



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2021. ÉVI TÁJÉKOZTATÓJA**

**a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet
módosításáról szóló 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a
hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
alapján nyilvánosságra hozandó információkról**

2022. április 29.

1.	Bevezetés	3
2.	Nyilvánosságra hozatali kötelezettség.....	3
2.1.	Nyilvánosságra hozatali politika	3
2.2.	Nyilvánosságra hozatali elvek.....	3
2.3.	A nyilvánosságra hozatal gyakorisága és köre.....	4
2.4.	A nyilvánosságra hozatali tájékoztató összeállítása és elfogadása	5
3.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR rendelet 435. cikk (1) bekezdés).....	5
3.1.	Az Eximbank kockázatvállalási stratégiáját meghatározó sajátosságok	5
3.2.	Kockázati stratégia	6
3.3.	Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy	6
3.3.1.	Kockázatvállalási hajlandóság korlátai.....	7
3.3.2.	Termékszintű kockázatvállalási politika	8
3.4.	Kockázati profil.....	9
3.5.	Kockázatvállalások kezelése.....	11
3.5.1.	Hitelkockázatok	11
3.5.2.	Befektetési kockázat	14
3.5.3.	Partnerkockázat.....	14
3.5.4.	Hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat	15
3.5.5.	Deviza árfolyamkockázat.....	15
3.5.6.	Likviditási kockázat.....	15
3.5.7.	Országkockázat.....	16
3.5.8.	Kamatkockázat	16
3.6.	A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú „Zöld” ajánlásának történő megfelelés 17	
3.7.	Folyamatba épített kockázatkezelés	18
4.	Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek (CRR rendelet 438. cikk).....	19
5.	Javadalmazási politika (CRR rendelet 450. cikk).....	20
6.	Főbb mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR rendelet 447. cikk)	21
7.	Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok, az Eximbankkal szoros kapcsolatban álló személyek (Hpt. 122. §).....	23
8.	A vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Felügyelet által hozott határozatok rendelkező részei (Hpt. 122. §).....	23
9.	Összevont alapú felügyelet miatt nyilvánosságra hozandó információk (Hpt. 123. § (1) bekezdés).....	23
10.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2) bekezdés).....	23
	Mellékletek	24

1. Bevezetés

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Eximbank, vagy Bank) jelen tájékoztató közzétételével tesz eleget a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR rendelet) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítésére vonatkozó előírásainak. A nyilvánosságra hozandó információkat meghatározza továbbá az Eximbank működésének speciális szabályait rögzítő, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Export hitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban Exim törvény.).

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) az Eximbankot a CRR rendelet 4. cikk (1) bekezdésének 145. pontjában szereplő kritériumok alapján kis méretű és nem összetett intézménynek minősítette.

A Bank a 2021. évi Nyilvánosságra hozatali tájékoztatóját a CRR rendelet 2021. évi módosításai, a CRR rendelethez kapcsolódó, a nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló EU 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 9/2021. (VI. 23.) számú ajánlása alapján készíti el.

2. Nyilvánosságra hozatali kötelezettség

2.1. Nyilvánosságra hozatali politika

Az Eximbank Zrt. nyilvánosságra hozatali politikáját „az Eximbank Zrt. nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről” szóló vezérigazgatói utasításban (a továbbiakban: nyilvánosságra hozatali szabályzat) foglalt szabályzatban fogalmazza meg.

A Bank nyilvánosságra hozatali politikájának célja, hogy az intézményre érvényes jogszabályi keretek között, a nyilvánosságra hozatali elvek fenntartásával átfogó képet nyújtson a piaci szereplők számára a Bank kockázati profiljáról.

2.2. Nyilvánosságra hozatali elvek

A Bank a 9/2021. (VI. 23.) számú MNB ajánlás VIII. fejezetében közölt elvek (világosság, hasznosság, időbeli következetesség, intézmények közötti összehasonlíthatóság) mentén, azokkal összhangban hajtja végre nyilvánosságra hozatali közzétételi kötelezettségét. A Bank a nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során minden lényeges információt bemutat - a védett és a bizalmas információ kivételével.

