-8 924	-15 897
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-418	1 573
28	(+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	38 000	10 900
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**	**100**	**12 393**
	Ebből:		
33	- Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1	1
34	- Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	99	12 392

Budapest, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
vezérigazgató

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

Tartalom

I. Bevezető rész ... 3
I.1. A bank általános bemutatása ... 3
I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók ... 6
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések ... 8
II.1. Eszközök ... 8
II.1.1. Pénzeszközök ... 8
II.1.2. Állampapírok ... 8
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok ... 9
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések ... 10
II.1.3.1. A 2014. és 2015. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken ... 12
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása ... 13
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból ... 15
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken ... 17
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása ... 17
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ... 19
II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra ... 20
II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban ... 23
II.1.8. Immateriális javak ... 23
II.1.9. Tárgyi eszközök ... 23
II.1.10. Egyéb eszközök ... 24
II.1.10. 1. Készletek ... 24
II.1.10.2. Egyéb követelések ... 25
II.1.11. Aktív időbeli elhatárolások ... 27
II.2. Források ... 28
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ... 28
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség ... 30
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség ... 30
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek ... 33
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások ... 34
II.2.6. Céltartalékok ... 35
II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése ... 35
II.2.6.2. Egyéb céltartalék ... 36
II.3. Saját tőke ... 37
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék ... 37
II.3.2. Eredménytartalék ... 38
II.3.3. Általános tartalék ... 38
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések ... 39
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források ... 39
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések ... 40
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek ... 40
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások ... 41
IV.3. Bevételek értékpapírokból ... 41
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek ... 42
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások ... 42
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye ... 43
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből ... 43
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből ... 45
IV.9. Általános igazgatási költségek ... 46
IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások ... 46
IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása ... 46

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések 47
IV.9.1.3. Bérjárulékok 47
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) fizetett: . 47
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése 48
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés 52
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei 52
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés 53
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei 54
IV.11. Rendkívüli eredmény 54
IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2014. és 2015. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban 55
V. Mérlegen kívüli tételek 56
V.1. Függő kötelezettségek 56
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések 57
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok 59
V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok 59
VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek 61
VI.1. Be nem váltott garanciák 61
VI.2. Beváltott garanciák 61
VI.3. Behajthatatlan garanciák 62
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés 62
VIII. Egyéb kiegészítések 62
VIII.1. Az 575/2013/EU rendelet 392. és 395. cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés 62
VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő) 63
VIII.3. Az Igazgatóság és az ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes) részére folyósított kölcsönök 63
VIII.4. Adófizetési kötelezettség 64
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó 64
VIII.4.2. A társasági adó 64
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek 64
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek 64
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés 65
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok 65
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások 65
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások 66
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások 66
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások 67
VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak 67
VIII.7. Valós értékelés 68
VIII.8. OBA tagsági díjak 68
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója 68
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy 68
VIII.11. A vállalkozás vezetője 68

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

I. Bevezető rész

I.1. A bank általános bemutatása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban „az Eximbank" vagy „a Bank") az Exportgarancia Rt. szétválásával, annak egyik jogutódjaként jött létre 1994. május 26-án. Székhelye: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48., internetes honlapjának pontos címe: www.exim.hu.

Az Eximbank tevékenységi körét, valamint a rá vonatkozó speciális előírásokat az 1994. évi XLII. törvény (Alapító törvény) állapította meg. Az Alapító törvény 6§ (1) bekezdése alapján az állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel az Eximbank által forrásszerzés céljából a 2. § (1) bekezdés g) pont ga) alpontja alapján elfogadott betétekből és igénybe vett hitelekből, felvett kölcsönökből, forrásszerzés céljából a 2. § (1) bekezdés g) pont gb) alpontja alapján kibocsátott kötvényekből; kormányrendeletben előírt feltételekkel vállalt garanciaügyletek esetleges beváltásából; a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költségéből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért. Az Alapító törvény 7§ (1) bekezdése szerint a Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben kell meghatározni az előbbiek együttes állományának felső határát, melyekre az állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel.

Az Eximbank szakosított hitelintézetként működik, így számviteli tevékenységét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban „ a számviteli törvény"), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásaival összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban „a Hpt.") általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Alapító törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak:

- Az Eximbank esetében az 575/2013/EU rendelet 392. cikkében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- Az 575/2013/EU rendelet 395. cikk (1) bekezdésétől eltérően hitelintézetnek nem minősülő egy ügyféllel vagy ügyfélcsoport nem hitelintézet tagjával szembeni kitettség értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát;
- Az Alapító törvény 21. § (3) bekezdése alapján az előző rendelkezéseket nem kell alkalmazni - az 575/2013/EU rendelet 400. cikk (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által 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 Együttműködési 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; a garanciával fedezett összeg mértékéig az Eximbank által nyújtott, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet garanciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, vagy olyan hitelintézet garanciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnél, amellyel szembeni - hitelkockázati fedezettel nem ellátott - három hónapnál hosszabb futamidejű kitettségre a hitelezési kockázat sztenderd módszere alkalmazásában legfeljebb 50%-os kockázati súly rendelhető, a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Mehib Zrt. nem piacképes kockázatú biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.

- Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Alapító törvény 20. § (1) bekezdése szerint az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az 575/2013/EU rendelet Második rész I. cím 4. fejezet 1. szakasz vonatkozásában járulékos tőkeelemnek minősül minden olyan hitel és kötvény, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
  - ténylegesen rendelkezésre áll, és az igénybe vevő hitelintézet számára azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül hozzáférhető, továbbá az igénybe vevő hitelintézet mérlegében szerepel;
  - a hitel, illetve a kötvény eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, illetve - ha a lejárat nincs meghatározva - a hitel csak a szerződésben rögzített, legkevesebb öt év múlva mondható fel és;
  - a hitel esetében tőketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.
- Az 575/2013/EU rendelet Első rész II. cím 2. fejezetének alkalmazásában az Eximbank pénzügyi vállalkozásnak minősül.
- Az Eximbank nem alkalmazza az 575/2013/EU rendelet 411-428. cikkében foglaltakat.
- A nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló külön jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő, a kormány készfizető kezessége mellett nyújtott, nem piacképes kockázatú biztosítást a kormány készfizető kezessége mértékéig az Eximbank elismerheti hitelkockázat csökkentő tételként.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

2014. június 6-án az Országgyűlés elfogadta az Eximbank és a MEHIB feletti tulajdonosi jogok gyakorlásával összefüggő törvénymódosítást (2014. évi XXI. törvény), amelynek értelmében a Magyar Állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.
A tulajdonosváltással új integrált irányítási és szervezeti koncepció került kialakításra, a tulajdonos a két szervezet élére közös vezetést jelölt ki. Az Eximbank és a MEHIB a szervezeti és szakmai integrációját egy közös brand, az „EXIM" keretében valósítja meg, melynek célja, hogy teljesítve a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön az exporttevékenységgel foglalkozó magyar vállalkozások tekintetében.

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

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását a Magyar Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek és a swap műveletek pótlási költsége teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentieken túlmenően a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendeletben, továbbá az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozott feltételek szerint - a futamidő alatt rögzített kamatlábon - nyújtott hitelek és pénzkölcsönök kamatának, valamint a 85/1998 (V.6.) kormányrendeletben meghatározott módon számolt bázisköltségének illetve – segélyhitelek esetében - a 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben meghatározott forrásszerzési költség különbözetének forrását a központi költségvetésből közvetlenül biztosítja. Az állami készfizető kezességvállalással kapcsolatos éves kereteket, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer és a kötött segélyhitelezés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

Az alkalmazott számlarend követi a hitelintézetnél alkalmazott megoldásokat. A költségek elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban kerülnek könyvelésre, a 6. és 7. számlaosztályt az Eximbank nem használja.
A mérlegkészítés időpontja számviteli politikában meghatározottak szerint 2016. január 15.

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2014. év végi 627 034 millió forintról 2015. év végére 843 197 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2014. év végi -1 269 millió forinthoz képest 2015. év végére 4 140 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2014. évi -1 383 millió forinthoz képest 3 134 millió forintra nőtt, amely a 2015. évi végi saját tőkére vetítve (78 939 millió forint) 3,97 százalékot tesz ki. A Bank a 2014. évi adózott eredményének megfelelő összeget – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – felhasznált az általános tartalékból, így a 2014. évi mérleg szerinti eredmény 0 forint lett. Az Eximbank a 2015. évi adózott eredményéből – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – 313 millió forint összegben általános tartalékot képzett, így a 2015. évi mérleg szerinti eredmény 2 821 millió forintot tesz ki.

