

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2011. évi éves beszámolójáról és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az éves beszámolóról

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 196.413 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 300 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből (továbbiakban „Kiegészítő Melléklet”) áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. 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 záradéknak (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Magyar Export-Import Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2011. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2011. 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 2011. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeinek (továbbiakban „Kötelezettségek”) az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI.1. pontjában található kimutatásnak (továbbiakban „Kimutatás”) a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége a kimutatásért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

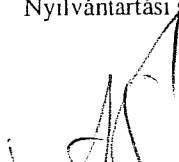
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank a Magyar Állam által készfizetői kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2011. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott Kötelezettségeket minden lényeges szempontból a PM rendelettel összhangban minősítette, és a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait minden lényeges szempontból valóban mutatja be.

Budapest, 2012. április 2.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor
Partner



Henyé István
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

Tétel megnevezése

2010.12.31. 2011.12.31.

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

1. PÉNZESZKÖZÖK	3	7
2. ÁLLAMPAPÍROK	16.732	10.722
a, forgatási célú	16.732	10.722
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	93.153	115.706
a, látra szóló	64	155
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	93.089	115.551
ba) éven belüli lejáratú	49.234	56.842
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6.969	19.912
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	43.855	58.709
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	67.854	55.466
a, pénzügyi szolgáltatásból	67.854	55.466
aa) éven belüli lejáratú	34.761	19.032
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	443	495
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	33.093	36.434
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	1.127	0
a, helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szerv által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b, más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1.127	0
ba) forgatási célú	1.127	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a, részvények, részesedések forgatási célra	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	12	12
a, részvények, részesedések befektetési célra	12	12
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a, részvények, részesedések befektetési célra	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

Tétel megnevezése	2010.12.31.	2011.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	115	119
a, immateriális javak	115	119
b, immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	73	57
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	73	57
aa) ingatlanok	8	4
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	65	53
ac) beruházások	0	0
ad) beruházásokra adott előlegek	0	0
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c, tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	13.938	13.417
a, készletek	6	6
b, egyéb követelések	13.932	13.411
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13.814	12.849
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1.689	907
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	1.603	849
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	86	58
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	194.696	196.413
EBBŐL: - FORGŐESZKÖZÖK(1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12	115.859	100.175
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	77.148	95.331

Tétel megnevezése

2010.12.31. 2011.12.31.

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	172.938	174.650
a. látra szóló kötelezettségek	0	0
b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	172.938	174.650
ba) éven belüli lejáratú	26.931	80.641
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	19.791	78.094
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	146.007	94.009
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	125.716	62.226
- 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	3	3
a. takarékbetétek	0	0
b. egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3	3
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	3	3
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c. befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	150	440
a. éven belüli lejáratú	150	440
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b. éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3.850	4.352
a. bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.499	1.506
b. költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2.351	2.546
c. halasztott bevételek	0	0

Tétel megnevezése	2010.12.31.	2011.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	1.387	267
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.121	21
c, általános kockázati céltartalék	266	246
d, egyéb céltartalék	0	0
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a taqok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	10.100	10.100
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ársiő)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	4.863	5.901
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY +/-	1.005	300
FORRÁSOK ÖSSZESEN	194.696	196.413
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	27.084	81.084
(1.a+1.ba+1.c+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)		
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	146.007	94.009
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	16.368	16.701
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Függő kötelezettségek	59.510	114.925
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	34.576	34.795
Jövőbeni kötelezettségek	36.248	28.137
Jövőbeni követelések	35.138	26.735
Függő kamatok	1.092	774

Tétel megnevezése	2010.12.31	2011.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11.416	11.481
a. rögzített kamatozású hitelviszonyt megterhesítő értékpapírok után kapott (járó)	882	2.237
ebből - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b. egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10.534	9.244
ebből - kapcsolt vállalkozástól	2.225	1.815
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5.672	7.026
ebből - kapcsolt vállalkozásnak	4.671	5.846
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	5.744	4.455
3. Bevételek értékpapirokból	0	0
a. bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b. bevételek kapcsolt vállalkozásban levő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c. bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	674	772
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	674	772
ebből - kapcsolt vállalkozástól	8	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b. befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
ebből - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	423	106
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	423	106
ebből - kapcsolt vállalkozásnak	4	58
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b. befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
ebből - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	-2.255	-2.116
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	582	4.585
ebből - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.132	5.512
ebből - kapcsolt vállalkozásnak	4.939	13.072
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c. befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	448	39
ebből - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszatérítése	105	39
d. befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	2.153	1.226
ebből - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékesítése	2.144	1.185
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	41	24
a. nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	17	1
ebből - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b. egyéb bevételek	24	23
ebből - kapcsolt vállalkozástól	15	19
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékesítésének visszatérítése	0	0

Tétel megnevezése	2010.12.31	2011.12.31.
8. Általános igazgatási költségek	2.292	1.939
a, személyi jellegű ráfordítások	1.637	1.345
aa, bérköltség	1.058	922
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	240	143
ebből: - társadalombiztosítási költségek	77	55
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	43	25
ac, bérjárulékok	339	280
ebből: - társadalombiztosítási költségek	315	260
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	279	227
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	655	594
9. Értékcsökkenési leírás	199	98
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	942	765
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	26	1
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	916	764
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	2.554	1.615
a, értékvesztés követelések után	1.474	1.590
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.080	25
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3.431	1.985
a, értékvesztés visszairása követelések után	3.342	873
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	89	1.112
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	-78	-20
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1.303	617
ebből - PÉNZUGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10 b.-11+12-12/A-13+14)	1.312	617
ebből - NEM PÉNZUGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-9	0
16. Rendkívüli bevételek	60	0
17. Rendkívüli ráfordítások	11	1
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	49	-1
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	1.352	616
20. Adófizetési kötelezettség	235	283
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	1.117	333
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-112	-33
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jövőhagyott 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)	1.005	300

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2010.12.31	2011.12.31
1 (+) Kamatbevételek	11.416	11.481
2 (+) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékvesztés visszairás kivételével)	1.256	5.357
3 (+) Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléklöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	21	22
4 (+) Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	253	0
5 (+) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	17	1
6 (+) Osztalék bevétel	0	0
7 (+) Rendkívüli bevétel	60	0
3 (-) Kamatráfordítások	-5.672	-7.026
9 (-) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékvesztés kivételével)	-1.168	-4.833
7 (-) Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivételével)	-915	-763
1 (-) Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-9	-43
2 (-) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-26	-1
3 (-) Általános igazgatási költségek	-2.292	-1.939
1 (-) Rendkívüli ráfordítások (értékvesztés kivételével)	-11	-1
5 (-) Tárgyevi társasági adó fizetési kötelezettség	-235	-283
3 (-) Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	2.695	1.972
8 Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-24.525	2.002
9 Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	27.746	-10.671
10 Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6	0
21 Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7.866	5.503
2 Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
23 Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	14	0
24 Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-77	-74
25 Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2	-12
6 Aktiv időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1.236	782
7 Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	776	502
28 (+) Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
9 (+) Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
9 (-) Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 (-) Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-5	4
Ebből:		
33 (-) Készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	0	0
34 (-) Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratu elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-5	4

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezető rész	1
1.1. A bank általános bemutatása	1
1.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók	3
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	5
II. 1. ESZKÖZÖK	5
II.1.1. Pénzeszközök	5
II.1.2. Állampapírok	5
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok	5
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	7
II.1.3.1. A hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása	9
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	10
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	12
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása	14
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	14
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16
II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	17
II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra	18
II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	18
II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események	18
II.1.8.1.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések állománya	19
II.1.8.1.2. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek állománya	19
II.1.8.1.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek állománya	20
II.1.8.1.4. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos üzletesemények eredménye	20
II.1.9. Immateriális javak	22
II.1.10. Tárgyi eszközök	22
II.1.11. Egyéb eszközök	23
II.1.11.1. Készletek	23
II.1.11.2. Egyéb követelések	24
II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások	25
II.2. FORRÁSOK	25
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25
II.2.1.1. A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása	27
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27
II.2.3. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27
II.2.4. Passzív időbeli elhatárolások	28
II.2.5. Céltartalékok	28
II.2.5.1. A függő és jövőbeni kötelezettségek minősítése, kockázati céltartalék állománya	28
II.2.5.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása	29
II.2.5.2. Általános kockázati céltartalék	30
II.2.5.3. Országkockázat kimutatása	30
II.2.5.3.1. Az Eximbank fennálló kockázatvállalásainak országokénti bontása és szavatoló tőke vonzata	31
II.2.5.3.2. Az Eximbank fennálló kockázatvállalásainak országokénti bontása és szavatoló tőke vonzata	32
II.3. Saját tőke	33
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék	33
II.3.2. Eredménytartalék	33

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

II.3.3. Általános tartalék	33
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	34
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	34
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	35
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése	35
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése	36
IV.3. Bevételek értékpapirokból részletezése	36
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	37
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások részletezése	37
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	38
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése	39
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése	40
IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése	41
IV.9.1. Személyi jellegű ráfordítások	41
IV.9.1.1. A bérköltség megoszlása	41
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése	42
IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése	43
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (elnök, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett	43
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése	44
IV.10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	45
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei	45
IV.10.2. A számviteli politika szerinti elszámolt értékcsökkenés	46
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	47
IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés	47
IV.11. Rendkívüli bevételek és ráfordítások	48
IV.12. Üzleti tevékenységből származó bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontása	49
V. Mérlegen kívüli tételek	50
V.1. Független kötelezettségek	50
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések	51
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok	53
V.4. Független kamatok	53
VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek	55
VI.1. Be nem váltott garanciák	55
VI.2. Beváltott garanciák	55
VI.3. Behajthatatlan garanciák	56
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	56

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

VIII. Egyéb kiegészítések	56
VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapirokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés	56
VIII.2. Átlagos állományi létszám	57
VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés részére folyósított kölcsönök	57
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	57
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó	57
VIII.4.2. A társasági adó levezetése	58
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	58
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek	58
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetése	58
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok	59
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások	59
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások	59
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások	59
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások	60
VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak, környezetvédelem, K+F tevékenység	60
VIII.7. Valós értékelés	60
VIII.8. OBA tagsági díjak	60
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	60
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	61
VIII.11. A vállalkozás vezetője	61

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I. Bevezető rész

I.1. A bank általános bemutatása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Eximbank, 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.eximbank.hu.