Az adott információ lényegességének MNB által elvárt szempontjait a 9/2021 (VI. 23.) számú MNB ajánlás IV. fejezete tartalmazza. Az információk lényegességének megállapításáért az adott nyilvánosságra hozandó információt előállító szervezeti egység a felelős. A lényegesség kritériumának meghatározásánál a Kockázatkezelésnek (Operatív Kockázatkezelés; Kockázatelemzés Módszertan és Kontroll; Work out és Kárkezelés) és a Compliance-nek felülvizsgálati joga van. A lényegesség kritériumának való megfelelést rendszeresen, legalább évente értékeli a Bank annak érdekében, hogy megalapozott döntés születessen arról, hogy a Bank az előírt információk közül mely információkat nem hozza nyilvánosságra vagy épp ellenkezőleg,

a jogszabályi előírások szerinti közzétételi körön túli, de az érintettek döntéseinek megalapozásához szükséges információkat is nyilvánosságra hozza.

A bizalmas és védett információk körére az Adatvédelmi tisztviselő tesz javaslatot. Ezen információk kritériumának meghatározásánál a Compliance-nek és a Kockázatkezelésnek felülvizsgálati joga van.

Az Eximbank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során – a CRR rendelet 432. cikk (2) bekezdése és a 9/2021 (VI. 23.) számú MNB ajánlás mellett, figyelemmel az Eximbanknak „Biztonsági szabályzat a minősített adatok védelméről”, „Az Eximbank megfelelőség biztosítási szabályzatáról” és „Az Eximbank Zrt. adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatáról” szóló vezérigazgatói utasításokban foglalt rendelkezésekre – az alábbi védett vagy bizalmas információk nyilvánosságra hozatalától tekintett el:

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2:47. § (1) bekezdés szerinti *üzleti titok*; valamint
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 160.§ szerinti *banktitok*;
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szól 2011. évi CXII. törvény 3. § 2. pontja szerinti *személyes adat*.

Az Eximbank a fent felsorolt információkra is tekintettel, nem nyilvánította védett, illetve bizalmas információnak az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. § 5. pontja szerinti *közérdekű adatokat* és 3. § 6. pontja szerinti *közérdekből nyilvános adatokat*.

2.3. A nyilvánosságra hozatal gyakorisága és köre

A Bank nyilvánosságra hozatali kötelezettségének évente egyszer – az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg – tesz eleget. A nyilvánosságra hozatal keretében a Bank az információkat a honlapján jelenteti meg.

A CRR 433b. cikke alapján a kis méretű és nem összetett intézménynek minősülő Eximbank az alábbi információkat hozza nyilvánosságra:

- a) a 435. cikk (1) bekezdésének a), e) és f) pontja;
- b) a 438. cikk d) pontja;
- c) a 450. cikk (1) bekezdésének a)-d), h), i) és j) pontja;
- d) a 447. cikkben említett fő mérőszámokat, amelyek a Bankra vonatkozóan relevánsak.

A 2021. évi Nyilvánosságra hozatali tájékoztató kiegészül az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) EBA/GL/2020/07¹ számú iránymutatásában előírt és a MNB által implementált, a COVID-19 válság kezelésében moratóriummal érintett hitelekéről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekéről, az átstrukturálás minőségéről és az állami garanciákról szóló adatszolgáltatáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatali kötelezettséggel.

A Magyar Nemzeti Bank 13/2020. (XII.4.) számú ajánlásának 4. pontja szerint a Bank nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést vagy a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, ezért ezekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

¹ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/guidelines-covid-19-measures-reporting-and-disclosure>

2.4. A nyilvánosságra hozatali tájékoztató összeállítása és elfogadása

A tájékoztató adott részének előállításáért a nyilvánosságra hozatali szabályzatban feltüntetett, az információ birtokában lévő kompetens szervezeti egység felelős. A nyilvánosságra hozatali tájékoztatót a Kontrolling állítja össze, felelős azért, hogy a tájékoztatóban jelenjenek meg a külső jogszabályokban és belső szabályzatokban elvárt információk, hiányosság esetén hiánypótlásra kéri fel az érintett szervezeti egysége(ke)t.