Tőkeellátottság	**2014.12.31.**	**2015.12.31.***	**2015.12.31.****
Szavatoló tőke	71 543	86 423	89 244
Ebből alapvető tőke	54 540	75 774	78 595
Ebből járulékos tőke	17 003	10 649	10 649
KKV szorzó utáni kockázattal súlyozott kitettség érték	644 238	779 172	779 172
I. pillér szerint:			
CET 1 tőkemegfelelési mutató	8,31%	9,53%	9,88%
T1 tőkemegfelelési mutató	8,31%	9,53%	9,88%
Teljes tőkemegfelelési mutató	10,89%	10,86%	11,22%
II. pillér szerint:			
CET 1 tőkemegfelelési mutató	7,50%	8,59%	8,91%
T1 tőkemegfelelési mutató	7,26%	8,32%	8,63%
Teljes tőkemegfelelési mutató	9,14%	9,10%	9,40%
Szavatoló tőke / Saját tőke	130,30%	109,48%	113,05%
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	9,77 %	10,48%	10,48%

* 2015. évi eredmény figyelembe vétele nélkül
** 2015. évi eredmény figyelembe vételével

Likviditás	**2014.12.31.**	**2015.12.31.**
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések / Összes eszköz	0,12	0,08
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + 1 héten belüli lejáratú bankközi betétek / Összes eszköz	0,12	0,09

Jövedelmezőség		
Adózott eredmény / Összes eszköz (ROA)	-0,22 %	0,37%
Adózott eredmény / Saját tőke (ROE)	-2,52%	3,97%

	2014.12.31.	2015.12.31.
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások (Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,37%	0,35%
Eszközarányos költségek (Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	0,69%	0,62%
Átlagos forrásköltség mutató (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,40%	3,34%
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (millió forint)	4 072	4 369
Egy alkalmazottra jutó adózott eredmény (millió forint)	-9	16

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II.1. Eszközök

II.1.1. Pénzeszközök

Az Eximbank pénzeszközeinek év végi egyenlege az alábbiak szerint alakult:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett pénzforgalmi és betétszámlák	98	12 489
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	11	12
Pénztár	1	2
Összesen	**110**	**12 503**

II.1.2. Állampapírok

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

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

Az Eximbank 2014. december 31-én és 2015. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2014.12.31.	2015.12.31.
Államkötvények	74 147	56 066
Összesen	**74 147**	**56 066**

A forgatási célú államkötvények névértéke 2014. december 31-én 74 147 millió forint, míg 2015. december 31-én 56 448 millió forint volt. 2014. és 2015. év végén a Bank befektetési célú állampapírokkal nem rendelkezett. Az értékpapírok rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak.

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	46 752	27 241
Összesen	**46 752**	**27 241**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	27 395	8 875
Öt éven túl esedékes	0	19 950
Összesen	**27 395**	**28 825**
Mindösszesen	**74 147**	**56 066**

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2014.12.31.			2015.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	**839**	**0**	**839**	**1 567**	**0**	**1 567**
Bankközi betét elhelyezések	2 362	0	2 362	11 248	0	11 248
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	97 354	466	96 888	161 601	499	161 102
Kamat, díj és jutalék követelések és egyéb követelések	400	0	400	188	0	188
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	**100 116**	**466**	**99 650**	**173 037**	**499**	**172 538**
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	278 906	0	278 906	368 607	0	368 607
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	**278 906**	**0**	**278 906**	**368 607**	**0**	**368 607**
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	**379 861**	**466**	**379 395**	**543 211**	**499**	**542 712**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2015 év végére az előző év végéhez képest bekerülési értéken 163 350 millió forinttal, könyv szerinti értéken pedig 163 317 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 532 954 millió forint (az előző év végéhez képest 44 százalékkal, 162 861 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 10 257 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest bekerülési értéken – 5 százalékkal – 489 millió forinttal nőtt).

A belföldi hitelintézeteknek adott bankközi betétek állománya 376 százalékkal, 8 886 millió forinttal nőtt, a kamatkiegyenlítési rendszer keretében két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 42 százalékkal, 154 146 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken.

A külföldi hitelintézeteknek nyújtott hitelek esetében, amíg a változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány a 2014. év végi 324 millió forintról 2015. év végére 358 millió forintra nőtt, addig a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya a 2014. év végi 8 891 millió forintról 2015. év végére 8 659 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések egyenlege a 2014. év végi 839 millió forintról 2015. év végére 1 567 millió forintra emelkedett bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2014. december 31-én nem tartalmazott tőkésített kamatot. 2015. december 31-én a követelésállomány 11 millió forint tőkésített kamatot tartalmazott.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelés állomány 2014. december 31-én bekerülési értéken 324 millió forint, könyv szerinti értéken 0 millió forint, míg 2015. december 31-én bekerülési értéken 358 millió forint, könyv szerinti értéken pedig 0 millió forint volt.

A Hitelintézetekkel szembeni követelésállományon belül mutatja ki a Bank az állami tulajdonú MKB Bank Zrt-vel, illetve Budapest Bank Zrt-vel szemben fennálló követeléseit az alábbiak szerint.

Az állami tulajdonban lévő bankoknak nyújtott hitelek állománya 2014. december 31-én 18,5 milliárd forint, 2015. december 31-én 49,9 milliárd forint volt. Az állami tulajdonban lévő bankoknak adott bankközi betét állománya 2015. december 31-én 5 milliárd forint volt, 2014. december 31-én nulla forint volt. 2014. december 31-én további 24,2 milliárd forint, 2015. december 31-én további 39 milliárd forint szerepelt belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelkeretként a függő kötelezettségek között. A függő kötelezettségekről bővebb információt az V.1-es pont tartalmaz.

II.1.3.1. A 2014. és 2015. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken

	2014.12.31.	2015.12.31.
Látra szóló	**839**	**1 567**
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	22 619	37 297
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	77 497	135 740
Éven belül esedékes összesen	**100 116**	**173 037**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	265 711	348 804
Öt éven túl esedékes	13 195	19 803
Éven túl esedékes összesen	**278 906**	**368 607**
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	**379 861**	**543 211**

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minősítése alapján az értékvesztés elszámolásokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza értékvesztések állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések átértékelési különbözetéből eredő nyereség, illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források átértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra.

A Bank az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszaírja. A tárgyévi értékvesztés visszaírást ráfordítás csökkentőként, míg az előző évi értékvesztés visszaírást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összeghatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti.

A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2015. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2015.01.01.	**0**	**466**	**466**
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	0	0
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Előző évben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	0	33	33
Záró állomány 2015.12.31.	**0**	**499**	**499**

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a MEHIB által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2014. év végi 8 446 millió forintról 2015. év végére 8 198 millió forintra csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Problémamentes	379 395	542 712	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	0	0	0	0	-	-
Átlag alatti	0	0	0	0	-	-
Kétes	0	0	0	0	-	-
Rossz	466	499	466	499	100,00%	100,00%
Összesen	**379 861**	**543 211**	**466**	**499**	**0,12%**	**0,09%**

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2015. december 31-re az előző év végéhez képest bekerülési értéken 43 295 millió forinttal – 31 százalékkal - nőtt, míg az elszámolt értékvesztés állománya 1 254 millió forinttal - 22 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 42 041 millió forinttal – 31 százalékkal - nőtt.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 43 699 millió forinttal – 40 százalékkal – 152 670 millió forintra nőtt.
A legjelentősebb növekedés a kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományában következett be, amely 2015. év végi állománya 105 957 millió forintra növekedett az előző év végi 85 607 millió forinthoz képest.
A külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végi 30 964 millió forintról 30 560 millió forintra csökkent. A forfetírozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya az előző év végi 9 138 millió forintról 6 772 millió forintra – 26 százalékkal – csökkent 2015. december 31-re. A kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az előző év végi 9 112 millió forintról 7 393 millió forintra – 19 százalékkal - csökkent 2015. december 31-re bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozottak alapján a kötött segélyhitelezés keretében nyújtott hitelek állományában jelentős növekedés következett be, mely hitelek állománya az előző év végi 12 049 millió forinthoz képest – 31 százalékkal – 15 738 millió forintra növekedett.
2014. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 335 200 euró (106 millió forint), 2015. december 31-én 730 819 euró és 37 millió forint (összesen 266 millió forint) tőkésített kamatot tartalmaz. A tőkésített kamatra az értékvesztés a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelettel összhangban megképzésre került.
Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 5 744 millió forint, könyv szerinti értéke 3 473 millió forint volt 2015. december 31-én, míg 2014. év végén a bekerülési érték 4 910 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4 415 millió forint volt.

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

Megnevezés	2014.12.31.			2015.12.31.		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	38 903	4 132	34 771	31 977	4 346	27 631
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	*32 846*	*2 598*	*30 248*	*29 733*	*2 697*	*27 036*
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	*6 057*	*1 534*	*4 523*	*2 244*	*1 649*	*595*
Forfetírozásból eredő éven belül esedékes követelések	3 292	10	3 282	2 928	16	2 912
Kamat, díj és jutalék követelések	8	0	8	43	0	43
Kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény	5 587	0	5 587	7 794	0	7 794
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	19	0	19	21	0	21
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	**47 809**	**4 142**	**43 667**	**42 763**	**4 362**	**38 401**
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	86 182	1 639	84 543	136 496	2 649	133 847
Forfetírozásból eredő éven túl esedékes követelések	5 846	11	5 835	3 844	35	3 809
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	98	0	98	127	0	127
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	**92 126**	**1 650**	**90 476**	**140 467**	**2 684**	**137 783**
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	**139 935**	**5 792**	**134 143**	**183 230**	**7 046**	**176 184**

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	21 297	20 633
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	26 512	22 130
Éven belül esedékes összesen	**47 809**	**42 763**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	80 608	87 151
Öt éven túl esedékes	11 518	53 316
Éven túl esedékes összesen	**92 126**	**140 467**
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	**139 935**	**183 230**

II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés	Belföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Külföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitó állomány 2015.01.01.	**3 930**	**1 862**	**5 792**
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	3 510	77	3 587
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	794	22	816
Előző évi értékvesztés visszaírása törlesztések és átsorolások miatt (-)	1 484	31	1 515
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+/-)	9	-11	-2
Záró állomány 2015.12.31.	**5 171**	**1 875**	**7 046**

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések esetében az Eximbank a MEHIB által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2014. év végén 27 280 millió forintot, míg 2015. év végén 27 028 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés állomány (%)	
	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Problémamentes	118 125	158 940	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	10 720	12 417	295	183	2,75%	1,47%
Átlag alatti	3 549	3 512	962	788	27,11%	22,44%
Kétes	4 560	3 917	1 554	1 959	34,08%	50,01%
Rossz	2 981	4 444	2 981	4 116	100,00%	92,62%
Összesen	**139 935**	**183 230**	**5 792**	**7 046**	**4,14%**	**3,85%**

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki az egyik külföldi hitelintézettel szembeni tőke- és kamatkövetelés fejében kapott, hitelviszonyt megtestesítő, USD-ben denominált értékpapírokat.
A Bank összesen 305 108 USD névértékű kötvényt tart nyilván. A kötvény után a kamat mértéke 5,5%/év. A kamatfizetés félévente esedékes. A kibocsátás napja 2012. december 27. A tőke visszafizetése lejáratkor, azaz 2022 decemberében egy összegben esedékes. A kötvény bekerülési értéke megegyezik az értékpapír névértékével.
A Bank számviteli politikájának megfelelően – az értékpapírok lejáratától függetlenül – értékesíthető értékpapíroknak minősítette a kockázatkezelési tevékenység keretében szerzett papírokat.