Az Eximbank tevékenységi körét, valamint a rá vonatkozó speciális előírásokat az 1994. évi XLII. (Alapító törvény) törvény állapította meg.

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

- Az Eximbank esetében a Hpt. 79. § (1) bekezdésében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitétség minősül nagykockázatnak;
- A Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitétség értékének együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát;
- A Hpt. 79. § (7) bekezdésében foglalt mérték az Eximbank esetében 35 %;
- A fenti és Hpt. 79. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. § (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcéli hiteleknel és pénzkölcsönöknel, az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnél és pénzkölcsönnel, 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, az Eximbank által külföldi vevőnek nyújtott és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet bankgaranciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönnel, valamint a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Mehib Zrt. nem

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

➤ Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Alapító törvény 26/A.§-a alapján – 2009. december 31-én hatályos – 20. § (1) bekezdése szerinti, 2009. december 31-én fennálló hitelt és kötvényt azok lejártáig az alapvető tőke erejéig járulékos tőkeelemként veheti figyelembe, azaz minden olyan hitelt és kötvényt, amely kielégíti az alábbi feltételeket:

- ténylegesen rendelkezésre áll, azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül igénybe vehető;
- futamideje öt évet meghaladó lejáratú;
- a járulékos tőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetési időpontot megelőző öt év során évente, fokozatosan csökkenteni kell;
- hitel esetében tőketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.

Az Eximbank felett 1999. január 1-től 2004. december 15-ig a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Vagyongazdálkodó Zrt. (MNV Zrt.) jogelődje, az Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodó Rt. (ÁPV) gyakorolta. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 138.§ (4) bekezdésében, valamint a 2186/2004. (VII.22.) Kormány határozatban előírtak alapján 2004. december 15-én az ÁPV értékesítette az Eximbank 75%-1 szavazati jogát megtestesítő részvénytársaságát a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére. A részvények átruházását követően a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) – székhelye 1051 Budapest, Nádor u. 31. - a számviteli törvény előírásainak megfelelően az Eximbank anyavállalatává vált. 2010. június 17-től az MFB törvény 3. § (5) bekezdése¹ szerint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja a tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében az MNV Zrt. helyett.

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

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását az Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeit - a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek teljesítésére - vállalati 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 kamatkiegészítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendeletben, továbbá az Eximbank által

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozott feltételek szerint - a futamidő alatt rögzített kamatlábon - nyújtott hitelek és pénzkölcsönök kamatának, valamint az e célt szolgáló finanszírozási költségek különbözetének forrását a központi költségvetésből közvetlenül biztosítja. Az állami készfizető kezességvállalással kapcsolatos éves kereteket, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer és a kötött segélyhitelezés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

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

1.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2010. év végi 194.696 millió forintról 2011. év végére 196.413 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2010. év végi 1.352 millió forinthez képest 2011. év végére 616 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2010. évi 1.117 millió forinthez képest 333 millió forintra csökkent, amely a 2010. évi végi saját tőkére vetítve (16.368 millió forint) 2,03 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2010. évi adózott eredményéből 112 millió forintot, a 2011. évi adózott eredményéből 33 millió forintot – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - általános tartalék képzésére fordította, így a 2010. évi mérleg szerinti eredmény 1.005 millió forintban realizálódott, míg a 2011. évi mérleg szerinti eredmény 300 millió forintot tesz ki.

	2010.12.31.	2011.12.31.
Tőkeellátottság		
Szavatoló tőke	44.351	33.606
ebből alapvető tőke	16.476	16.803
ebből járulékos tőke ²	27.875	16.803
Kockázattal súlyozott kiutalás érték	108.639	145.098
Tőkemegfelelési mutató	37,34 %	21,65 %
Szavatoló tőke / Saját tőke	270,96 %	201,22 %
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	9,46 %	9,54 %

² részletezése a II.1.8.1.2. pontban található

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2010.12.31.	2011.12.31.
Likviditás		
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok		
+ Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések		
/ Összes eszköz	8,63 %	5,54 %
Jövedelmezőség		
Adózás utáni nyereség / Összes eszköz (ROA)	0,57 %	0,17 %
Adózás utáni nyereség / Saját tőke (ROE)	6,82 %	1,99 %
Kamatrésráta	2,54 %	1,72 %
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások		
(Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,84 %	0,68 %
Eszközarányos költségek		
(Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	1,28 %	1,04 %
Átlagos forrásköltség mutató		
(Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	3,28 %	4,01 %
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (MFt.)	1.708	1.836
Egy alkalmazottra jutó adózás utáni eredmény (MFt.)	10	3

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II. 1. ESZKÖZÖK

II.1.1. Pénzeszközök

Az Eximbank pénzeszközeinek év végi egyenlege az alábbiak szerint alakult:

	2010.12.31.	2011.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla	1	6
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	2	1
Összesen	3	7

II.1.2. Állampapírok

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

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

Az Eximbank 2010. december 31-én és 2011. december 31-én meglévő - a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2010.12.31.	2011.12.31.
Államkötvények	589	787
Államkötvények után elszámolt értékvesztés (-)	39	38
Diszkont kincstárjegyek	16.182	0
Diszkont kincstárjegyek után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
MNB által kibocsátott kötvények	0	9.973
MNB által kibocsátott kötvények után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
Összesen	16.732	10.722

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A meglévő forgatási célú államkötvények névértéke 2010. december 31-én 550 millió forintot, 2011. december 31-én 790 millió forintot, a 2010. december 31-én állományban lévő diszkont kincstárjegyek névértéke 16.921 millió forintot, míg 2011. december 31-én nulla forintot tesz ki. A Bank 2011. december 31-én 10.000 millió forint névértékű MNB által kibocsátott kötvénnyel rendelkezett, míg 2010. december 31-én ez az állomány nulla forintot tett ki.

2010. és 2011. év végén a Bank befektetési céllal, a lejáratig történő megtartás szándékával vásárolt állampapírokkal nem rendelkezett.

A forgatási céllal vásárolt állampapírok piaci értékének meghatározása és ez alapján az értékvesztés szükséglet elszámolása 2010. és 2011. évben az Államadósság Kezelő Központ által az év utolsó munkanapján közzétett referencia árfolyamok figyelembe vételével történt, összhangban az Eximbank számviteli politikájának előírásaival.

A FIFO módszer szerint nyilvántartott állampapírok egyedi értékelése alapján a 2011. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2011.01.01.	39
2011. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	38
2011. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2011. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	39
2011. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Záróállomány 2011.12.31.	38

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	5.681	9.973
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	11.090	0
Összesen:	16.771	9.973
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	787
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen:	0	787
Mindösszesen	16.771	10.760

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

11.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2010.12.31			2011.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Megnevezés						
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	64	0	64	155	0	155
Bankközi betét elhelyezések	19.401	0	19.401	26.113	0	26.113
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	30.571	793	29.778	31.118	449	30.669
Forfétirozásból eredő hitelintézetekkel szembeni követelés	59	6	53	60	0	60
Kamat, díj és jutalék követelések	2	0	2	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratára összesen	50.033	799	49.234	57.291	449	56.842
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	43.913	58	43.855	58.725	16	58.709
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratára összesen	43.913	58	43.855	58.725	16	58.709
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	94.010	857	93.153	116.171	465	115.706

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2011. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 22.161 millió forinttal nőtt, könyv szerinti értéken 22.553 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 114.070 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest 27 százalékkal, 24.595 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 2.101 millió forintot ér el (az előző év végéhez képest bekerülési értéken igen nagy mértékben - 54 százalékkal, 2.434 millió forinttal csökkent). A belföldi hitelintézeteknek adott bankközi betétek állománya 40 százalékkal, 7.492 millió forinttal emelkedett, míg a kamatkiegyenlítési rendszer keretében nyújtott két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 24 százalékkal, 17.103 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken. Jelentős csökkenés következett be a külföldi hitelintézeteknek változó kamatozás mellett nyújtott hitelek állományában és a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományában következett be. A változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány 2010. év végi 2.274 millió forintról 2011. év végére 804 millió forintra, míg a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 2010. év végi 1.239 millió forintról 2011. év végére 949 millió forintra csökkent bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány nem tartalmaz tőkésített kamatot.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az ástrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 301 millió forint, könyv szerinti értéke 0 millió forint 2011. december 31-én, míg 2010. év végén a bekerülési értéke 1.252 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 626 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. Az 2010. és 2011. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:

	2010.12.31.	2011.12.31.
Látra szóló	64	155
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	28.115	35.395
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	21.918	21.896
Összesen	50.033	57.291
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	41.325	51.720
Öt éven túl esedékes	2.588	7.005
Összesen	43.913	58.725
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	94.010	116.171

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minősítése alapján az értékvesztés elszámolásokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza értékvesztések állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések átértékelési különbözetéből eredő nyereség illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források átértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra. A Bank az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszairja. A tárgyévi értékvesztés visszairást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi értékvesztés visszairást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összehatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti. A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2011. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2011.01.01.	0	857	857
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	168	168
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	26	26
Előző évben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	537	537
MEHIB-re engedményezett követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	0	3	3
Záróállomány 2011.12.31.	0	465	465

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
 (A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintezésekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Export hitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést az alábbiak szerint: A MEHIB által biztosított követelések állománya 2010. év végén 1.309 millió forintot, míg 2011. év végén 827 millió forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