A Kontrolling véleményezésre átadja a nyilvánosságra hozatali tervezetét

- a) a kötelezően véleményező szervezeti egységeknek: a Jogi Irodának (bankjogi szervezeti alegység valamint operatív jogi szervezeti alegység), a Compliance-nek, az Adatvédelmi tisztviselőnek és
- b) a szakmai véleményező, feladattal érintett és/vagy felelősként megjelölt szakmai szervezeti egységeknek – a kötelező véleményezőknél történő megküldéssel egyidejűleg.

Az előkészítő és jóváhagyó szervezeti egységek köre biztosítja a nyilvánosságra hozandó információk jogszabályokkal harmonizáló, adatvédelmi, üzleti, lényegességi kritériumoknak megfelelő és más jelentésekkel nem ellentmondó ellenőrzését, belső kontrollját.

A szakmai és a szabályzat jellegétől függetlenül kötelező véleményezők általi jóváhagyást követően a Kontrolling a nyilvánosságra hozatali tájékoztatót jóváhagyásra az Eszköz-Forrás Bizottság elé terjeszti, ugyanakkor a Hpt. 263. § (3) bekezdése alapján az éves beszámoló könyvvizsgálata keretében megküldi a könyvvizsgáló részére, a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalma, valamint értékbeli helyessége ellenőrzése érdekében.

3. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR rendelet 435. cikk (1) bekezdés)

3.1. Az Eximbank kockázatvállalási stratégiáját meghatározó sajátosságok

Az Eximbank a működését szabályozó törvénynek megfelelően a hazai bankrendszeren belül sajátos helyet foglal el. Az Eximbank olyan szakosított hitelintézet, amely a magyar áruk és szolgáltatások exportjához kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokat és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat végez.

A Bank tevékenységi köre feladataihoz igazítva egyrészt szűkített a kereskedelmi bankok tevékenységi köréhez viszonyítva, ami többek között abban nyilvánul meg, hogy lakossági szolgáltatásokat nem nyújt, továbbá kizárólag tevékenységéhez szükséges forrásszerzés céljából gyűjt betéteket. Másrészt azonban szélesebb eszközrendszer áll rendelkezésére, mint a kereskedelmi bankoknak: az állami készfizető kezességgel biztosított garancia, a forrásoldali készfizető kezesség, az általános kereskedelmi banki nagyhitel korlátnál magasabb, a banki kockázatok és a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság általi (a továbbiakban MEHIB vagy Biztosító) biztosítással fedezett kitettségek esetében felmentést adó nagyhitel szabályozás, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer.

Az Eximbank hasonlóan az EU tagországok állami exportösztönző intézményeihez, ECA (Export Credit Agency, azaz Állami Exporthitel Ügynökség) szerepet tölt be a magyar gazdaságban, ami meghatározza tevékenységét és kockázatviselési képességét is.

Az Eximbank exportösztönző tevékenységét szolgáltató és együttműködő bankként végzi, amelynek célja érzékelhetően hozzájárulni a gazdaság növekedését szolgáló külgazdaság orientált gazdaságpolitika megvalósításához.

Az e célhoz rendelt eszközök birtokában - az OECD és az EU exportfinanszírozási szabályai által meghatározott kereteknek megfelelően – alakította ki a Bank termékpalettáját partnerei és ügyfelei részére. Szolgáltatásai arra irányulnak, hogy az export finanszírozásában fellelhető hiányzó láncszemek kiküszöbölése érdekében a piacra jutástól a termelésfinanszírozáson át az export utófinanszírozásával bezárólag vegyen részt az export pénzügyi hátterének megteremtésében. A Bank vállalati ügyfélkörre részben a hazai kis- és középvállalatok köréből adódik, ami esetenként az átlagosnál nagyobb kockázatok felvállalását is magában hordozza.

3.2. Kockázati stratégia

A Kockázati stratégia kialakítása az EXIM (a továbbiakban: EXIM vagy Intézmény) szintjén valósul meg. Az EXIM az irányítási, szervezeti és szakmai integrációban szereplő két szervezet, az Eximbank Zrt. és a MEHIB Zrt. közös brandja, amelynek élére a Magyar Állam, mint tulajdonos képviselőjében a külgazdasági ügyekért felelős miniszter közös menedzsmentet jelölt ki. Az EXIM célja, hogy teljesítse a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön közre a magyar vállalkozások exporttevékenysége hitelezésének finanszírozásában, illetve a hitelezés biztosításában.