Az Eximbank 2014. december 31-én és 2015. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az alábbiak szerint alakult:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	79	88
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	39	44
Összesen	**40**	**44**

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

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2015. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2015.01.01.	**39**
2015. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2015. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	5
Záró állomány 2015.12.31.	**44**

II.1.6. Részvények, részesedések befektetési célra

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

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

Az Eximbank 2015. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó – befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel rendelkezett:

Megnevezés	Beszerzés ideje	Könyv szerinti érték	Névérték	Tulajdoni részarány/ Érdekeltség	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000	12	12	0,15 %	dematerializált
Portfolion Regionális Magántőke-alap	2014	1 644	2 025	50%	dematerializált
China-CEE Management S.á.r.l.	2014	0,4	0,4	10%	dematerializált
China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund	2014	4 096	4 661	6,9%	dematerializált
IFC FIG Fund	2015	224	253	13,41%	dematerializált
Összesen		**5 976**	**6 951**		

A Bank hitel kihelyezési és garanciavállalási tevékenységének kiegészítése érdekében - közvetett módon megvalósuló - tőkebefektetésekkel is támogatni kívánja az exportáló társaságokat. Ennek érdekében jelentős méretű és elismert piaci intézmények által létrehozott tőkealapokban kíván társbefektetőként részt venni.

Portfolion Regionális Magántőkealap: A Bank 2013-ban döntött arról, hogy csatlakozik az OTP Bank Nyrt. által 2012-ben létrehozott OTP Fordulat Tőkealaphoz. A tőkealap neve a Bank csatlakozásával Fordulat Tőkealapra, majd 2015-ben Portfolion Regionális Magántőkealapra változott. A tőkealap 10 milliárd forint jegyzett tőkével működő alap, amelyhez az Eximbank 5 milliárd forintos befektetéssel csatlakozott 50%-os társbefektetőként. 2015. december 31-én az összes befizetés 2 025 millió forint. A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 2 975 millió forintot 2018 végéig kell az Alap rendelkezésére bocsátani, amelyet a Bank a függő kötelezettségek között mutat ki 2015. december 31-én.

A China-CEE Management S.á.r.l.-t („Alapkezelő") 2013. novemberében alapította meg a CEEF Holdings Limited és az Eximbank. A társaság jegyzett tőkéje 12 500 euró. Székhelye Luxemburgban van. Az Alapkezelő

tanácsadási, menedzsment, számviteli és adminisztratív szolgáltatásokat nyújt a China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund SCS SICAV-SIF (China-CEE Fund) részére.

A China-CEE Fundot 2013 novemberében alapították zárt végű befektetési alapként, mely futamideje 2023. november 30-án jár le. Az Alap célja a vállalt kockázatokkal arányos, a hagyományos befektetési formákat jellemző hozamokat meghaladó megtérülést biztosítani az Alap befektetőinek, továbbá, hogy a tőkebefektetések végrehajtása révén az Alap jelentős mértékben járuljon hozzá a céltársaságok részvényesi értékének növekedéséhez.
A megállapodások szerint a Bank a kötelezettségvállalási időszak alatt 30 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. 2015 végéig összesen 16,3 millió amerikai dollár kifizetése történt meg. A fennmaradó 13,7 millió amerikai dollár összegű kötelezettség (3 938 millió forint) a függő kötelezettségek között kerül kimutatásra 2015. december 31-én.

IFC FIG Fund: Az Eximbank 2015 márciusában csatlakozott az IFC Financial Institutions Growth Fund-hoz (IFC FIG Fund/Pénzügyi Szektor Növekedési Alap). Az IFC FIG Fund célja tőkejövedelem elérése a fejlődő piacok pénzintézeteiben eszközölt részesedések szerzésével. Az 1 milliárd amerikai dollár összegre tervezett alapot az IFC Asset Management Company (AMC), az IFC 100%-os leányvállalata hozta létre más partner befektetők bevonásával összesen 343,75 millió amerikai dollár kezdeti befektetői kötelezettség vállalása mellett. Az AMC vezetésével áprilisban létrejött a Pénzügyi Szektor Növekedési Alap. Az IFC a jegyzés 20%-át vállalta magára. A megállapodások szerint az Eximbank a kötelezettségvállalási időszak alatt 50 millió amerikai dollár fizetésére vállalt kötelezettséget. Az alap tíz éves futamidővel jött létre.
Az Alap mérete 2015.12.31-én a - kötelezettségvállalásokat tekintve - 406,25 millió amerikai dollárra nőtt a megcélzott teljes tőkeméret továbbra is 1 milliárd amerikai dollár, melyet további partnerek bevonásával kíván elérni az IFC.
Az Alapba történő belépéskor a partnerek kötelezettségvállalásuk 0,001%-át fizetik meg az Alapba. A fennmaradó kötelezettségvállalás ütemezve, az alap működése során felmerülő költségek (alapkezelési díj, alapítási és meghatározott működési költségek), illetve a befektetési ügyletekhez kapcsolódó lehívások függvényében előlegként kerül megfizetésre. Amennyiben új partnerek lépnek be az alapba a már meglévő partnerek előlegeit csökkenti az Alap menedzsere, és a lehívatlan kötelezettségvállalásukat megnöveli, valamint visszatéríti a korábban megfizetett díjak arányos részét.
2015. december 31-ig a Bankhoz beérkezett lehívási értesítők alapján nettó 880 963,64 amerikai dollár összeg került folyósításra a vállalt 50 millió amerikai dollár kezdeti kötelezettségvállalásból.
A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 49,1 millió amerikai dollárt (14 079 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatja ki 2015. december 31-én.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap, a két ország közötti kereskedelmi és gazdasági kapcsolatok fejlesztésére jött létre a magyar Eximbank és a kazah állami tulajdoni agrárfejlesztési holding a KazAgro – mint alapító tagok – részvételével, 20-20 millió amerikai dollár vagyoni hozzájárulás mellett. Az alapkezelő (ADM Capital) az alap mindenkori jegyzet tőkéjének 1%-át vállalta az alapba befektetni. Az Eximbank 2015 teljesítette az alapítási költség teljes összegének a vagyoni hozzájárulásával arányos 49,5%-os részét 126 173,9 amerikai dollár értékben. Ezt az összeget (36 millió forint) a Bank 2015. december 31-én az egyéb követelések között mutatta.

A fennmaradó vagyoni hozzájárulást, 19,9 millió amerikai dollárt (5 696 millió forintot) a Bank a függő kötelezettségek között mutatta ki 2015. december 31-én.

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

EXIM Növekedési Magántőkealap: Az Eximbank - a nemzetközi exporthitel ügynökségek és fejlesztési intézmények példájára - egy olyan gazdaság- és exportfejlesztési alapot hozott létre, amely Magyarországon működő, exportképes vagy nagy növekedési potenciált rejtő mikró-, kis-, és közép vállalatok finanszírozását hivatott ellátni. Az Eximbank függő kötelezettségvállalást tett a 6 milliárd forint jegyzésére, melyet így a Bank 2015. december 31-én a függő kötelezettségek között mutatott ki.

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

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

2015. december 31-én a China-CEE FUND, a Portfolion Regionális Magántőkealap és az IFC FIG Fund vonatkozásában a Bank összesen 975 millió forint összegben mutat ki értékvesztést. Az értékvesztés megképzését az alapok egyes befektetéseinek valós értékében – ezáltal az alapok értékében is – történt csökkenések indokolták.

A részvények, részesedések befektetési célra egyedi értékelése alapján a 2015. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitó állomány 2015.01.01.	**182**
2015. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	779
2015. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	14
Záró állomány 2015.12.31.	**975**

II.1.7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2014. és 2015. december 31-én részvénnyel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban nem rendelkezett.

II.1.8. Immateriális javak

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

2015. év elején a 2014. év utolsó negyedévében 6 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 78 millió forint bruttó értékű beruházás került aktiválásra.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 87 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket.

2015. év utolsó negyedévében további 6 millió forint értékű beruházásra került sor a BOSS rendszerrel kapcsolatban, mely beruházások üzembe helyezése a 2016. évben történik meg. Ezen kívül további 63 millió forint értékű beruházás szerepel itt egyéb szoftverekkel kapcsolatban.

A fejlesztéseknek, új eszköz beszerzéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 142 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
BOSS rendszer	1 242	0	84	0	1 326
Egyéb szellemi termékek	366	0	87	14	439
Vagyoni értékű jogok	1	0	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Beruházások	84	0	226	241	69
Összesen	**1 693**	**0**	**397**	**255**	**1 835**

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

II.1.9. Tárgyi eszközök

A pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értéke 2015.12.31-re 403 millió forinttal nőtt előző év végéhez képest. A növekedés egyrészt az idegen ingatlanon végzett beruházás 28 millió forintos növekedésének köszönhető, mely a 2014-ben megnyitott 7 képviselethez kapcsolódik. További növekedést

okozott az év során számítástechnikai berendezések beszerzése összesen 51 millió forint értékben. A beruházások között szereplő, 2015-ben beszerzett, 105 millió forint értékű informatikai eszköz aktiválására várhatóan 2016-ban kerül sor. Illetve az egyik bérelt ingatlannal kapcsolatban 2015-ben a beruházás értéke további 230 millió forinttal (448 millió forintra) nőtt, mely aktiválására várhatóan 2016-ban kerül sor.