Megnevezés	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31
Problemamentes	90,600	115,651	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	2,031	0	106	0	5,22%	0,00 %
Átlag alatti	0	79	0	24	0,00 %	30,38 %
Kétes	1,252	0	626	0	50,00%	0,00%
Rossz	125	441	125	441	100,00 %	100,00 %
Összesen	94,008	116,171	857	465	0,91 %	0,40 %

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2011. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 22.536 millió forinttal – 27 százalékkal - csökkent, míg az elszámolt értékvesztés állománya 2.404 millió forinttal - 119 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 24.940 millió forinttal – 31 százalékkal - csökkent.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 1.194 millió forinttal – 10 százalékkal – nőtt, míg a külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és a forfetirozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 12.576 millió forinttal – 21 százalékkal – csökkent. A legjelentősebb csökkenés a változó kamatozás mellett nyújtott hosszú lejáratú külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állományában következett be, amely 2011. év végi állománya 1.843 millió forintra – 90 százalékkal - csökkent az előző évi végi 18.864 millió forinthez képest. Növekedés következett be ugyanakkor a 232/2003. (XII.16.) Kormány rendeletben szabályozottak alapján a kötött segély hitelezés keretében nyújtott hitelek állományában is, mely hitelek 2011. év végi állománya az előző év végi 6.852 millió forinthez képest – 8 százalékkal – 7.399 millió forintra növekedett, illetve a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott állomány 2010. év végi 14.390 millió forintról 2011. év végére 17.870 millió forintra emelkedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelésállományon belül a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek nyújtott kamatkiegyenlítési rendszer keretében nyújtott éven túli lejáratú hitelállomány 261 millió forint tőkésített kamatot tartalmazott 2010. december 31-én (a kapcsolódó alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést nem kapott), míg 2011. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány tőkésített kamatot nem tartalmaz.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 4 026 millió forint, könyv szerinti értéke 3.632 millió forint 2011. december 31-én, míg 2010. év végén a bekerülési érték 5.067 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4 676 millió forint.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Megnevezés	2010.12.31			2011.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	28.067	3.072	24.995	14.697	3.978	10.719
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	24.786	2.020	22.766	11.450	2.230	9.220
- ebből eredeti lejárat szerint éven belüli hitelek	3.281	1.052	2.229	3.247	1.748	1.499
Portfeliózáshól eredő éven belül esedékes követelések	8.997	71	8.926	7.410	79	7.331
Kamat, díj és jutalék követelések	55	0	55	24	0	24
Kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségtérítési igény	768	0	768	946	0	946
Beváltott költségtérítési háttérrel kapcsolatos költségtérítési igény	0	0	0	0	0	0
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	17	0	17	12	0	12
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	37.904	3.143	34.761	23.089	4.057	19.032
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	23.760	158	23.602	25.330	364	24.966
Portfeliózáshól eredő éven túl esedékes követelések	9.403	0	9.403	11.408	0	11.408
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	88	0	88	60	0	60
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	33.251	158	33.093	36.798	364	36.434
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	71.155	3.301	67.854	59.887	4.421	55.466

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	19.443	7.598
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	18.461	15.491
Összesen	37.904	23.089
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	23.802	27.670
Öt éven túl esedékes	9.449	9.128
Összesen	33.251	36.798
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	71.155	59.887

II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés	Belföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Külföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2011.01.01.	1.784	1.517	3.301
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	1.380	334	1.714
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	53	213	266
Előző évi értékvesztés visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	153	183	336
Értékesített, hitelezési veszteségként lelt követelés értékvesztés kivezetése (-)	296	0	296
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	115	189	304
Záróállomány 2011.12.31.	2.777	1.644	4.421

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
 (A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2010. év végén 54.100 millió forintot, míg 2011. végén 40.205 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés Állomány (%)	
	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31
Megnevezés						
Problémamentes	44.892	40.079	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	22.977	14.050	370	328	1,61 %	2,33 %
Átlag alatti	180	1.841	43	368	23,89 %	19,99 %
Kétes	211	236	91	133	43,13 %	56,36 %
Rossz	2.840	3.657	2.797	3.592	98,49 %	98,22 %
Összesen	71.100	59.863	3.301	4.421	4,64%	7,39%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

Az Eximbank 2010. december 31-én és 2011. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az alábbiak szerint alakult:

	2010.12.31.	2011.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	992	1.144
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	0	1.144
Külföldi hitelintézet által kibocsátott alárendelt kötvény	225	259
Alárendelt kötvény után elszámolt értékvesztés (-)	90	259
Külföldi hitelintézet által kibocsátott megtérülési jegy	2.049	2.364
Megtérülési jegy után elszámolt értékvesztés(-)	2.049	2.364
Összesen	1.127	0

A külföldi hitelintézet által kibocsátott, összesen 4.753.250 USD névértékű kötvény („Senior Note”) után a kamat mértéke 10.75% 2013. január 1-jéig, azt követően 12.5%. A kamatfizetés minden év január 1-jén és július 1-jén esedékes. A kibocsátás napja 2010. augusztus 25. A tőke visszafizetése 8 egyenlő részletben, félévente, minden év január 1-jén, illetve július 1-jén esedékes. Az első tőkefizetés 2015. január 1-jén esedékes, az utolsó 2018. július 1-jén.

A külföldi hitelintézet által kibocsátott, összesen 1.077.004 USD névértékű alárendelt kötvény („Subordinated Note”) után a kamat mértéke 7.2%. A kamatfizetés minden év január 1-jén és július 1-jén esedékes. A kibocsátás napja 2010. július 1. A tőke visszafizetése 10 egyenlő részletben, félévente, minden év január 1-jén, illetve július 1-jén esedékes. Az első tőkefizetés 2021. január 1-jén esedékes, az utolsó 2025. július 1-jén.

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

A fenti értékpapírok bekerülési értéke megegyezik az értékpapírok névértékével. Az állomány 2010. évhez képest nem változott, bekerülési érték-változás kizárólag árfolyamváltozásból adódik.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2011. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2011.01.01.	2.139
2011. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	1.147
2011. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2011. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2011. évi értékesítéshez, kivetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza átértékelések éves eredménye (+)	481
Záróállomány 2011.12.31.	3.767

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Összesen:	0	0
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	248	572
Öt éven túl esedékes	3.018	3.195
Összesen:	3.266	3.767
Mindösszesen	3.266	3.767

II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

Részvények és más változó hozamú értékpapírok között mutatja be a Bank a II.1.5. pontban említett követelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kapott 23.002 darab részesedési jogot megtestesítő értékpapírt, ún. GDR-t („Global Depositary Receipt”). 1 GDR 500 részvényt testesít meg. A GDR-ek 2011. februárjában kerültek a luxemburgi tőzsdére bevezetésre.

2011. december 31-én ezen értékpapírok állománya bekerülési értéken 66 millió forint (előző évben 58 millió forint), az adós múltját (fizetéseképtelenségét, átutemezési megállapodásokat), a működésében rejlő magas kockázatokat, valamint a GDR-ek árfolyamában rejlő bizonytalanságot figyelembe véve az elszámolt értékvesztés állomány 66 millió forint (előző évben 58 millió forint), így a könyv szerint érték nulla forint

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

(előző évben nulla forint). Az állomány 2010. évhez képest nem változott, mind bekerülési érték, mind az értékvesztés változása kizárólag árfolyamváltozásból adódik.

II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2011. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó - belföldi részvénytársaság által kibocsátott – befektetési céllal megvásárolt - részvényekkel rendelkezik.

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

A részvények a 2010. és a 2011. december 31-i minősítés során problémamentes minősítési kategóriába kerültek, ezen eszközök után értékvesztés elszámolására nem került sor. A nyomdai úton előállított értékpapírok őrzése az Eximbank értéktárában történik.

II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2010. és 2011. december 31-én részvénnel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban közvetlenül nem rendelkezett.

II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események

A számviteli törvény 3.§ (2) bekezdésének előírásai alapján az Eximbank 2010. és 2011. évi éves beszámolójában a kapcsolt vállalkozási jogviszony az anyavállalat (MFB) által a konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott minősítési szempontok szerint került megállapításra. Ezen kategóriák alapján a kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események az éves beszámolóban az alábbiak szerint kerültek kimutatásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8.1.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések 2010. és 2011. december 31-i állománya

	Bekerülési érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Anyavállalat	6.969	19.912	0	0	6.969	19.912
Teljes körűen bevont leányvállalat	13.814	12.849	0	0	13.814	12.849
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	443	500	0	5	443	495
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	21.226	33.261	0	5	21.226	33.256

Az anyavállalattal szembeni követelések között bankközi betétfelvétlből eredő, rövid lejáratú követelést mutat ki a Bank a hitelintézetekkel szembeni követelések között. A kapcsolódó, időarányosan járó kamat az aktív időbeli elhatárolások között 3 millió forintot tesz ki. A teljes körűen bevont leányvállalattal szembeni követelés részletezése a II.1.11.2 pontban, az Egyéb követelések bemutatásánál található.

II.1.8.1.2. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek 2010. és 2011. december 31-i állománya

Az Eximbank anyavállalatával szemben fennálló kötelezettsége 2010. év végén 145.507 millió forint, 2011. év végén 140.320 millió forint, amely az alábbi tételekből áll.

- Az MFB 2007. évben - az 1994. évi XLII. törvény Záró rendelkezéseket tartalmazó 26/A.§-ának és a Hpt. 5. számú mellékletének előírásaival (az előírások részletezését az I.1. pont tartalmazza) összhangban – 100 millió EUR összegű 2017. szeptember 12-én lejáró az Eximbank szavatoló tőkéjének meghatározása során az alapvető tőke erejéig járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönt nyújtott az Eximbanknak. E kölcsönszerződésből eredően fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2011. év végén 31.113 millió forintot tesz ki. A kölcsön kamatlábának mértéke 3 havi EURIBOR alapkamat + 0.23 % p.a kamatrés. A pénzügyi viszonyok figyelembe vételével a kamatrés mértéke három évente – először 2010. szeptember 12-ig – felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül.