A Kockázati Stratégia záró rendelkezései tartalmazzák, hogy az Intézmény jelentős változás esetén, de legalább évente felülvizsgálja és a benne rögzített célokat szükség szerint módosítja. 2021 vonatkozásában a Kockázati Stratégia megvalósulásáról készített beszámolót a Felügyelőbizottság 2021. november 24-én, az Igazgatóság 2021. december 17-én tárgyalta, egyúttal jóváhagyta a felülvizsgált Kockázati Stratégiát.

A Kockázati stratégia megfeleltetése

Az Eximbank Igazgatósága által elfogadott kockázati stratégia rendelkezik az üzleti stratégiához igazodó kockázatvállalási alapelvekről, a kockázatkezelési politikáról, a Bank kockázati éhségéről, a kockázati profiljáról, valamint az elvárt kockázati szerkezeetről egyaránt. Mindemellett a kockázatkezelési eszközrendszer minden lényeges eleme az Igazgatóság által elfogadott szabályozás formájában jut érvényre a belső védelmi vonalak szervezeten belüli felépítésétől, a döntési hatásköri szabályokon át, a konkrét kockázatkezelési eljárásokig, melyek az Eximbank számára releváns kockázatok mindegyikére kiterjednek.

3.3. Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy

A Bank - általános küldetésének megfelelően - a Nemzeti Exportstratégia alapján az üzleti igényeket és a piaci hiányosságokat is figyelembe véve a piaci pénzügyi intézmények által felvállalt kockázatoknál magasabb kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik. A Bank részére mindazon ügyletek megvalósítása kiemelt, amelyekhez kevesebb költségvetési forrás felhasználása szükséges, mint az ügylet várható eredményeként generálódó pozitív nemzetgazdasági hatás. Magasabb kockázat felvállalására elsősorban a magyar, nagyobb pozitív GDP hatást eredményező ügyletek megléte, illetve fenntartása esetében kerülhet sor az Intézmény által meghatározott szakmai keretrendszeren belül.

Az Exim törvényben és az Üzleti Stratégiában meghatározott célokra allokált költségvetési források hatékony felhasználásának értékeléséhez a Bank nemzetgazdasági hatásszámítást készít,

amely a nemzetgazdasági hatásszámításának módjáról szóló szabályzatban meghatározott ügyletkörre (ex ante), mind az Intézmény (portfólió) szintjén (ex post) mérni tudja a Bank által generált nemzetgazdasági hasznokat. Az ügyletek nemzetgazdasági hatásának értékelésekor a Bank a nemzetgazdasági hatásszámítás számszerű eredményén kívül számos, egyéb a GDP alakulását befolyásoló gazdasági, gazdaságpolitikai tényezőt is figyelembe vesz. Általánosságban további szempont az innovatív, a dinamikus árbevétel-növelő, a munkahelyteremtő, az export árbevételt növelő és az új relációba exportáló vállalkozások magasabb kockázatának felvállalása, valamint a COVID-19 járvány által előidézett válsághatások tompítása.

A COVID-19 vilájárvány hatására a válságidőszakban egyéb átmeneti célok kerültek a fókuszba. A koronavírus-járvány miatt kialakult rendkívüli helyzetben kiemelten fontos, hogy a hazai vállalkozások megfelelő mértékben jussanak forrásokhoz és ne alakuljanak ki túlzott mértékű hitelezési zavarok.

A magasabb kockázatok felvállalása azt jelenti, hogy a Bank az exportőrök és a pénzügyi intézmények, mint piaci szereplők által túlzottan kockázatosnak vagy alacsony jövedelmezőségűnek minősített, ugyanakkor felvállalható mértékű, transzparens kockázatú ügyleteket is finanszírozhatja és biztosíthatja. Ez megnyilvánul a hosszabb lejáratok, összetettebb ügyletek felvállalásában, az alap, illetve tradicionális exportpiacokon túl a kockázatosabb, jelentős vállalkozási és jogi bizonytalanságot hordozó fejlődő országokba irányuló export ügyletek támogatásában is.