Megnevezés	Bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	259	0	28	1	286
Hírközlő berendezés	25	0	4	2	27
Számtech. berendezés	278	0	51	5	324
Ügyviteli berendezés	23	0	1	1	23
Járművek	64	0	5	5	64
Irodai berendezés	86	0	18	0	104
Egyéb berendezés	15	0	3	7	11
Beruházások	239	0	430	110	559
Beruházásokra adott előlegek	10	0	4	10	4
Tárgyi eszközök összesen	**999**	**0**	**544**	**141**	**1 402**

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

II.1.10. Egyéb eszközök

II.1.10. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal elszámolja, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek értékét az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerinti értéke 2014. december 31-én 0 millió forint, míg 2015. december 31-én 1 millió forint.

II.1.10.2. Egyéb követelések

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	5 202	2 586
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	310	340
ebből társasági adó túlfizetésből eredő követelés	*252*	*121*
ebből általános forgalmi adó túlfizetésből eredő követelés	*17*	*61*
ebből helyi iparűzési adó túlfizetésből eredő követelés	*27*	*102*
ebből hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés	*8*	*41*
ebből innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés	*4*	*11*
ebből társadalombiztosítási ellátás igény	*2*	*4*
Biztosíték, óvadék	141	143
Bírósági eljárási díj, letét	30	189
Magyar-Kazah Mezőgazdasági Befektetési Alap	0	36
Egyéb különféle követelések	66	9
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	148	15
Egyéb követelések összesen	**5 601**	**3 288**

A 2010-ben bekövetkezett biztosítási esemény következtében az egyik külföldi hitelintézettel szembeni követelés engedményezésre került a MEHIB-re. Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás stb.) megegyeznek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel. A kárigényből származó követelés 2015. év végi egyenlege 8 259 723 euró (2 586 millió forint), 2014. év végi egyenlege 16 519 446 euró (5 202 millió forint).

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	2 601	2 586
Éven belül esedékes összesen	**2 601**	**2 586**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	2 601	0
Öt éven túl esedékes	0	0
Éven túl esedékes összesen	**2 601**	**0**
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés összesen	**5 202**	**2 586**

II.1.10.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés

Nyitó állomány 2015.01.01.	**148**
2015. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	1
2015. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	133
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	0
2015. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza átértékelések éves eredménye (-)	1
Záró állomány 2015.12.31.	**15**

2015-ben az előző évben egy 133 millió értékű követelés után megképzett 133 millió forint értékvesztés visszaírására került sor, így 2015. december 31-én az egyéb követelések után elszámolt értékvesztés az átértékelés hatással együtt 15 millió forint.

II.1.11. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2014. és 2015. év végén az alábbi tételeket mutatta ki:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása		
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	10 743	30 921
Segélyhitelekkel kapcsolatos állami támogatás elhatárolása	1 332	538
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	392	500
MEHIB felé történő költségek átterhelésből eredő bevétel elhatárolása	413	480
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	152	190
Állampapírok kamat elhatárolása	122	93
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	38	18
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	0	3
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	**13 192**	**32 743**
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		
Bank által kibocsátott kötvény befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak következő év(ek)re jutó időarányos összege	14 826	11 301
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	883	844
Bank által kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	327	329
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	176	84
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen	**16 212**	**12 558**
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**0**	**0**
Aktív időbeli elhatárolások összesen	**29 404**	**45 301**

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

II.2. Források

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	**0**	**0**
Bankközi betét felvétek	7 153	18 224
Hitelintézetektől felvett hitelek éven belül esedékes része	17 660	72 789
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	**24 813**	**91 013**
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	97 806	171 419
Korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből eredő kötelezettség*	31 489	31 312
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra összesen	**129 295**	**202 731**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	**154 108**	**293 744**

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 91 százalékkal nőtt az előző év végéhez képest, melynek oka, hogy a Bank 2015-ben nem bocsátott ki újabb kötvényt, az eszközoldali kitettség növekedését 2015-ben főként a bilaterális és a bankközi piacon felvett forrásokból finanszírozta.

A Bank a tevékenységéhez szükséges forrásait – a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeken belül - egyrészt a korábbi anyavállalata által 2007 decemberében nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő, 10 éves lejáratú, 100 millió euró összegű hitelből, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekből fedezte. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség állomány a bankközi betét felvétek nélkül 2014. december 31-én – 466,7 millió euró – 146 955 millió forint volt, 2015. december 31-én – 878 millió euró és 465 millió forint – 275 520 millió forint volt.

A Bank a további forrásszükségletét az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény 50. § (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából külföldi- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2015. évi felső határát 1 200 000 millió forintban határozta meg. 2015. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága (figyelembe véve a II.2.3. pontban bemutatott 2 000 millió euró összegű kibocsátási program eredeti árfolyamon számított, 565 120 millió forintos értékét) 876 666 millió forint – 73,06%.

II.2.1.1. A 2014. és 2015. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2014.12.31.	2015.12.31.
Látra szóló	**0**	**0**
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	10 602	74 344
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	14 211	16 669
Éven belül esedékes összesen	**24 813**	**91 013**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	95 933	171 411
Öt éven túl esedékes	33 362	31 320
Éven túl esedékes összesen	**129 295**	**202 731**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	**154 108**	**293 744**

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a MEHIB-től valamint a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 48. § (1) bekezdése szerinti egyéb szakmai ügyféltől gyűjtött rövid lejáratú betétet mutatja ki. Ezen belül a MEHIB-től gyűjtött betét állománya 2014. december 31-én 10 046 millió forint, míg 2015. december 31-én 9 898 millió forint volt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség lejárati megbontását a következő táblázat mutatja:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	10 046	20 858
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	4 540
Éven belül esedékes összesen	**10 046**	**25 398**
Éven túl esedékes összesen	**0**	**0**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség összesen	**10 046**	**25 398**

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012. december 12-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a nemzetközi kötvénypiacon egy összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program, ún. Global Medium Term Note Programme keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely 129 565 millió forintnak felelt meg 2014. december 31-én, és 143 315 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én. A kötvény lejárata 2018. február 12. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 5.5 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egy összegben kell visszafizetni.

A Bank 2013. október 1-én újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 400 millió euró, amely 125 956 millió forintnak felelt meg 2014. december 31-én, és 125 248 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én. A kötvény lejárata 2019. február 13. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 2.125 %/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus elején.

A Bank 2014. október 2-án újabb sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a fent említett összesen 2 milliárd euró összegű kibocsátási program keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió amerikai dollár, amely

129 565 millió forintnak felelt meg 2014. december 31-én, és 143 315 millió forintnak felelt meg 2015. december 31-én.. A kötvény lejárata 2020. január 30. A Bank a kibocsátott kötvények névértéke után 4%/év kamatot fizet félévente a kamatperiódus végén.

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

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

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

A 2013. októberi kötvénykibocsátás eltért a 2012. decemberi illetve a tőkepiacon szokványos kötvénykibocsátásoktól. A Bank által 2013 októberében kialakított tranzakciós struktúra alapján a Bank által kibocsátott kötvényt egy Írországban bejegyzett, a Banktól jogilag független társaság, a MAEXIM Secured Funding Ltd. (MAEXIM Ltd.) vásárolta meg teljes egészében. A MAEXIM Ltd. egyúttal a tőkepiacon 400 millió euró névértékű kötvényt bocsátott ki 2013. október 1-én. A MAEXIM Ltd. által kibocsátott kötvények fedezetét a Bank által kibocsátott kötvények jelentik a kialakított struktúrában. Azaz a Bank által kibocsátott kötvények Bank által történő kamatfizetése illetve tőketörlesztése a fedezete a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény kamatfizetésének illetve tőketörlesztésének. A MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvény névértékének és kamatfizetésének 95%-a erejéig a Világbank csoporthoz tartozó Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) garanciát biztosított a fedezetül szolgáló - Bank által kibocsátott - kötvényből eredő fizetési kötelezettségek nem teljesítési kockázatának fedezésére. Tekintettel a MIGA nemzetközi minősítésére, a MAEXIM Ltd által kibocsátott és MIGA garanciával fedezett kötvény – azaz a teljes kibocsátás 95%-a - „AAA" hitelminősítést, míg a fennmaradó 5%-a az Eximbank kockázatának megfelelő hitelminősítést kapott.

A következő táblázat mutatja a Bank által illetve a MAEXIM Ltd által kibocsátott kötvények összehasonlító adatait:

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

A kialakított struktúra jelentős kamatmegtakarítást eredményezett a Bank számára.

A következő táblázat mutatja a kötvénykibocsátással kapcsolatos elhatárolások értékét 2014, illetve 2015 végén:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Kibocsátott kötvények névértéke	385 086	411 878
Kibocsátási ár és névérték közti különbözet, valamint a kibocsátáskor felszámított szervezői díjak aktív időbeli elhatárolásban szereplő értéke	14 826	11 301
Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	4 016	5 430
Fizetendő kamat aktív időbeli elhatárolása	327	329

A kötvénykibocsátás során felmerült egyéb járulékos költségek (pl. minősítési költségek, jogi és könyvvizsgálói díjak, stb.) 2014-ben összesen 265 millió forintot, 2015-ben 70 millió forintot tettek ki (lásd IV.9.2.).

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Éven belül esedékes összesen	**0**	**0**
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	255 521	411 878
Öt éven túl esedékes	129 565	0
Éven túl esedékes összesen	**385 086**	**411 878**
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség összesen	**385 086**	**411 878**

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Alapítóval szembeni kötelezettség	10 000	20 000
MEHIB biztosítás	1 924	1 437
Szállítók	410	253
Felügyeleti díjfizetési kötelezettség	115	87
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	59	37
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	59	147
Társadalombiztosítási kötelezettség	53	64
Bírság	16	0
Jövedelemtartozás	0	92
Egyéb különféle kötelezettségek	10	25
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	**12 646**	**22 142**

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

2015. december 29-én az Alapító a törzstőke 20 000 millió forinttal történő megemeléséről döntött. Az összeg átutalása 2015. december 31-én megtörtént, viszont a cégbíróságon történő bejegyzésre csak 2016. január 26-i hatállyal került sor. Ennek megfelelően az összeg 2015. december 31-én az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek soron került bemutatásra.