- Az MFB 2008. augusztusában 180 millió EUR összegű eredetileg 2010. augusztus 25-én lejáró, 2010. szeptember 9-én 2012. augusztus 27-ére módosított lejáratú kölcsönt nyújtott az Eximbank részére. A kölcsön kamatlábának mértéke 3 havi EURIBOR + 2.9 % p.a kamatrés. Ezen kölcsönszerződésből eredően fennálló éven belüli lejáratú kötelezettség állománya 2011. december 31-én összesen 56.004 millió forint.

- 2009. júniusában 142 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott az MFB az Eximbank részére. A kölcsön 2012. november 11-én jár le. A kamatláb mértéke 3 havi EURIBOR+2.50% vagy az IMF SDR Interest rate Calculation elnevezésű honlapján közzétett kamatláb + 2.45 %+ kamatfelár módosító tényező (2011. december 31-én 1%). A két módszerrel számított kamat közül mindig a magasabb a fizetendő. Ezen kölcsönszerződésből

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

eredően a fennálló éven belüli lejáratú kötelezettség állománya 2011. december 31-én összesen 22.090 millió forint

- 2010. július 2-án megkötött, 2010. december 21-én módosított hitelszerződés alapján az MFB 100 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott az Eximbank részére. A kölcsön 2014. április 22-én jár le. A kamatláb mértéke 6 havi EURIBOR + 2,3% p.a kamatrés. Ezen kölcsönszerződésből fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2011. december 31-én összesen 31.113. millió forint.

- Az Eximbank rövid lejáratú bankközi betétfelvételekből eredően az anyavállalatával szemben fennálló kötelezettséggel 2011. év végén nem rendelkezett.

- A fenti hitelekhez kapcsolódó fizetendő kamatok passzív időbeli elhatárolása 2011. december 31-én 933 millió forint.

Az Eximbank további kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeinek 2010. év végi állománya kevesebb, mint 1 millió forint, míg 2011. év végi állománya nulla forint.

II.1.8.1.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2010. és 2011. december 31-i állománya

A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2010. december 31-i állománya 20.000 millió forint, míg 2011. december 31-i állománya nulla forint, így a kapcsolódó időarányos fizetendő rendelkezésre tartási jutalék passzív időbeli elhatárolásként kimutatott összege 3 millió forint 2010. december 31-én, míg nulla forint 2011. év végén. Az Eximbank kapcsolt vállalkozásokkal szembeni biztos (jövőbeni) követeléseinek, illetve kötelezettségeinek részletezése az V.2. pontban található.

II.1.8.1.4. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos üzletesemények eredménye

Az Eximbank 2010. és 2011. évi éves beszámolójában az eredménykimutatás egyes tételeinél a kapcsolt vállalkozási jogviszony létejöttének napjától – annak megszűnéséig - a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó kapott bevételeket illetve ráfordításokat mutatta ki az alábbiak szerint:

	Kamat bevételek		Egyéb pü-i szolg. bevételei		Egyéb pü-i szolg. ráfordításai	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Anyavállalat	1.201	1.012	0	0	4.939	14.516
Teljeskörűen bevont leányvállalat	977	763	8	0	4	-1.386*
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	47	40	0	0	0	0
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	2.225	1.815	8	0	4.943	13.130

* Ebből 1.444 millió forint átértékelésből eredő, összevonandó árfolyamnyereség, míg 58 millió forint hitelnyújtáshoz kapcsolódóan fizetett biztosítási díj

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az anyavállalattal kötött II.1.6.1.2. pontban részletezett kölcsönszerződésekhez, kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletkez, valamint bankközi betét felvételekhez kapcsolóan elszámolt fizetett kamatok 2011. évben 5.846 millió forintot tettek ki, míg 2010. évben a kapcsolt feleknek fizetett kamatok összege 4.671 millió forint volt.

Az Eximbank az anyavállalattal szemben 2 millió forint egyéb bevételt, míg teljeskörűen bevont leányvállalattal szemben 13 millió forint egyéb bevételt számolt el 2010. év folyamán, míg 2011. évben az anyavállalattal szemben egyéb bevétele nem keletkezett, a teljeskörűen bevont leányvállalattal szemben pedig 19 millió forint egyéb bevételt számolt el.

Az Eximbank sem 2010. évi, sem 2011. évi éves beszámolójában egyéb, 1 millió forintot meghaladó eredménytételt kapcsolt vállalkozással szemben nem mutat ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.9. Immateriális javak

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

2011. év folyamán a 2010. év utolsó negyedében 6 millió forint értékben végrehajtott BOSS rendszer beruházás aktiválására került sor, ezen túlmenően a BOSS integrált szofiver értékét növelő jogszabály követések és funkcionális fejlesztések keretében az év folyamán 63 millió forint bruttó értékben kerültek beruházások aktiválásra. 2011. év utolsó negyedében további 6 millió forint értékű beruházásra került sor, mely beruházások üzembe helyezése a 2011. évben történt meg.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 11 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket. A fejlesztéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 74 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés / növekedés	Selejtezés/ Kivezetés/ Üzembehelyezés	Záróállomány bruttó érték
BOSS rendszer	919	63	0	982
Tárgyévét követő évben üzembe helyezett BOSS rendszer beruházás	6	6	6	6
Egyéb szoftver termék felhasználási joga	181	11	0	192
Egyéb vagyoni értékű jogok	1	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0
Összesen	1.107	80	6	1.181

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

II.1.10. Tárgyi eszközök

2011. évben a Bank az elavult, maradvány értékre leíródott számítástechnikai eszközöket és egyéb irodai berendezéseit leselejtezte és ezek pótlására új hardver eszközöket helyezett üzembe. Az egyéb tárgyi eszközök bruttó értékében csak a szokásos üzletmenethez kapcsolódó növekedés történt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés	Értékesítés	Selejtezés / kivezetés	Átsorolás	Záróállomány bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	152	0	0	0	0	152
Hírközlő berendezés	20	0	0	0	0	20
Számtech. berendezés	136	8	0	5	0	139
Ügyviteli berendezés	50	0	0	0	0	50
Járművek	65	5	5	0	0	65
Irodai berendezés	81	0	0	1	0	80
Egyéb berendezés	12	0	0	0	0	12
Beruházások	0	13	0	13	0	0
Tárgyi eszközök összesen	516	26	5	19	0	518

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

II.1.11. Egyéb eszközök

II.1.11. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal **elszámolja**, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek **értékét** az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerint értéke 2011. december 31-én 6 millió forint, míg 2010. december 31-én 6 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11.2. Egyéb követelések

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	117	530
ebből		
- társadalombiztosítási ellátás igény	1	1
- helyi iparüzési adó túlfizetésből eredő követelés	48	47
- kamat járadék túlfizetésből eredő követelés	24	29
- társasági adó túlfizetésből eredő követelés	44	206
- pénzügyi szervezetek különadó túlfizetésből eredő követelés	0	247
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	13.814	12.849
Letéti és bírósági eljárási díj	0	30
Egyéb különféle követelések	1	2
Egyéb követelések összesen	13.932	13.411

A pénzügyi szervezetek különadó túlfizetésből eredő követelés részletezése a VIII.4. pontban található.

A 2010-ben bekövetkezett biztosítási esemény miatt MEHIB-re engedményezett követelés miatt keletkezett kárigényből származó követelés 2011. év végi egyenlege 41.298.614,07 EUR (12.849 millió forint), míg 2010. év végi egyenlege 49.558.336,89 EUR (13.814 millió forint). Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás, stb.) megegyeznek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel.

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	2.302	2.570
Összesen:	2.302	2.570
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	9.210	10.279
Öt éven túl esedékes	2.302	0
Összesen:	11.512	10.279
Mindösszesen	13.814	12.849

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2010. és 2011. év végén az alábbi tételeket mutatta ki.

	2010.12.31.	2011.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1.603	849
Állampapírok kamat elhatárolása	452	40
Hitelintézet által kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	61	71
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	466	399
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	309	120
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	100	95
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	0	0
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételeinek elhatárolása	213	124
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	2	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	86	58
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	52	42
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	34	16
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	1.689	907

II.2. FORRÁSOK

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2010.12.31.	2011.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvételek	3.485	78
ebből anyavállalattól felvett bankközi betétek	0	0
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	23.446	80.563
ebből anyavállalattól felvett – járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön	19.791	78.094
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	26.931	80.641
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	118.132	62.896
ebből anyavállalattól felvett - járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön	97.841	31.113
Anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből eredő kötelezettség*	27.875	31.113
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra	146.007	94.009
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	172.938	174.650

Az Eximbank aktivitásának csökkenésével párhuzamosan a hitelintézetektől felvett betétek és hitelek állománya az előző év végéhez képest – 1.712 millió forinttal – 1 százalékkal nőtt.

A Bank 2011. évben a szükséges forrásait elsősorban az anyavállalata által 2010. júliusában nyújtott 2014. áprilisában lejáratú 100 millió EUR összegű hitelből, 2009 júniusában nyújtott 3 éves lejáratú – 2011. évtől kezdve 8 egyenlő részletben amortizálódó - 142 millió EUR összegű hitelből, 2008. évben nyújtott és 2010. évben módosított futamidejű kölcsönből, illetve a 2007 év vége óta biztosított járulékos tőkeelemnek minősülő 10 éves lejáratú hitellel, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekkel fedezte, amely hitelek 2011. év végi állománya – 561,1 millió EUR – 174.572 millió forintot tett ki, míg 2010. év végi állománya – 607,9 millió EUR – 169.453 millió forint volt. A Bank további forrásszükségletét az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

A Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló 2010. évi CLXIX. törvény 48.§ (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények együttes állományának 2011. évi felső határát 320.000 millió forintban határozta meg. 2011. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága – 174.650 millió forint – 55 százalékot tesz ki.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.1.1. A 2010. és 2011. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2010.12.31.	2011.12.31.
Látra szóló	0	0
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	9.190	6.397
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	17.741	74.244
Összesen	26.931	80.641
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	116.532	56.097
Öt éven túl esedékes	29.475	37.912
Összesen	146.007	94.009
Mindösszesen	172.938	174.650

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a 250/2000. Kormány rendelet 7.§ (3) bekezdés előírásai szerint a központi költségvetésbe fizetendő, állammal szembeni kötelezettségek összegét mutatja ki, mely tételek 2010. év végi és 2011. év végi állománya egyaránt 3 millió forint volt.