A Bank - specifikus jellegénél fogva - kockázati éhségének domináns elemei nem jövedelmezőséghez, hanem inkább a minőségi elemekhez kötöttek, mint a megcélzott ügyfélkör, termékkör, régiók, üzletágak stb.

A Bank előtt az a kettős feladat áll, hogy magasabb kockázatvállalási hajlandóság mellett valósítsa meg prudens működését.

Az elvárt magyar nemzetgazdasági hatások elérése érdekében a Bank, a pénzügyi intézmények által elvártnál rosszabb minőségű adósok és ügyletek finanszírozását is felvállalhatja saját szakmai keretrendszerén belül, a piaci elvárásoknál gyengébb biztosítéki háttérrel és nagyobb finanszírozási aránnyal, amit a különböző pénzügyi instrumentumokon alapuló állami és nemzetközi eszközrendszer tesz lehetővé.

A kockázatvállalási hajlandóság felső korlátja egyrészt a vonatkozó ágazati törvényi szabályozás keretén belül meghatározott nagykockázat-vállalási limit, illetve az előírt tőkekövetelményeknek történő megfelelés. További limitet jelentenek a Bank kockázatvállalási hajlandóságában a költségvetés által biztosított eszközrendszer keretei, a forrásoldali garancia, a kamatkiegyezlítésre biztosított keret nagysága, a költségvetési háttérű garanciákra felállított limit.

Fentiek mellett a Bank az Üzleti Stratégiájában, Kockázati Stratégiájában, valamint a prudenciális szabályzatokban is állít fel korlátokat a kockázatosabb termékek, illetve portfóliószegmensek részarányai vonatkozásában, az elérni kívánt kockázati szerkezet érdekében.

3.3.1. Kockázatvállalási hajlandóság korlátai

Nagykockázat-vállalási limitek

A CRR és az Exim törvény előírásait együttesen figyelembe véve a hitelintézetnek nem minősülő egy ügyféllel vagy ügyfélcsoport nem hitelintézet tagjával szembeni hitelkockázat-mérséklési

technikák és a CRR-ben előírt mentességek figyelembevétele utáni kitettség értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát.

A CRR-től eltérően, az Exim törvény 21. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetekkel szembeni - ügyfelenként vagy ügyfélcsoportonként külön számított - a CRR-ben előírt mentességek és kockázatmérséklési technikák, valamint az Exim törvény 21.§ (3) és (4) bekezdésében foglalt kivételek és eltérések figyelembevétele utáni nagykockázat-vállalási kitettségek összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének 200%-át.

Belső portfólió szintű limitek

Az Eximbank a projektkockázatok, valamint az ingatlanpiaci kitettségek vonatkozásában állapít meg belső részportfólió szintű limiteket, melyek a projekt és ingatlanpiaci kockázatok teljes portfólión, illetve a projektkockázatokon belüli részarányát korlátozzák.

3.3.2. Termékszintű kockázatvállalási politika

A stratégia támogatása érdekében a Bank kockázatkezelési politikája segíti a kitűzött célok elérését. A magasabb kockázati szint felvállalásának érdekében az alábbi prudens irányelvek mellett alakítja ki termékszintű kockázatkezelési politikáját.

- 1) Exportélenkítő, versenyképességi, Kárenyhítő és Fordulat konstrukciók, exportcélú befektetések hitelezése, hitelfedezeti, kereskedelmi garancia és kezesség nyújtása

Az Eximbank exportélenkítő, versenyképességi, Kárenyhítő és Fordulat konstrukciói hozzájárulnak a magas hozzáadott értékkel rendelkező termékeket előállító, illetve szolgáltatásokat nyújtó, a Bank adósminősítési rendszere alapján hitelképes hazai kis- és közép vállalati kör finanszírozásához, ágazati preferencia nélkül biztosítva a vállalatok exportbővítéshez szükséges finanszírozási forrásainak rendelkezésére állását.