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	750	477
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	310	298
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	133	131
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**1 193**	**906**
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	4 016	5 430
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	1 856	2 262
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	714	636
Tárgy évi munkavállalói bónusz és járulékainak elhatárolása	321	441
MEHIB által átterhelendő költségek elhatárolása	427	376
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	84	0
Éven belüli lejáratú ügyfél betétek kamatelhatárolása	23	24
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	0	13
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	24	143
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**7 465**	**9 325**
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	**0**	**0**
Passzív időbeli elhatárolások összesen	**8 658**	**10 231**

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Problémamentes	457 869	541 828	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	1 423	9 631	142	139	9,98%	1,44%
Átlag alatti	0	13	0	2	-	15,38%
Kétes	0	0	0	0	-	-
Rossz	0	0	0	0	-	-
Összesen	**459 292**	**551 472**	**142**	**141**	**0,03%**	**0,03%**

A függő és jövőbeni kötelezettségek (részletezésük az V.1. és V.2. pontban található) után az Eximbank az állami készfizető kezességgel nem fedezett, valamint a MEHIB által nem biztosított állomány után képzett céltartalékot a fentiek szerint. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciák állománya 2014. december 31-én 13 506 millió forintot, míg 2015. december 31-én 20 636 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2014. év végén a 21 730 millió forintot, míg 2015. év végén 13 742 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 2015. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

II.2.6.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügyfelek függő köt. után	Külföldi ügyfelek függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2015.01.01.	**128**	**14**	**142**
Céltartalék képzés (+)	142	4	**146**
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	53	1	**54**
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	92	0	**92**
Deviza átértékelések eredménye (+/-)	-2	1	**-1**
Záró állomány 2015.12.31.	**123**	**18**	**141**

II.2.6.2. Egyéb céltartalék

2014. december 31-én a vezetőség 2014., 2013., illetve 2012. évekre vonatkozó prémiumára és járulékaira a kifizetések bizonytalansága miatt képzett céltartalék állomány összesen 137 millió forint volt. 2015. december 31-én a 2012-2015 időszak vonatkozásában a vezetők prémiumára és járulékaira a kifizetések bizonytalansága miatt képzett céltartalék állomány 127 millió Ft.

Az euróban denominált államkötvények rövid távú likviditáskezelési célokat szolgálnak. A Bank ezért olyan adás-vételi szerződéseket kötött az értékpapírok eladójával, melyben az értékpapírokra vonatkozóan azok lejárata előtti második munkanapig előre rögzített hozam mellett az eladónak visszavásárlási kötelezettsége míg a vevőnek eladási joga van, továbbá a Bank számára újrabefektetési lehetőség is biztosított. Tekintettel arra, hogy az értékpapírok könyv szerinti értéke meghaladja az előre rögzített hozam alapján számított értéket, illetve arra, hogy a papírok - a Bank likviditási helyzetének függvényében - várhatóan lejárat előtt visszaadásra kerülnek az eladónak, a Bank a könyv szerinti érték valamint a várható visszaváltás során alkalmazandó hozamok alapján számított érték közti különbözet alapján 720 millió forint összegű céltartalékot képzett a várható kötelezettségekre 2014. december 31-én. Az államkötvények egy része 2015 decemberében eredeti névleges kamatozás mellett lejárt, így a korábban megképzett céltartalék felszabadításra került. A Bank könyveiben még szereplő államkötvényre képzett céltartalék záró állománya 2015. december 31-én 596 millió forint.

A Bank egy általa bérelt ingatlannal kapcsolatban, a rendkívüli értékaránytalanság megállapítása érdekében benyújtott keresetére tekintettel az ingatlannal kapcsolatban a jövőben várható veszteségeire (a bérléssel kapcsolatban felmerülő költségeire) a rendelkezésre álló információk és a lehetséges kimenetek és megoldások alapján 2014. évben 586 millió forint céltartalékot képzett, mely 2015. december 31-én a rendelkezésre álló információk és aktuális körülmények alapján feloldásra került.

Céltartalék	Államkötvény	Bónusz	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány 2015.01.01.	720	137	586	1 443
Céltartalék képzés (+)	746	81	807	1 634
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	324	74	806	1 204
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	555	17	586	1 158
Deviza átértékelések eredménye (+/-)	9	0	0	9
Záró állomány 2015.12.31.	596	127	1	724

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

A Bank jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 48 100 millió forint volt. Az alaptőke 9 620 darab, egyenként 5 millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészvényből állt. Az Alapító 2014. december 23-án a jegyzett tőke 10 000 millió forintos emeléséről döntött, az átutalás 2014-ben megtörtént, de a cégbíróság általi bejegyzésre csak 2015. január 22-i hatállyal került sor. Ezért ezt az összeget 2014. december 31-én a Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között, mint Alapítóval szembeni kötelezettség mutatta ki.
A Bank jegyzett tőkéje 2015. december 15-i hatállyal 10 900 millió forinttal került megemelésre, amely 2015-ben a cégbíróság által bejegyzésre került. Az Alapító 2015. december 29-én a jegyzett tőke további 20 000 millió forintos emeléséről döntött, az átutalás 2015-ben megtörtént, de a cégbíróság általi bejegyzésre csak 2016. január 26-án került sor. Ezért ezt az összeget 2015. december 31-én a Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között, mint Alapítóval szembeni kötelezettség mutatja ki.

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

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

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

2015. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak voltak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények névértéke összesen	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	13 800	69 000	100%	100%
Összesen	13 800	69 000	100%	100%

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

II.3.2. Eredménytartalék

Az eredménytartalék 2014. és a 2015. évi változását a következő táblázat mutatja:

	2014.12.31.	2015.12.31.
Nyitó állomány	**0**	**0**
Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	59	0
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a 2013.évi CCXXXVII. (Hpt.) 83§ (6) bekezdése alapján (-)	59	0
Záró állomány	**0**	**0**

II.3.3. Általános tartalék

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

2015. évben a Bank a 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) 83.§ (2) alapján a tárgyévi adózott eredmény tíz százalékát általános tartalékba helyezte.

	2014.12.31.	2015.12.31.
Nyitó állomány	**7 729**	**6 405**
Eredménytartalék átcsoportosítása	59	0
Általános tartalék képzés	0	313
Általános tartalék felhasználás	1 383	0
Záró állomány	**6 405**	**6 718**

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. 2015. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	Euró	Amerikai dollár	Forint	Összesen
1. Pénzeszközök	0	1	12 502	12 503
2. Állampapírok	27 241	0	28 825	56 066
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	444 418	57 363	40 931	542 712
a) látra szóló	1 547	20	0	1 567
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	442 871	57 343	40,931	541 145
ba) éven belüli lejáratú	142 219	15 864	14 455	172 538
bb) éven túli lejáratú	300 652	41 479	26 476	368 607
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	155 768	3 144	17 272	176 184
a) pénzügyi szolgáltatásból	155 768	3 144	17 272	176 184
aa) éven belüli lejáratú	29 770	163	8 468	38 401
ab) éven túli lejáratú	125 998	2 981	8 804	137 783
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	44	0	44
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	4 320	1 656	5 976
8. Részvények, reszesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	0
9. Immateriális javak	0	0	343	343
10. Tárgyi eszközök	0	0	779	779
11. Saját részvények	0	0	0	0
12. Egyéb eszközök	2 611	36	642	3 289
13. Aktív időbeli elhatárolások	10 686	5 208	29 407	45 301
Eszközök összesen	**640 724**	**70 116**	**132 357**	**843 197**
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	293 279	0	465	293 744
a) látra szóló	0	0	0	0
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	293 279	0	465	293 744
ba) éven belüli lejáratú	90 716	0	297	91 013
bb) éven túli lejáratú	202 563	0	168	202 731
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	16 413	0	8 985	25 398
3. Kibocsátott értékpapirok miatti fennálló kötelezettség	125 248	286 630	0	411 878
4. Egyéb kötelezettség	186	3	21 953	22 142
5. Passziv időbeli elhatárolások	3 429	5 683	1 119	10 231
6. Céltartalékok	720	17	128	865
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0
8-15. Saját tőke	0	0	78 939	78 939
Források összesen	**439 275**	**292 333**	**111 589**	**843 197**

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2014.12.31.	2015.12.31.
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	**1 811**	**2 050**
Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	1 766	2 045
Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	4	5
Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	24	0
Forgatási célú MNB kötvények kamatbevételei	17	0
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	**26 756**	**38 308**
Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	16 699	23 612
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 469	10 204
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel	*4 425*	*8 478*
Hitelek kamatbevételei	*1 528*	*1 255*
Forfetírozások kamat bevételei	*234*	174
Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	*282*	297
Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 029	3 773
Hitelek kamatbevételei	*2 366*	*2 972*
Forfetírozások kamat bevételei	*249*	*91*
Egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	*414*	*710*
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	371	231
Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	188	488
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	**28 567**	**40 358**

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	2014.12.31.	2015.12.31.
Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	10 726	16 100
Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	3 859	5 524
Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	4 021	2 836
Ügyfelektől éven belüli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	226	102
Bankközi betét felvétek után fizetett kamatok	164	61
Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	126	512
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	**19 122**	**25 135**

A 2015. évi kamatkülönbözet (15 223 millió forint) a Bank tevékenységének bővülésével összhangban - 61 százalékkal – 5 778 millió forinttal növekedett a 2014. évi kamatkülönbözethez (9 445 millió forint) képest.
A 2015. évi kamatbevételek 11 791 millió forinttal – 41 százalékkal – emelkedtek, az idegen források után fizetett kamatok kisebb mértékben - 31 százalékkal, 6 013 millió forinttal - nőttek az előző évhez képest.
A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2014. évi 33 százalékról 2015. évben 38 százalékra nőtt.

IV.3. Bevételek értékpapírokból

A Banknak 2014. év folyamán értékpapírokból származó bevétele nem keletkezett, azaz a forgóeszközök között kimutatott részvények, részesedések, a befektetett eszközök között kimutatott kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések és az egyéb részesedések után a Bank osztalékot, részesedést nem kapott, illetve a kibocsátó közgyűlése nem hagyott jóvá.
2015-ben a Banknak az IFC FIG Fundba történő befektetésével kapcsolatban 268 ezer forint bevétele keletkezett.