II.2.3. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Szállítók	25	7
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	41	306
ebből hitelintézeti különadó befizetési kötelezettség	0	247
Jövedelem tartozás	34	38
Társadalombiztosítási kötelezettség	21	61
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	0	4
PSZÁF díj fizetési kötelezettség	16	20
Egyéb különféle kötelezettségek	13	4
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	150	440

A hitelintézeti különadó befizetési kötelezettség részletezése a VIII.4. pontban található.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2010.12.31.	2011.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.499	1.806
Garanciadíj bevételek passzív időbeli elhatárolása	248	420
Forfetírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.251	1.320
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	0	66
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2.351	2.546
Hitelintézetektől felvett betétek kamatelhatárolása	0	0
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	946	1.045
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	191	116
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció ártértékelési különbözetének elhatárolása	1.194	1.372
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	20	13
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	3.850	4.352

II.2.5. Céltartalékok

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

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31	2010/12/31	2011/12/31
Problémamentes	86.953	141.481	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	6.741	143	168	14	2,49 %	9,79 %
Átlag alatti	0	36	0	7	0,00 %	19,44 %
Kétes	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Rossz	954	0	953	0	99,90 %	0,00 %
Összesen	94.648	141.660	1.121	21	1,18 %	0,01 %

A függő és jövőbeni kötelezettségek (részletezésük az V.1. és V.2. pontban található) után az Eximbank az állami készfizető kezességével nem fedezett, valamint a MEHIB által nem biztosított állomány után képzett céltartalékot a fentiek szerint. Az állami készfizető kezességével fedezett garanciák állománya 2010. december 31-én 34.576 millió forintot, míg 2011. december 31-én 34.795 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

függő kötelezettségek állománya 2010. év végén a 15.039 millió forintot, míg 2011. év végén 11.244 millió forintot tett ki.

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

Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellel válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan keletkezett eszközt a Bank egyidejűleg értékeli és a minősítés szerint szükséges értékvesztést számolja el utána. A fenti elvek alapján 2011. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

II.2.5.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügyletek függő köt. után	Külföldi ügyletek függő köt. után	Külföldi hitelintézet függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2011.01.01	954	149	18	1.121
Céltartalék képzés (+)	10	115	0	125
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	0	100	0	100
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	927	167	18	1.112
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	-29	16	0	-13
Záróállomány 2011.12.31.	8	13	0	21

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5.2. Általános kockázati céltartalék

Az Eximbank a Hpt. 87.§ (2) bekezdésében meghatározott lehetőséggel élve, a számviteli politikájában meghatározottak szerint a kockázatvállalásaival összefüggő, előre nem látható, illetve nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) maximum 1,25 százalékának mértékéig általános kockázati céltartalékot képez az egyéb ráfordítások terhére, illetve ha a fenti szintet meghaladja az általános kockázati céltartalék állománya, akkor a céltartaléktöbbletet felszabadítja az egyéb bevételekkel szemben. A Bank 2011. évben az általános kockázati céltartalék állományának szükséges szintjét a hitelezési kockázatainak sajátosságait figyelembe véve a céltartalékkal fedezni kívánt kitettségek - a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007 (VII.30.) Kormányrendelet előírásainak alkalmazásával számított - kockázattal súlyozott értékének 1 százalékában határozta meg.

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

2011. december 31-i céltartalékkal fedezni kívánt kockázattal súlyozott kitettség	24.644
Kockázattal súlyozott kitettség értékének 1 %-a	246
Előző években megképzett általános kockázati céltartalék	266
Ebből 1997. – 2003. években megképzett általános kockázati céltartalék	552
Ebből 2004. –2006. években felszabadított általános kockázati céltartalék	233
Ebből 2007. évben megképzett általános kockázati céltartalék	148
Ebből 2008. évben megképzett általános kockázati céltartalék	31
Ebből 2009. évben felszabadított általános kockázati céltartalék	154
Ebből 2010. évben felszabadított általános kockázati céltartalék	78
2011. december 31-én felszabadított általános kockázati céltartalék	20
Általános kockázati céltartalék 2011. 12. 31-i állománya	246

II.2.5.3. Országkockázat kimutatása

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

Az Eximbank 2010. december 31-én és 2011. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontását és annak szavatoló tőke vonzatát a mellékelt táblázatok mutatják. Az előírások alapján az Eximbank szavatoló tőkéből levonandó országkockázati tőkekövetelménye 2010. és 2011. december 31-én egyaránt nulla forintot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5.3.1. Az Eximbank 2010. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országokonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékesítés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékesítés	Fiúggo es jóvöbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati céliratalek	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Saját kockázati kockázatvállalások összege	Tőkeköve- telmény össze sen
1. Kategóriába tartozó országok											
Egyesült	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0
Ausztria	781	0	0	0	0	0	0	0	0	781	0
Egyesült	0	0	0	0	0	0	2 119	0	0	2 119	0
Kína	0	0	0	607	0	607	0	0	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	3 741	3 534	0	0	0	0	187	0
Németország	43	0	0	0	0	0	2 230	0	0	2 275	0
Olaszország	0	0	0	15	0	0	80	0	0	95	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	0	718	0	0	36	0
Magyarország	80 473	0	0	25 533	13 913	1 784	63 268	953	28 030	135 334	0
Brazília	0	0	0	111	4	0	0	0	0	107	0
Kazahsztán	3 324	0	2 197	0	0	0	0	0	0	1 127	0
Oroszország	2 716	1 035	788	41 035	40 009	163	15 454	56	14 865	2 289	0
Romania	0	0	0	657	0	657	133	0	40	93	0
Beloruszia	118	0	12	0	0	0	139	0	0	245	0
Bosznia-Herc.	0	0	0	1 293	1 293	0	0	0	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	617	0	62	925	92	0	1 388	0
Irán	39	0	6	0	0	0	137	14	0	176	0
Laosz	0	0	0	1 647	1 647	0	147	0	147	0	0
Makedonia	0	0	0	0	0	0	56	6	0	50	0
Montenegro	0	0	0	3 977	3 912	0	1 205	0	0	1 270	0
Szerbia	0	0	0	103	0	0	0	0	0	103	0
Tadzsikisztán	289	282	0	1 350	1 219	13	0	0	0	125	0
Törökország	0	0	0	1 812	1 667	0	6 097	0	5 981	261	0
Ukrajna	513	0	51	1 343	1 466	15	0	0	0	526	0
Összesen:	97 333	1 317	3 054	84 041	68 684	3 301	94 648	1 121	49 745	148 799	0

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5.3.2 Az Eximbank 2011. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országokénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelezézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvessztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvessztés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati celtartalék	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Saját kockázati kockázatvállalások összege	Tőkekövetelmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok											
Egyesült Allamok	102	0	0	0	0	0	0	0	0	102	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	2.116	0	0	2.116	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	4.014	0	0	4.014	0
Kína	0	0	0	640	0	640	0	0	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	3.829	3.638	38	0	0	0	153	0
Németország	30	0	0	0	0	0	1.462	0	0	1.492	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	0	828	0	787	41	0
2. Kategóriába tartozó országok											
Brazília	0	0	0	71	0	0	0	0	0	71	0
Kazahsztán	3.833	0	3.833	0	0	0	0	0	0	0	0
Oroszország	1.154	588	441	26.954	26.516	69	11.020	0	11.011	503	0
Románia	0	0	0	733	0	733	0	0	0	0	0
Beloruszcia	79	0	24	0	0	0	156	0	0	211	0
Bosznia-Herc.	0	0	0	1.263	1.263	0	0	0	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	1.549	0	155	0	0	0	1.394	0
Laosz	0	0	0	2.070	2.070	0	0	0	0	0	0
Magyarország	114.069	0	0	25.763	12.932	2.777	113.149	8	25.994	211.270	0
Montenegro	0	0	0	5.353	4.066	0	0	0	0	1.287	0
Szerbia	0	0	0	110	19	0	598	0	568	121	0
Tadzsikisztán	251	245	0	1.022	925	9	0	0	0	94	0
Törökország	76	0	0	1.119	1.063	0	8.317	13	8.091	345	0
Ukrajna	410	0	0	1.218	1.157	0	0	0	0	471	0
Összesen:	120.004	833	4.298	71.694	53.649	4.421	141.660	21	46.451	223.685	0

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

Az Eximbank 1994. május 26-án 1 milliárd forint jegyzett tőkével jött létre. Az ezt követő években végrehajtott tőkeemelések során a jegyzett tőke 2001. év végére 10.100 millió forintra, míg a tőketartalék 400 millió forintra nőtt. 2002.-2011. években tőkeemelésre nem került sor, így az Eximbank mérlegben kimutatott jegyzett tőkéje 2011. december 31-én 10.100 millió forint. Az alaptőke 2.020 darab, egyenként öt millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészcévből áll. 2010. és 2011. december 31-én a tulajdonosok által birtokolt részvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak:

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

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

II.3.2. Eredménytartalék

A 2010. évet az Eximbank 1.005 millió forint mérleg szerinti eredménnyel zárta, mely összeg az eredménytartalék növekedéseként került kimutatásra az alábbiak szerint:

	2010.12.31.	2011.12.31.
16 %-os adókulccsal adózott eredménytartalék	273	1.005
Összesen	273	1.005
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a Hpt. 75 § (6) bekezdése alapján	273	1.005
Mindösszesen	0	0

II.3.3. Általános tartalék

A Hpt. 75.§ (6) bekezdésének lehetőségével élve az Eximbank 2011. év végén – a 2010. évi eredménye alapján rendelkezésére álló – 1.005 millió forint összegű eredménytartalékát átcsoportosította az általános tartalékba. Ezen túlmenően a törvény 75.§ (2) bekezdésének előírása alapján a 2011. évi adózott eredményének 10 százalékát – 33 millió forintot - általános tartalék képzésére használta fel. Így az általános tartalék 2010. év végi állománya 4.863 millió forintról 2011. év végére 5.901 millió forintra nőtt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések

III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források

Az Eximbank devizakészletét, külföldi pénznemben fennálló követelés és tartozásállományát, valamint külföldi értékpapír állományát az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamán értékelt. A külföldi pénznemre szóló eszközök 2010. december 31-én 175.469 millió forintot, míg 2011. december 31-én 176.793 millió forintot, a külföldi pénznemre szóló források 2010. év végén 173.779 millió forintot, míg 2011. év végén 177.551 millió forintot tettek ki a fenti árfolyamon értékelve. 2011. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	EUR	USD	GBP	Forint	Összesen
Pénzeszközök	0	0	0	7	7
Állampapírok	0	0	0	10.722	10.722
Hitelintézetekkel szembeni követelések	91.522	17.981	3	6.200	115.706
ebből látra szóló	50	102	3	0	155
ebből éven belüli lejáratú	39.519	11.123	0	6.200	56.842
ebből éven túli lejáratú	51.953	6.756	0	0	58.709
Ügyfelekkel szembeni követelések	45.333	8.278	0	1.855	55.466
ebből éven belüli lejáratú	14.349	2.953	0	1.730	19.032
ebből éven túli lejáratú	30.984	5.325	0	125	36.434
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések	0	0	0	12	12
Immateriális javak, tárgyi eszközök	0	0	0	176	176
Egyéb eszközök	12.879	0	0	538	13.417
Aktív időbeli elhatárolások	530	267	0	110	907
Eszközök összesen	150.264	26.526	3	19.620	196.413
Hitelintézetekkel sz. kötelezettség	174.650	0	0	0	174.650
ebből látra szóló	0	0	0	0	0
ebből éven belüli lejáratú	80.641	0	0	0	80.641
ebből éven túli lejáratú	94.009	0	0	0	94.009
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	3	3
Egyéb kötelezettségek	2	0	0	438	440
Passzív időbeli elhatárolások	2.245	640	0	1.467	4.352
Céltartalékok	1	13	0	253	267
Saját tőke	0	0	0	16.701	16.701
Források összesen	176.898	653	0	18.862	196.413

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése	2010.12.31	2011.12.31
(1) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	882	2.237
- Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	286	22
- Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	535	333
- Forgatási célú MNB kötvények kamatbevételei	0	1.759
- Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	61	123
(2) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10.534	9.244
1. Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3.704	2.794
- hitelek kamatbevételei	2.501	1.742
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	2	53
- kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylethez kapcsolódó kamatbevétel	1.201	999
2. Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3.193	2.409
- hitelek kamatbevételei	1.769	1.411
- forfetirozások kamat bevételei	1.242	844
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	182	154
3. MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	977	763
4. Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	2.602	3.182
5. Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	58	96
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	11.416	11.481

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése

	2010.12.31.	2011.12.31.
(1) Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	4.246	6.150
(2) Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	161	21
(3) Bankközi betét felvételek után fizetett kamatok	115	59
(4) Kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet fizetett kamata	1.138	785
(5) Kamatkiegyenlítési rendszer ráfordításai	12	11
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	5.672	7.026

A 2011. évi kamatkülönbözet (4.455 millió forint) az üzleti aktivitás csökkenésével, illetve a finanszírozáshoz szükséges források drágulásával összhangban - 22 százalékkal - 1.289 millió **forinttal** - csökkent a 2010. évi kamatkülönbözethez (5.744 millió forint) képest. Bár a 2011. évi kamatbevételek alakulása változatlannak tekinthető, az idegen források után fizetett kamatok 24 százalékkal - 1.354 **millió** forinttal - nőttek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövedelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2010. évi 50 százalékról 2011. évben 39 százalékra csökkent.

IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése

2010. és 2011. év folyamán értékpapírokból származó bevétele a Banknak nem keletkezett, azaz a forgóeszközök között kimutatott részvények, részesedések, a befektetett eszközök között kimutatott kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések és az egyéb részesedések után a Bank osztalékot, részesedést nem kapott, illetve a kibocsátó közgyűlése nem hagyott jóvá.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
(1) Garanciák díjbevételei	609	758
Állami háttérű garanciák díjbevétele	540	705
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	69	53
(2) Export akkreditívek jutalék bevételei	6	1
(3) Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	51	11
(4) Kapott MEHIB díj visszatérítés bevétele	8	0
(5) Garanciadíjak, akkreditívek jutalékai és egyéb díjak utáni késedelmi kamatbevétel	0	2
Kapott jutalék – és díjbevételek összesen	674	772

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
(1) Fizetett forgalmi jutalékok	5	4
(2) Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	4	58
(3) Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	406	44
(4) Ügyfélnek fizetett MEHIB visszatérítés ráfordítása	8	0
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	423	106

A kapott és fizetett jutalékok és díjak 2011. évi egyenlege 666 millió forintot, míg a 2010. évi egyenlege 251 millió forintot tesz ki. A nettó egyenleg több, mint 2,5-szeres növekedését elsősorban az állami háttérű garancia díjbevételek - 2010. évhez képest - 161 millió forinttal történő növekedése okozta, valamint a garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások 362 millió forinttal csökkentek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2010.12.31.	2011.12.31.
(a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	582	4.585
Fedezeti swap bevétele	77	45
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet nyeresége	485	4.540
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	20	0
(b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1.132	5.512
Fedezeti swap ráfordításai	11	749
Devizakereskedelem és ártértékelési különbözet vesztesége	1.121	4.763
(c) Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	448	39
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	253	0
Nem fedezeti swap ügylet nyeresége	0	0
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszairása	195	39
(d) Befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	2.153	1.228
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	7	39
Nem fedezeti swap ügylet vesztesége	0	0
Értékpapír forgalmi jutalék	2	4
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	2.144	1.185
Pénzügyi műveletek nettó eredménye (a-b+c-d)	-2.255	-2.116

A pénzügyi műveletek 2011. évi nettó vesztesége 139 millió forinttal csökkent a 2010. évi eredményhez képest. A 2011. évi eredményen belül a saját számlára végzett értékpapír kereskedelmi tevékenység eredménye 4 millió forint veszteséget tett ki, amely nem tartalmazza az állampapírok után elszámolt 38 millió forint és a követelés fejében kapott értékpapírok után elszámolt 1.147 millió forint összegű értékvesztést, míg a 2010. évi kereskedés eredménye 439 millió forint nyereséget tett ki, amely nem tartalmazta a követelés fejében kapott értékpapírok után elszámolt 2.144 millió forint összegű értékvesztést.

A devizakereskedelem realizált árfolyamnyeresége és vesztesége, valamint az ártértékelési különbözet és a swap ügyletek eredménye 2010. évben összevontan 570 millió forint veszteség, míg 2011. évben 927 millió forint veszteséget tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése

	2010.12.31.	2011.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	17	1
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	17	1
(b) Egyéb bevételek	24	23
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	13	19
Értékesített saját követelések bevétele	0	0
APEH-től kapott késedelmi pótlékok	0	0
Káresemények megtérített bevétele	4	1
Segélyhitel adomány elem bevétele	0	0
Terven felüli értékcsökkenés visszairása	3	1
Egyéb céltartalék felhasználás	0	0
Megtérített költségek	4	2
Egyéb különféle bevételek	0	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	41	24

Korábbi években MEHIB-re engedményezett követelések önrésze után a MEHIB összesen 19 millió forint megtérülést fizetett 2011. év folyamán, míg 2010-ben 13 millió forintot.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése

	2010.12.31.	2011.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	26	1
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	26	1
(b) Egyéb ráfordítások	916	764
Önkormányzati adók	150	197
Kamat járadék adó	301	321
Pénzügyi szervezetek különadója	433	207
Külföldről származó jövedelem után fizetett adó	2	2
Innovációs járulék	22	30
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	2	5
Terven felüli értékcsökkenés	1	1
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	0	0
Várható kötelezettségre képzett céltartalék	0	0
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	5	1
MEHIB biztosítás önrésze	0	0
Felszámolási eljárások, végrehajtások ráfordítása	0	0
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	0	0
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	942	765

2011. decemberben behajthatatlanság címén leírásra került egy ügyféllel szembeni követelés, amelynek könyv szerinti értéke 0 forint volt (a bekerülési értéke – az elszámolt értékvesztéssel egyezően – 296 millió forintot tett ki).