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Garanciák díjbevételei	305	280
Állami hátterű garanciák díjbevétele	*259*	*239*
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	*46*	*41*
Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	13	56
Export akkreditívek jutalék bevételei	6	11
Egyéb jutalék- és díjbevétel	1	0
Kapott jutalék- és díjbevételek összesen	**325**	**347**

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	56	122
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	64	88
Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	48	60
Fizetett forgalmi jutalékok	9	9
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	**177**	**279**

A nettó kapott és fizetett jutalékok és díjak 2015. évi egyenlege 68 millió forintot, míg a 2014. évi egyenlege 148 millió forintot tett ki.

A kapott jutalék- és díjbevételek 7 százalékkal, míg a fizetett jutalék- és díjráfordítások 58 százalékkal nőttek.

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2014.12.31.	2015.12.31.
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	**1 523**	**5 682**
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet nyeresége	690	5 288
Fedezeti swap bevétele	833	394
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	**3 802**	**8 836**
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet vesztesége	311	5 243
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	3 480	3 587
Fedezeti swap ráfordításai	11	6
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	**81**	**0**
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszaírása	76	0
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	5	0
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	**159**	**8**
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	153	0
Értékpapír forgalmi jutalék	6	8
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	**-2 357**	**-3 162**

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

	2014.12.31.	2015.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	**1**	**2**
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	1	2
Egyéb bevételek	**2 103**	**4 004**
IFC Trust Fund	1 324	2 012
Egyéb céltartalék felhasználása	0	1 158
Mehib költség átterheléssel kapcs. egyéb bevételek	465	498
Terven felüli értékcsökkenés visszaírása	0	167
Segélyhitel adomány elem bevétele	45	105
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	35	35
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	2	6
Értékesített saját követelés bevétele	101	0
Egyéb különféle bevételek	131	23
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	**2 104**	**4 006**

2014. március 19-én az Eximbank és az International Finance Corporation („IFC"), a Világbank csoport tagja, között kelt megállapodás létrehozta az IFC Trust Fund-ot, amelynek célja, hogy Világbank csoport által (társ)finanszírozott projektekhez kapcsolódóan, tanácsadási szolgáltatások finanszírozásával támogassa a magánszektor fenntartható gazdasági növekedését a stratégiában meghatározott, magyar nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos feltörekvő régiók piacain. Az Eximbank teljes hozzájárulása az alaphoz 20 millió amerikai dollár. 2014-ben 6 millió amerikai dollár, azaz 1 324 millió forint, 2015-ben pedig 7 millió dollár, azaz 2 012 millió forint került kifizetésre. További 7 millió amerikai dollár kifizetése van tervben 2016-ra.

A Bank a már kifizetett összeget 2014-ben a kamatkiegyenlítési rendszer keretében, 2015-ben pedig a 2014. évi költségvetési maradványok felhasználásáról szóló 1739/2015 Kormányhatározat alapján megkapta a Magyar Államtól. A Magyar Államtól kapott összegek az egyéb bevételek között, míg a kifizetett összegek az egyéb ráfordítások (lásd IV.8.) között kerülnek bemutatásra. A Bank a még ki nem fizetett összeget (7 millió amerikai dollár) a függő kötelezettségek között mutatja ki 2015. december 31-én.

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

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

	2014.12.31.	2015.12.31.
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	**1**	**2**
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	1	2
Egyéb ráfordítások	**5 151**	**4 829**
IFC Trust Fund	1 324	2 012
Kamatjáradék adó	1 057	1 418
Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 351	430
Helyi iparűzési adó	227	423
MEHIB átszámlázással kapcsolatos egyéb ráfordítások	282	344
Terven felüli értékcsökkenés	168	79
Innovációs járulék	34	64
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	5	41
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	2	3
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	2	3
Fizetett bírság	17	1
Pénzügyi szervezetek különadója	454	0
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	101	0
Különféle egyéb ráfordítások	127	11
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	**5 152**	**4 831**

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

A 2006.évi LIX. törvény alapján a 2015.évre számított pénzügyi szervezetek különadó teljes egészében a hitelintézeti különadóba beszámításra került, mely az adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra 2015. december 31-én.

IV.9. Általános igazgatási költségek

IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások

IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása

Megnevezés	Bérköltség		Prémium/Jutalom		Összesen	
	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	**1 151**	**1 531**	**308**	**390**	**1 459**	**1 921**
Teljes munkaidős szellemi	1 133	1 519	301	381	1 434	1 900
Részmunkaidős szellemi	18	12	7	9	25	21
Állományon kívüli bérköltség	**124**	**78**	**0**	**0**	**124**	**78**
Igazgatósági tagok tiszteletdíja[1]	35	38	0	0	35	38
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja[2]	12	3	0	0	12	3
Megbízási díjak	3	14	0	0	3	14
Egyéb állományon kívüli bérköltség[3]	74	23	0	0	74	23
Bérköltség összesen	**1 275**	**1 609**	**308**	**390**	**1 583**	**1 999**

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

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések

	2014.12.31.	2015.12.31.
Jóléti, kultúrális és rekreációs juttatások	103	110
Társadalombiztosítási költségek	54	86
Kifizetőt terhelő SZJA	34	42
Munkaviszonnyal kapcsolatban fizetett költségtérítések	22	18
Reprezentációs vendéglátás és ajándékok	12	35
Végkielégítés	0	1
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	**225**	**292**

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

IV.9.1.3. Bérjárulékok

	2014.12.31.	2015.12.31.
Szociális hozzájárulási adó	419	536
Egészségügyi hozzájárulás	67	61
Szakképzési hozzájárulás	22	30
Rehabilitációs hozzájárulás	7	9
Bérjárulékok összesen	**515**	**636**

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

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Bér	75	67
Tiszteletdíj	17	19
Egyéb állományon kívüli bérköltség	49	12
Prémium, jutalom	0	0
Összesen	**141**	**98**

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2014.12.31.	2015.12.31.
Anyagköltség	22	31
Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	1 488	1 687
Bérleti díjak	*462*	*595*
Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan felmerült szakértői költségek	*238*	*70*
Jogi és közbeszerzési szakértői díjak	*119*	*266*
Egyéb szakértői díjak	*27*	*194*
MEHIB átszáml. Kapcs.ktg	*210*	*131*
Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások	*82*	*96*
Üzemeltetési költségek	*73*	*95*
Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás	*49*	*40*
Reuters költségei	*49*	*50*
Külföldi és belföldi kiküldetések költségei	*48*	*25*
Könyvvizsgálói díjak	*35*	*8*
éves beszámolók könyvvizsgálatáért felszámított díj	7	7
kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó könyvvizsgálónak fizetett díj	27	0
tanácsadói szolgáltatások díja	1	1
SWIFT és GIRO rendszerek költségei	*22*	*27*
Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás	*74*	*90*
Egyéb szolgáltatások	251	262
Felügyeleti díj	*224*	*222*
Hatósági díjak, illetékek, biztosítási díjak	*27*	*40*
Egyéb igazgatási költségek összesen	**1 761**	**1 980**

Az Eximbank Zrt. és a Mehib Zrt. a szoros szervezeti-irányítási integráció jegyében 2012. november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról, melyet azóta az együttműködés szorosabbra fűzésével párhuzamosan többször - legutóbb 2015 decemberében - módosított.

2013-ban a Bank és a MEHIB közötti szorosabb szervezeti együttműködés eredményeképpen a Bank és a MEHIB egyes szervezeti egységei közös irányítás alá kerültek. A közös szervezeti egységek vezetői és munkatársai jelentős részben mindkét társasággal munkaviszonyban állnak, az integrációs folyamat részeként az egyes Társaságoknál felmerült költségek jelentős része mindkét Társaság tevékenységét érinti. Ennek eredményeképpen az alábbi típusú költségek kerültek megosztásra a két Társaság között létrejött megállapodás alapján:

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

A Társaságok a költség és jövedelem módszer alapján megállapított piaci áron számolnak el egymással.
Az alábbiakban kerül bemutatásra a fenti költségek megosztásának és egymásközti elszámolásának az Eximbank 2014. évi és 2015.évi eredménykimutatására gyakorolt hatása.

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

1) Közösen használt Tárgyi eszközök és Immateriális javak közös használatból eredő költsége és bevétele	**2014.12.31.**	**2015.12.31.**
a) Banknál felmerült értékcsökkenés, mely az eredménykimutatásban az *"Értékcsökkenés"* soron került kimutatásra	100	53
b) Banknál felmerült a tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan költségek (biztosítási díj, gépjárműadó stb), melyek összege az *"Egyéb ráfordítások"* soron került kimutatásra	3	77
c) A Bank által az eszközhasználatért a Mehibre kiszámlázott díj, mely az *"Egyéb bevételek"* soron került kimutatásra	106	172
d) A Mehib által az eszközhasználatért a Bankra kiszámlázott díj, mely az *"Egyéb igazgatási költségek"* soron került kimutatásra	116	17

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

2) Többesek bére	2014.12.31.	2015.12.31.
a) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Banknál felmerült és a Mehibre átterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Bank.) Az összeg az *"Személyi jellegű ráfordítások"* eredménysoron növelő tételként került kimutatásra.	546	672
- bérek	*384*	*472*
- bérjárulékok	*124*	*151*
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	*38*	*49*
b) A Bank által a Mehib részére továbbterhelt összeg, kiszámlázott összeg, mely a *"Személyi jellegű ráfordítások"* eredménysoron csökkentő tételként került kimutatásra. Az a) és a b) pontban szereplő összegek nettó eredményhatása nulla.	546	672
c) Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak Mehibnél felmerült és a Bankra átterhelendő összege. (A többes bérkifizető illetve az adófizetési kötelezettségek teljesítője a Mehib.) Az összeg az *"Személyi jellegű ráfordítások"* eredménysoron növelő tételként került kimutatásra.	640	903
- bérek	*446*	*629*
- bérjárulékok	*152*	*206*
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	*42*	*68*