A 2011. évi pénzügyi szervezetek különadó részletezése a VIII.4. pontban található.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése

IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások

IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása

	Bérköltség		Prémium/Jutalom		Összesen	
	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31.	2011.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	661	694	263	208	924	902
Ebből:						
Teljes munkaidős szellemi	626	680	255	205	881	885
Teljes munkaidős fizikai	1	2	0	0	1	2
Részmunkaidős szellemi	34	12	8	3	42	15
Állományon kívüli bérköltség	115	20	19	0	134	20
Ebből:						
Igazgatósági tagok tiszteletdíja	3	0	0	0	3	0
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja	5	0	0	0	5	0
Megbízási díjak	0	0	0	0	0	0
Egyéb állományon kívüli bérköltség	107	20	19	0	126	20
Mindösszesen	776	714	282	208	1.058	922

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

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése

	2010.12.31.	2011.12.31.
(1) Társadalombiztosítási költségek	77	55
- Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjhozzájárulás	43	25
- Önkéntes egészségpénztári tagdíjhozzájárulás	27	22
- Munkáltatót terhelő betegszabadság, táppénz	7	8
(2) Végkielégítés	24	12
(3) Munkavégzéssel kapcsolatban fizetett költségterítések	16	13
- Külföldi és belföldi napidíjak	4	2
- Munkába járással kapcsolatos költségterítések	12	10
- Életbiztosítás	0	1
(4) Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	67	41
- Ruházati költségterítés	13	0
- Étkezési hozzájárulás	21	20
- Üdülési hozzájárulás, üdülési csekk biztosítása	16	12
- Művelődési, rekreációs és sportszolgáltatások biztosítása	6	3
- Egészségügyi költségek	9	4
- Szociális segélyek	1	0
- Egyéb nem pénzbeni juttatások	1	2
(5) Reprezentációs költségek	3	3
- Reprezentációs vendéglátás	3	3
- Reprezentációs ajándék	0	0
(6) Kifizetőt terhelő személyi jövedelemadó	53	19
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	240	143

A személyi jellegű egyéb kifizetésekből 2010. évben kevesebb mint 1 millió forint, míg 2011. évben 1 millió forint került fizikai alkalmazott részére kifizetésre.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése

	2010.12.31	2011.12.31
(1) Társadalombiztosítási járulék	315	256
- Nyugdíjbiztosítási járulék	279	227
- Egészségbiztosítási járulék	24	19
- Munkaerő-piaci járulék	12	10
(2) Egészségügyi hozzájárulás	1	5
(3) Szakképzési hozzájárulás	17	14
(4) Rehabilitációs hozzájárulás	6	5
Bérjárulékok összesen	339	280

IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (elnök, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett⁶ :

	2010.12.31	2011.12.31
Bér	144	68
Prémium, jutalom	69	43
Betegszabadság és táppénz	3	0
Egyéb állományon kívüli bérköltség	119	19
Végkielégítés	0	8
Összesen	335	138

⁶ 2010. II. félévében végrehajtott szervezeti átalakítások következtében az elnöki, a vezérigazgató-helyettesi funkció megszűnt, az ügyvezető igazgatók létszáma 6 főről 2 főre csökkent, illetve 2011-ben szűnt meg egy korábbi ügyvezető igazgató munkaviszonya.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2010.12.31.	2011.12.31.
(1) Anyagköltség	21	14
(2) Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	584	532
- Javítás, karbantartás	11	9
- Szállítás, rakodás	1	0
- Postai és távközlési szolgáltatás	20	11
- SWIFT és GIRO rendszerek költségei	17	17
- Reuters költségei	50	53
- Külföldi és belföldi kiküldetések költségei	27	12
- Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások	62	66
- Bérleti díjak	155	151
- Könyvvizsgálói díjak	9	9
- Ügyvédi díjak ⁷	34	70
- Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás díja	5	6
- Egyéb Szakértői díjak	51	30
ebből:		
Jogi, informatikai, és pénzügyi átvilágítás szakértői díja	30	0
Döntési folyamat felülvizsgálata ⁸	10	0
- Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás	61	12
- Tagsági díjak	13	8
- Üzemeltetési költségek	57	55
- Oktatás, továbbképzés	6	18
- Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás	5	5
(3) Egyéb szolgáltatások	50	48
- PSZÁF felügyeleti díj	41	38
- Hatósági díjak, illetékek	1	2
- Biztosítási díjak	8	8
Egyéb igazgatási költségek összesen	655	594

⁷ Az intenzív work out/pre work out tevékenységhez, illetve konkrét ügyekhez kapcsolódó, alapvetően külföldi jogi irodák bevonásával zajló eredményes tevékenység költségei okozták a növekedést.

⁸ A könyvvizsgáló társasággal, KPMG Hungária Kft.-vel kötött egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásért felszámított díj

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

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

Az Eximbank a számviteli politikájában meghatározottak szerint az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre az aktiválás napjától kezdődően a rendeltetésszerű használat napjáig lineáris módszerrel havonta számolja a terv szerinti értékcsökkenést. A 100.000 Ft egyedi beszerzési érték feletti immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az egyedileg meghatározott várható hasznos élettartam, valamint maradványérték alapján számított értékcsökkenési leírási kulcsokat alkalmazzuk. Az azonos műszaki, technológiai jellemzőkkel bíró eszközök esetében a hasznos élettartam és a maradványértékek azonos szempontok alapján kerülnek meghatározásra.

A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában (a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében) az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke illetve várható piaci értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős, azaz nem haladja meg az eszköz bekerülési értékének 3 %-át, valamint abban az esetben, ha az eszköz használatával kapcsolatosan olyan jogi és egyéb korlátozó tényezők állnak fenn, amelyek a hasznos élettartamot követően nem teszik lehetővé az eszköz továbbértékesítését (például szoftver termékek) vagy más módon történő hasznosítását. A maradványértéket az Eximbank akkor tekinti jelentősnek, ha az eszköz várható használati ideje rövidebb az eszköz műszaki élettartamánál és az eszközt a bank eredeti rendeltetésétől eltérően nagy valószínűséggel hasznosítani tudja.

A hasznos élettartam az az időszak, amely alatt az egyedi eszközt az Eximbank a tevékenységére jellemző körülmények, a várható fizikai elhasználódás (az eszköz fizikai jellemzői), az erkölcsi avulás (a technológiai változások), valamint az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők figyelembe vételével várhatóan használni fogja. Ezen alapelveknek megfelelően az Eximbank egyes eszközcsoportjai esetében a hasznos élettartam meghatározására irányadó szabályok az alábbiak:

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés

Immateriális Javak	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs visszairás	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	919	858	61	41	0	0	0	0	982	899	83
BOSS rendszer beruházás	6	0	6	0	0	0	0	0	6	0	6
Egyéb szoftverek	181	134	47	29	0	0	0	0	192	163	29
Vagyoni értékű jogok	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Immat. javak előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1.107	992	115	70	0	0	0	0	1.181	1.062	119

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték- csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli écs visszairás	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	144	8	4	0	0	0	0	152	148	4
Hírközlő berendezés	20	20	0	0	0	0	0	0	20	20	0
Számtech. Berendezés	136	117	19	12	0	0	5	0	139	124	15
Ügyművel. Berendezés	50	49	1	1	0	0	0	0	50	50	0
Járművek	65	27	38	9	1	1	0	4	65	32	33
Irodai berendezés	81	78	3	1	0	0	1	0	80	78	2
Egyéb berendezés	12	8	4	1	0	0	0	0	12	9	3
Beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	516	443	73	28	1	1	6	4	518	461	57

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.10.3. A terven felüli értéksökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank számviteli politikájában leírtaknak megfelelően terven felüli értéksökkenés elszámolásra használhatatlanná válás, feleslegessé válás, megrongálódás, megsemmisülés illetve hiány esetén, valamint abban az esetben kerül sor, ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb mint az eszköz piaci értéke. (Jelentős értéknek tekintjük az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz évente elszámolandó terv szerinti értéksökkenésének a kétszeresét.) A terven felüli értéksökkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2010. évben és 2011. évben egyaránt 1 millió forint terven felüli értéksökkenés elszámolására került sor, amely összeg az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg. 2010. évben 3 millió forint terven felüli értéksökkenés került visszairásra, míg 2011. évben 1 millió forint, amely az egyéb bevételek között került elszámolásra.

IV.10.4. Az adó törvény szerint érvényesíthető értéksökkenés

Immateriális javak esetében megegyezik a számviteli politika szerint elszámolt értéksökkenéssel.

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi értéksökkenés			Záróállomány			
	Bruttó érték	Értéksökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés/kivezetés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	102	50	12	0	0	0	152	114	38
Hírközlő berendezés	20	20	0	0	0	0	0	20	20	0
Számtech. Berendezés	136	112	24	10	0	5	0	139	117	22
Ügyművelő berendezés	50	50	0	0	0	0	0	50	50	0
Járművek	65	33	32	11	0	0	5	65	39	26
Irodai berendezés	81	78	3	1	0	1	0	80	78	2
Egyéb berendezés	12	8	4	1	0	0	0	12	9	3
Összesen	516	403	113	35	0	6	5	518	427	91

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások

	2010.12.31.	2011.12.31.
Követelés fejében kapott értékpapírok elszámolása miatt keletkezett kötelezettség-többlet elengedett kötelezettségként való kivetése	60	0
Rendkívüli bevételek összesen	60	0
Véglegesen átadott pénzeszközök	11	0
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés magánszemély javára	0	1
Rendkívüli ráfordítások összesen	11	1
Rendkívüli eredmény	49	-1

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2010. és 2011. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9.679	10.314	176	221	1.366	643	195	303	0	0	11.416	11.481
Bevételek értékpapírokból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	580	704	2	0	49	13	43	55	0	0	674	772
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	71	29	6	16	0	0	20	0	485	4.540	582	4.585
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	448	39	0	0	0	0	0	0	0	0	448	39
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	41	24	0	0	0	0	0	0	0	0	41	24
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	10.819	11.110	184	237	1.415	656	258	358	485	4.540	13.161	16.901

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

V. Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány
	2010.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2011.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	42	0	559	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	3.057	953	1.381	14
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	390	6	171	0
Saját kockázatra vállalt garanciák összesen	3.489	959	2.111	14
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	17.197	0	3.048	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	17.170	0	31.412	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	209	0	335	0
Állami kezességgel vállalt garanciák összesen	34.576	0	34.795	0
Vállalt garanciák összesen	38.065	959	36.906	14
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	398	0	36	7
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	6.962	148	598	0
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	2.826	0	66.210	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	0	0	0	0
Külföldi ügyfelek leszámítolási keretei	11.122	0	11.175	0
Külföldi hitelintézetek leszámítolási keretei	137	14	0	0
Hitel- és leszámítolási keretek összesen	21.445	162	78.019	7
Akkreditív	0	0	0	0
Függő kötelezettségek összesen	59.510	1.121	114.925	21

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

2011. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között a bankközi piacon – anyavállalatával kötött - a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult amortizálódó, kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet, illetve más bankokkal kötött mérlegkészítés időszakában lezárult leszállítási deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét mutatta ki az alábbiak szerint.

Anyavállalattal kötött kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet:

Végző lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2012.11.11	55.227.109 EUR	17.183	76.600.000 USD	18.436
Összesen		17.183		18.436

A kamatláb mértéke 3 havi EURIBOR+2,50%, illetve 3 havi USD LIBOR + 2,50 % vagy az IMF SDR Interest rate Calculation elnevezésű honlapján közzétett kamatláb + 2,45 %+ kamatfelár módosító tényező (2011. december 31-én és 2010. december 31-én 1%). A két módszerrel számított kamat közül mindig a magasabb a fizetendő. Az eredetileg fennálló 110.454.217 EUR követelés, illetve 153.200.000 USD kötelezettség a megállapodás értelmében 3 havonta, nyolc egyenlő részletben csökken 2011. február 11-től kezdődően.

Egyéb bankokkal kötött deviza swap ügyletek:

Határidős értéknap	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2012.01.03	6.000.000 EUR	1.867	7.827.420,0 USD	1.884
2012.01.04	1.900.000 EUR	591	578.664.000 HUF	579
2012.01.05	4.400.000 EUR	1.369	1.334.168.000 HUF	1.334
2012.01.09	6.800.000 EUR	2.116	9.153.208,0 USD	2.203
2012.01.11	3.000.000 EUR	933	3.924.840,0 USD	945
2012.01.17	4.700.000 EUR	1.462	6.259.718,5 USD	1.506
2012.01.17	3.900.000 EUR	1.214	5.192.647,5 USD	1.250
Összesen		9.552		9.701

A mérleg szerinti nyitott deviza pozíció árfolyamkockázatának fedezésére kötött, a mérleg fordulónapján fennálló swap ügyletekhez kapcsolódó – és ahhoz makroszinten hozzárendelve nyilvántartott – deviza eszközök és források átértékeléséből, átváltásából származó 2011. év folyamán mindösszesen 245 millió forint összegben

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

felmerült árfolyameredményt a Bank a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (11) bekezdése alapján passzív időbeli elhatárolásként, 10 millió forint árfolyameredményt pedig aktív időbeli elhatárolásként számolt el. Szintén elhatárolásra került az aktív időbeli elhatárolással szemben az időarányosan járó kamatbevétel, amely 124 millió forint, illetve az időarányosan fizetendő kamatráfordítás 116 millió forint összegben a passzív időbeli elhatárolással szemben.

2010. december 31-én az Eximbank az anyavállalattal kötött kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 30.789 millió forintot, míg a kötelezettsége 31.965 millió forintot tett ki, egyéb deviza swap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 4.349 millió forintot, míg kötelezettsége 4.283 millió forintot tett ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

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

A mérlegen kívüli tételnek minősülő a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok fedezetértékelési szabályzat alapján meghatározott teljes értéke és abból az Eximbankot –a fennálló kockázatvállalása alapján - jogilag megillető értéke 2011. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázat-vállalás értékéig
Pénzfedezet	1.058	1.058
Bankgaranciák és készfizető kezességek	1.908	1.908
Központi költségvetés garanciái*	34.795	34.795
MEHIB által biztosított	52.276	52.276
Árbevétel engedményezés	288	288
Ingatlan zálogjogok	2.273	2.211
Egyéb zálogjogok	1.225	1.092
Egyéb	9.044	3.561
Összesen	102.867	97.189

*Nem tartalmazza a II.1.11.2. pontban részletezett MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés mögötti központi költségvetési kezességet

V. 4. Függő kamatok

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A fenti elvek alapján a függő kamatok állománya 2010. és 2011. év végén az alábbiak szerint alakult.

	Belföldi		Külföldi		Összesen	
	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	902	576	174	174	1.076	750
Ebből:						
Ügyleti kamat	29	45	70	29	99	74
Késedelmi kamat	343	481	104	145	447	626
Díj, jutalék	530	50	0	0	530	50
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó	0	0	16	24	16	24
Ebből:						
Ügyleti kamat	0	0	6	6	6	6
Késedelmi kamat	0	0	0	7	0	7
Díj, jutalék	0	0	10	11	10	11
Összesen	902	576	190	198	1.092	774

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által a kormány készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2010. év végi 34.576 millió forintról 2011. év végére 34.795 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, a Kormány készfizető kezességével fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségeket negyedévente rendszeresen a saját kockázatra vállalt kötelezettséggel azonos módon is köteles minősíteni.

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

	2010.12.31.	2011.12.31.
Problémamentes	19.142	19.960
Külön figyelendő	1.881	0
Átlag alatti	0	0
Kétes	13.553	14.581
Rossz	0	254
Összesen	34.576	34.795

A Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló 2010. évi CLXIX. törvény 48.§ (2) és (3) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2011. évi felső határát 60. illetve 20.000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2011. december 31-én 43,49 %-ot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2010. és 2011. években az alábbiak szerint alakult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2010.01.01	1.623	546	2.169
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	1.075	19	1.094
Megtérülések	0	0	0
Záróállomány 2010.12.31.	2.698	565	3.263
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	127	127
Megtérülések	0	68	68
Záróállomány 2011.12.31.	2.698	624	3.322

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 2011. év végén a 2010. év végi állománnyal egyezően 1.332 millió forintot tesz ki. (A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság 2000. november 27-én jogerőssé vált végzése alapján a belföldi ügyfelet felszámolták. Az adósnak felosztható vagyona nem volt, így a felszámolási eljárásban Eximbank által bejelentett hitelezői igény nulla megtérüléssel zárult.)

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2010. és 2011. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

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

Az Általános részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérő Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján a Hpt. 79.§ (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2011. december 31-én nulla forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.2. Átlagos állományi létszám

	2010	2011
Teljes munkaidős szellemi	101	102
Teljes munkaidős fizikai	1	1
Részmunkaidős szellemi	12	4
Összesen	114 fő	107 fő

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

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

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

Előzetes adózás előtti eredmény	369
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	454
Korrigált adózás előtti eredmény	823
Hitelintézeti különadó (30%)	247
Hitelintézeti különadó összegével csökkentett, eredményterhére elszámolható pénzügyi szervezetek különadója	207
Pénzügyi szervezetek különadóján keletkező túlfizetés, amely beszámítható a befizetendő hitelintézeti különadóba annak esedékességekor	247

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	232
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	105

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	100
Nem vállalkozás érdekében felmerült költségek	3
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg	11
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	114

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	616
Hitelintézeti különadó (Kjtv. 5.§ (2)) társasági adó alapjában elismert csökkentő tétel	247
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett kamat	2
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	105
Adózás előtti eredményt növelő tételek	114
Számított adó alapja	380
Számított adó 10%	38
Számított adó 19%	0
Számított adó összesen	38
Tárgy évre leszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (-)	2
Tárgyévben elszámolt társasági adó	36

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2010. és 2011. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímenek teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2010.12.31	2011.12.31
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	1.075	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	0
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	0
Egyenleg	1.075	0

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2011. évi keretét a Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló 2010. évi CLXIX. törvény összesen 1.500 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2010.12.31.	2011.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	2.339	2.776
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség (-)	14	11
Egyenleg	2.325	2.765

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló 2010. évi CLXIX. törvény 5.500 millió forintban határozta meg. A 2011. évi keret kihasználtság 50,27 %-ot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2010.12.31.	2011.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	0	0
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	148	227
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	0
Egyenleg	148	227

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló 2010. évi

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

CLXIX. törvény 2011. évben 585,2 millió forintban határozta meg. A 2011. évi keret kihasználtság 38,79 %-ot tesz ki.

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2010.12.31	2011.12.31
Személyi jövedelemadó	416	197
Magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadója	0	22
Munkáltatói munkaerő-piaci járulék	12	9
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	15	14
Szakképzési hozzájárulás	18	14
Rehabilitációs hozzájárulás	6	5
Munkáltatót és munkavállalót terhelő társadalombiztosítási járulékok	411	369
Egészségügyi hozzájárulás	1	5
Innovációs járulék	22	30
Társasági adó	235	36
Kamat járadék adó	301	321
Pénzügyi szervezetek különadója	433	207
Hitelintézeti különadó	0	247
Iparüzési adó	150	197
Fizetett adók és járulékok összesen	2.020	1.673

VIII.6. Az Eximbank 2010. és 2011. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal, valamint a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, veszélyes hulladékkal, környezetre káros anyagokkal, környezetvédelmi kötelezettséggel nem rendelkezett, így utóbbiakra nem képzett céltartalékot. A Bank nem folytat K+F tevékenységet. 2011. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

VIII.7. Az Eximbank nem él a számviteli törvény 59/A.§ alapján választható valós értéken történő értékelés lehetőségével.

VIII.8. Tekintettel arra, hogy az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2010. és 2011. évben az Országos Betétbiztosítási Alap felé díjfizetési kötelezettsége nem merült fel.

VIII.9. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

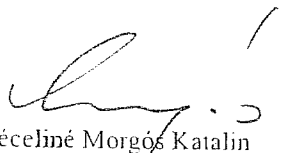
2011. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.10. Az Eximbank számviteli törvényben szabályozottak szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Lada-Hartyáni Nóra, lakóhelye 1091 Budapest, Ifjú munkás utca 14., pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 178 683.

VIII.11. A vállalkozás vezetője (képviselője) Péceliné Morgós Katalin, lakóhelye 1121 Budapest János Zsigmond utca 15/A..

Budapest. 2012. április 2.


Péceliné Morgós Katalin
a vállalkozás képviselője