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

3) Vezetői szolgáltatások	2014.12.31.	2015.12.31.
a) Vezető beosztású személyek, ill. két szerződéssel rendelkező munkavállalók a Banknál felmerült és a Mehibre átterhelendő költségei, melyek összege az eredménykimutatásban az *"Személyi jellegű ráfordítások"* soron került kimutatásra	122	183
- bérek	*91*	*136*
- bérjárulékok	*27*	*41*
- egyéb személyi jellegű ráfordítások	*4*	*6*
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az *"Egyéb bevételek"* soron került kimutatásra	42	18
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott vezetői szolgáltatási költségek, melyek összege az *"Egyéb igazgatási költségek"* soron került kimutatásra	20	13

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

4) Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	2014.12.31.	2015.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre átterhelendő személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, melyek összege az eredménykimutatásban az *"Személyi jellegű ráfordítások"* soron került kimutatásra	32	34
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az *"Egyéb bevételek"* soron került kimutatásra	33	34
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az *"Egyéb igazgatási költségek"* soron került kimutatásra	11	29

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

5) Közvetített szolgáltatások	2014.12.31.	2015.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre - változatlan áron és formában - továbbszámlázott költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az *"Egyéb ráfordítások"* soron került kimutatásra (Bérleti díj, karbantartási, takarítás egyéb költségek)	140	132
b) A Bank által a Mehib részére továbbszámlázott összeg, mely az *"Egyéb bevételek"* soron került kimutatásra	140	132
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott közvetített szolgáltatások összege, mely az *"Egyéb igazgatási költségek"* soron került kimutatásra	184	186

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

6) Anyagjellegű költségek	2014.12.31.	2015.12.31.
a) Banknál felmerült és a Mehibre átterhelendő anyag-, anyagjellegű illetve egyéb igazgatási költségek, melyek összege az eredménykimutatásban az *"Egyéb ráfordítások"* soron került kimutatásra	115	138
b) A Bank által a Mehib részére kiszámlázott összeg, mely az *"Egyéb bevételek"* soron került kimutatásra	117	141
c) A Mehib által a Bankra kiszámlázott anyagjellegű költségek összege, mely az *"Egyéb igazgatási költségek"* soron került kimutatásra	64	72

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

IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank a számviteli politikájában meghatározottak szerint az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre az aktiválás napjától kezdődően a rendeltetésszerű használat napjáig lineáris módszerrel havonta számolja a terv szerinti értékcsökkenést. A 100 000 Ft egyedi beszerzési érték feletti immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az egyedileg meghatározott várható hasznos élettartam, valamint maradványérték alapján számított értékcsökkenési leírási kulcsokat alkalmazzuk. Az azonos műszaki, technológiai jellemzőkkel bíró eszközök esetében a hasznos élettartam és a maradványértékek azonos szempontok alapján kerülnek meghatározásra.

A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában (a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében) az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke illetve várható piaci értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős, azaz nem haladja meg az eszköz bekerülési értékének 5 %- át, valamint abban az esetben, ha az eszköz használatával kapcsolatosan olyan jogi és egyéb korlátozó tényezők állnak fenn, amelyek a hasznos élettartamot követően nem teszik lehetővé az eszköz továbbértékesítését (például szoftver termékek) vagy más módon történő hasznosítását. A maradványértéket az Eximbank akkor tekinti jelentősnek, ha az eszköz várható használati ideje rövidebb az eszköz műszaki élettartamánál és az eszközt a bank eredeti rendeltetésétől eltérően nagy valószínűséggel hasznosítani tudja.

A hasznos élettartam az az időszak, amely alatt az egyedi eszközt az Eximbank a tevékenységére jellemző körülmények, a várható fizikai elhasználódás (az eszköz fizikai jellemzői), az erkölcsi avulás (a technológiai változások), valamint az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők figyelembe vételével várhatóan használni fogja.

Ezen alapelveknek megfelelően az Eximbank egyes eszközcsoportjai esetében a hasznos élettartam meghatározására irányadó szabályok az alábbiak:

- A szellemi termékek esetében 3 év.
- Az idegen ingatlanon végzett beruházások esetében a várható használati időtartam a bérleti időtartam figyelembevételével került megállapításra.
- A hírközlő berendezések, az irodai és egyéb berendezések esetében a várható hasznos élettartam 7 év.
- A számítástechnikai és ügyviteli berendezések esetében 3 év.
- A gépjárművek esetében 3 illetve 6 év.

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés

Immateriális javak	Nyitó állomány			Tárgyévi értékcsökkenés					Záró állomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs kivezetés	Selejtezés/ kivezetés	Értéke-sítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	1 242	1 106	136	89	0	0	0	0	1 326	1 195	131
Egyéb szellemi termékek	366	221	145	81	8	8	6	0	439	296	143
Vagyoni értékű jogok	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beruházások	84	0	84	0	69	69	0	0	69	0	69
Összesen	**1 693**	**1 328**	**365**	**170**	**77**	**77**	**6**	**0**	**1 835**	**1 492**	**343**

Tárgyi eszközök	Nyitó állomány			Tárgyévi értékcsökkenés						Záró állomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs kivezetés	Terven felüli écs visszaírás	Selejtezés /kivezetés	Értéke-sítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. végzett beruházás	259	158	101	28	0	0	0	0	0	286	186	100
Hírközlő berendezés	25	24	1	4	0	0	0	3	0	27	25	2
Számítástechnikai berendezés	278	181	97	71	0	0	0	4	0	324	248	76
Ügyviteli berendezés	23	21	2	1	0	0	0	1	0	23	21	2
Járművek	64	46	18	0	1	0	0	0	3	64	44	20
Irodai berendezés	86	84	2	7	0	0	0	0	0	104	91	13
Egyéb berendezés	15	13	2	2	0	0	0	7	0	11	8	3
Beruházások	239	167	72	0	1	1	167	0	0	559	0	559
Beruházásokra adott előlegek	10	0	10	0	0	0	0	0	0	4	0	4
Összesen	**999**	**694**	**305**	**113**	**2**	**1**	**167**	**15**	**3**	**1 402**	**958**	**779**

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 könyv szerinti értékének az 5 százalékát.) A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2014. évben 168 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására került sor. 2015. évben 79 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására, és 167 millió forint terven felüli értékcsökkenés visszaírására került sor. Előbbi az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között, utóbbi az egyéb bevételek között jelenik meg.

IV.11. Rendkívüli eredmény

	2014.12.31.	2015.12.31.
Rendkívüli bevételek	**0**	**0**
Rendkívüli ráfordítások	**72**	**66**
Véglegesen átadott pénzeszközök	60	63
Elengedett követelések nyilvántartási értéke	12	3
Rendkívüli eredmény	**-72**	**-66**

IV.12. Üzleti tevékenységből származó 2014. és 2015. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	23 571	33 836	3 783	5 644	1 073	768	140	110	0	0	28 567	40 358
Bevételek értékpapírokból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	239	220	4	9	64	53	18	65	0	0	325	347
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	805	235	28	159	0	0	0	0	690	5 288	1 523	5 682
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	7	0	0	0	0	0	74	0	0	0	81	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 104	4 001	0	1	0	4	0	0	0	0	2 104	4 006
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	**26 726**	**38 292**	**3 815**	**5 813**	**1 137**	**825**	**232**	**175**	**690**	**5 288**	**32 600**	**50 393**

V. Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek

Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték 2014.12.31.	Céltartalék állomány 2014.12.31.	Könyv szerinti érték 2015.12.31.	Céltartalék állomány 2015.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciák	**1 390**	**95**	**2 279**	**47**
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	*173*	*0*	*939*	*0*
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	*1 117*	*95*	*1 240*	*47*
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	*100*	*0*	*100*	*0*
Állami kezességgel vállalt garanciák	**13 506**	**0**	**20 636**	**0**
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	*621*	*0*	*1 755*	*0*
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	*12 450*	*0*	*17 990*	*0*
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	*435*	*0*	*891*	*0*
Vállalt garanciák összesen	**14 896**	**95**	**22 915**	**47**
Hitelkeretek	**419 226**	**47**	**434 179**	**92**
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	*24 839*	*47*	*52 318*	*92*
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	*10 893*	*0*	*6 748*	*0*
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	*354 503*	*0*	*362 347*	*0*
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	*28 991*	*0*	*12 766*	*0*
Leszámítolási keretek	**6 121**	**0**	**2 102**	**2**
Külföldi ügyfelek leszámítolási keretei	*5 649*	*0*	*2 102*	*2*
Külföldi hitelintézetek leszámítolási keretei	*472*	*0*	*0*	*0*
Hitel- és leszámítolási keretek összesen	**425 347**	**47**	**436 281**	**94**
Akkreditív	**6 341**	**0**	**7 581**	**0**
Valódi penziós ügylet	**0**	**0**	**50 000**	**0**
Tőkealapok	**9 080**	**0**	**32 689**	**0**
IFC Trust Fund	**3 628**	**0**	**2 006**	**0**
Függő kötelezettségek összesen	**459 292**	**142**	**551 472**	**141**

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

2015. december 31-én és 2014. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között mutatta ki a bankközi piacon a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében belföldi és külföldi hitelintézetekkel kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult, éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek, illetve más belföldi és külföldi bankokkal kötött beszámoló-készítés időszakában lezárult leszállítási devizaswap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét az alábbiak szerint.

Belföldi és külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek 2014. december 31-én:

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

2015. december 31-én:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250 000 000 USD	71 658	191 659 000 EUR	60 012
2020.01.28	150 000 000 USD	42 994	117 943 073 EUR	36 931
2020.01.30	250 000 000 USD	71 658	196 618 168 EUR	61 565
Összesen		**186 310**		**158 508**

A kamat félévente fizetendő. A 2018-ban lejáró ügyletnél az első kamatfizetés 2013. augusztus 8-án volt esedékes, következő kamatfizetés időpontja 2016. február 10. Míg a két 2020-ban lejáró deviza-betét csere ügylet esetében az első kamatfizetést időpontja 2016. január 28.

2015. december 31-én az egyéb devizaswap ügyletek miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek egyenlegét a következő táblázat mutatja:

Lejárat	Követelés devizában	Deviza-nem	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Deviza-nem	Kötelezettség millió Ft-ban
3 hónapon belül	7 825 012 500	HUF	7 825	25 000 000	EUR	7 828
3 hónapon belül	132 855 657	USD	38 080	120 400 000	EUR	37 700
3 hónapon belül	7 300 000	EUR	2 286	7 979 630	USD	2 287
Összesen			**48 191**			**47 815**

2014. december 31-én egyéb devizaswap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 121 504 millió forintot, míg kötelezettsége 121 522 millió forintot tett ki.

2015. december 31-én a Bank a jövőbeni követelések között 15 millió euró és 13 milliárd forint (összesen 17 697 millió forint) követelést tart nyilván, melyek a 2015-ben már berögzített, de csak 2016-ban induló bankközi betétfelvételekkel kapcsolatosak.

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 2015. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázatvállal ás értékéig
Állami kezesség	20 636	20 636
Központi költségvetés kezessége MEHIB-re engedményezett követelés mögött	2 586	2 586
MEHIB által biztosított	48 969	48 969
Ingatlan zálogjogok	38 571	35 155
Bankgaranciák	27 482	24 581
Pénzfedezet	7 449	6 987
Készfizető kezesség	37 866	34 587
Egyéb zálogjogok	21 510	12 694
Árbevétel engedményezés	82 709	3 469
Egyéb	48 943	44 427
Összesen	**336 721**	**234 091**

V.4. Függő kamatok és késedelmi kamatok

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

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

A fenti elvek alapján a függő kamatok illetve a késedelmi kamatok állománya 2014. és 2015. év végén az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	**1 035**	**1 179**	**323**	**461**	**1 358**	**1 640**
Ügyleti kamat	*107*	*75*	*37*	*78*	*144*	*153*
Késedelmi kamat	*856*	*1 045*	*286*	*383*	*1 142*	*1 428*
Díj, jutalék	*72*	*59*	*0*	*0*	*72*	*59*
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	**0**	**0**	**71**	**94**	**71**	**94**
Ügyleti kamat	*0*	*0*	*7*	*7*	*7*	*7*
Késedelmi kamat	*0*	*0*	*53*	*76*	*53*	*76*
Díj, jutalék	*0*	*0*	*11*	*11*	*11*	*11*
Összesen	**1 035**	**1 179**	**394**	**555**	**1 429**	**1 734**

VI. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által az állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2014. év végi 13 506 millió forintról 2015. év végére 20 636 millió forintra nőtt, mely garanciák az Eximbank szempontjából problémamentes minősítésűek.
A 16/1998. (V.20.) PM rendelet 2.§ (6) bekezdés előírásainak megfelelően az Eximbank a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából, az állami készfizető kezességgel fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségeket negyedévente rendszeresen a saját kockázatra vállalt kötelezettséggel azonos módon külön is minősíti.

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

	2014.12.31.	2015.12.31.
Problémamentes	8 842	15 848
Külön figyelendő	4 407	4 533
Átlag alatti	0	0
Kétes	0	0
Rossz	257	255
Összesen	**13 506**	**20 636**

Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény 50.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2015. évi felső határát összesen 350 000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2015. december 31-én 5,9 százalékot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2014. és 2015. 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 2014.01.01.	**2 673**	**835**	**3 508**
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2014.12.31.	**2 673**	**958**	**3 631**
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	123	123
Megtérülések (-)	0	0	0
Záró állomány 2015.12.31.	**2 673**	**1 081**	**3 754**

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 2015. év végén a 2014. év végi állománnyal egyezően 1 332 millió forintot tett ki.

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

A Banknak az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2014. és 2015. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

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

Az I. Bevezető részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérően az Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján az 575/2013/EU rendelet 392. és 395 cikk szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2014. december 31-én nulla forint, 2015. december 31-én 1 878 millió forint.

VIII.2. Átlagos állományi létszám (fő)

	2014	2015
Teljes munkaidős szellemi	148	184
Ebből többes foglalkoztatású	*134*	*180*
Teljes munkaidős fizikai	*0*	*0*
Ebből többes foglalkoztatású	*0*	*0*
Részmunkaidős szellemi	*6*	*9*
Ebből többes foglalkoztatású	*6*	*9*
Összesen	**154**	**193**

Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2014-ben, illetve 2015-ben a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. A fenti táblázatban bemutatott munkavállalók esetében az Eximbank a bér-, illetve az adó- és járulékkifizető.

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

	2014	2015
Teljes munkaidős szellemi többes foglalkoztatású	83	104
Teljes munkaidős fizikai többes foglalkoztatású	0	0
Részmunkaidős szellemi többes foglalkoztatású	5	11
Összesen	**88**	**115**

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

Az Igazgatóság tagjai és az ügyvezetés részére folyósított kölcsönök állománya 2014.12.31-én és 2015.12.31-én 0 millió forint.

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

	2015.12.31.
Előzetes adózás előtti eredmény	4 140
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	0
Korrigált adózás előtti eredmény	4 140
Hitelintézeti különadó a korrigált adózás előtti eredmény pozitív 30%-a, de maximum 454 millió forint	**454**

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Hitelintézeti különadó	454
Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	270
Terven felüli értékcsökkenés visszaírt összege	167
Adóévben követelésekre visszaírt értékvesztés (nem pü-i szolg-ból eredő követelések)	132
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	1 158
Adomány, tartós adomány igazolt összege	7
Az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	4
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	**2 192**

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	430
Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	364
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	392
A behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés	3
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	**1 189**

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	4 140
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (-)	2 192
Adózás előtti eredményt növelő tételek (+)	1 189
Számított adó alapja	3 137
Számított adó 10%	50
Számított adó 19%	501
Számított adó összesen	551
Tárgyévben elszámolt társasági adó	**551**

Tárgy évre elszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (+)	1
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett adó (+)	0
Hitelintézeti különadó (+)	454
Eredménykimutatásban szereplő adófizetési kötelezettség	**1 006**

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2014. és 2015. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímeken teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2014.12.31.	2015.12.31.
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	0
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	0
Egyenleg	**0**	**0**

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2015. évi keretét a Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény összesen 500 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2014.12.31.	2015.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	*15 663	21 564
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség	0	0
Egyenleg	**15 663**	**21 564**

* A 2014.évi összeg tartalmazza az IFC Trust Fund-hoz kapcsolódóan a kamatkiegyenlítési rendszer keretében a Magyar Államtól megkapott összeget. 2015-ben viszont a Bank az IFC Trust Fund-nak kifizetett összeget nem a kamatkiegyenlítés keretében, hanem a 2014. évi költségvetési maradványok felhasználásáról szóló 1739/2015 Kormányhatározat alapján kapta meg. Bővebb információt a IV.6. tartalmaz.

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény 23 000 millió forintban határozta meg, ami felülről nyitott keret. A 2015. évi keret kihasználtság 94 százalékot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2014.12.31.	2015.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	194	592
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	325	148
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés	0	0
Egyenleg	**519**	**740**

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény 585,2 millió forintban határozta meg, melynek 1 142,1 millió forinttal történő túllépését a Kormány az 1967/2015. (XII.23.) Kormányhatározata alapján jóváhagyta.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2014.12.31.	2015.12.31.
Hitelintézeti járadék	1 021	1 451
Pénzügyi szervezetek különadója és hitelintézeti különadó	454	454
Szociális hozzájárulási adó	379	466
Iparűzési adó	248	498
Innovációs járulék	36	71
Személyi jövedelemadó	238	297
Általános forgalmi adó	132	38
Társasági adó	82	421
Munkavállalói nyugdíjbiztosítási járulék	142	173
Munkavállalói egészségbiztosítási járulék	98	121
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	20	25
Egészségügyi hozzájárulás	47	69
Magánszemélyek jogviszony megszűnéséhez kapcs.egyes.jöv.különadója	22	22
Szakképzési hozzájárulás	21	26
Rehabilitációs hozzájárulás	7	9
Cégautóadó	2	2
Fizetett adók és járulékok összesen	**2 949**	**4 143**

VIII.6. Penzióba adott, vett vagyontárgyak

Az Eximbank 2014. és 2015. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal, valamint a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, veszélyes hulladékkal, környezetre káros anyaggal, környezetvédelmi kötelezettséggel nem rendelkezett, így utóbbiakra nem képzett céltartalékot. A Bank nem folytat K+F tevékenységet. 2015. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

A Bank 2015 végén 50 000 millió forint névértékű államkötvény (sajátos szállításos) repóba vételére kötött szerződést. A repó ügylet induló és lejárati dátuma is 2016 januárjára esik, így a Bank a repóba vétellel kapcsolatban 2015. december 31-én a papírok vételárának összegét - 50 000 millió forint értékben - függő kötelezettségként mutatja ki.

VIII.7. Valós értékelés

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

VIII.8. OBA tagsági díjak

A Hpt. 209. § (1) bekezdése alapján az Eximbank az OBA tagintézete, azonban a Hpt. 212-2013. §-aiban felsorolt, OBA által biztosított betétekkel nem rendelkezik. Erre való tekintettel az Eximbanknak számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2014. és 2015. évben az Országos Betétbiztosítási Alap felé díjfizetési kötelezettsége nem merült fel.

VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója

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

VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy

Az Eximbank számviteli törvényben szabályozottak szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért, az éves beszámoló elkészítéséért felelős vezető Berencsi Sándor, lakóhelye 4492, Dombrád, Andrássy út 298., pénzügyminisztériumi regisztrálási száma: 188 329.

VIII.11. A vállalkozás vezetője

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

Budapest, 2016. március 22.

Urbán Zoltán
a vállalkozás képviselője