Az adott kockázat vállalása az exportőr/ügyfél kockázati megítélésén alapul. Az Eximbank a belföldi vállalkozások kockázati megítélésekor az adós minősítéséből indul ki, és nagy hangsúllyal veszi figyelembe a meglevő üzleti potenciált (megkötött, illetve tervezett exportszerződések). Megalapozott üzleti terv, cash-flow alapon várható reális megtérülés esetén a Bank mérlegeli az ügyfél múltbeli hitelpotenciálját meghaladó finanszírozást. A kockázatvállalás alkalmával előírt biztosítéki rendszer az intézmény fedezeti elvárásainak figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra.

- 2) Projektfinanszírozás

Projektkockázat vállalása esetén a piaci gyakorlatnak megfelelően pénzügyi, jogi és műszaki projektátvilágítást kell végezni, az átvilágítást minden esetben megfelelő szakmai háttérrel, referenciákkal és felelősségbiztosítással rendelkező, a projektársaságtól, valamint annak tulajdonosaitól független külső szakértőknek kell végezniük. Külföldi projektkockázat magas magyar áru- és szolgáltatásexporttal rendelkező ügyletek esetén vállalható, tekintettel arra, hogy a megtérülés kockázatos, a visszafizetés forrása működési múlttal nem alátámasztható, jövőbeni cash-flow-n alapul. A kockázatvállalási tevékenységből alapvetően kizártak a spekulatív célú ingatlanprojektek, továbbá a hosszú távon biztos jövedelemtermelő képességgel nem rendelkező, ezért különösen magas fizetési kockázatot hordozó, megtérülést nem biztosító ügyletek.

- 3) Hazai pénzügyi intézmények refinanszírozása

A hazai pénzügyi intézmények refinanszírozása révén az utóbbi években jelentősen megemelkedett a hazai bankokkal és lízingtársaságokkal szembeni kockázatvállalások volumene, ami fedezet nélkül végzett refinanszírozási hitelezés mellett életre hívta a fedezett refinanszírozás bevezetését, elsősorban a kiemelkedően nagy kitettséget képviselő hitelintézetek esetében.

4) Export-utófinanszírozás

Az export-utófinanszírozási ügyletek szinte kizárólag a MEHIB exporthitel biztosítási fedezete mellett, a mindenkor érvényes országbesorolásokkal és -limitekkel összhangban, az alábbi feltételek mellett kerülnek megvalósításra.

a) Szuverén kockázatvállalás

Szuverén szintű kockázatvállalásra jellemzően olyan ügyletek esetén kerül sor, amelyek különösen kockázatos relációkba – kiemelten a fejlődő országokba – irányulnak. Szuverén entitások tekintetében felmerülő kockázatvállalás kereteit az intézmény országlimit rendszere, illetve nemzetközi szabályozási környezet figyelembevételével, kialakított és rendszeresen aktualizált fedezeti politikája határozza meg.

b) Szubszuverén kockázatvállalás

A szubszuverén kockázatokat az intézmény elsősorban azon relációk esetében vállalja fel, ahol a szubszuverén kötelezettségvállalások jogszabályi háttérére vonatkozóan magas szintű, naprakész szaktudással rendelkezik. Az ügyféligényeknek megfelelően egyéb, a magyar exportörök szempontjából kiemelt fontosságú, ugyanakkor kockázati szempontból rosszabb megítélésű célpiacokon szintén felvállalható a szubszuverén entitás kockázata, amely az adott relációban bejegyzett magánnevők kockázatával szemben reális alternatívát nyújthat.

c) Bankkockázat-vállalás

Külföldi banki kockázatra megvalósuló, éven túli ügyletek esetében a külföldi bankok egyenes adósként vagy garantőrként jelenhetnek meg. A külföldi bank hiteladósként történő elfogadását követően a bank nemfizetése esetén jellemzően nincs lehetőség arra, hogy a követelés a megrendelővel szemben kerüljön érvényesítésre, ezért az ilyen típusú kockázatvállalásra megfelelő méretű, nemzetközi sztenderdek szerinti beszámolóval rendelkező bankok esetében kerülhet sor.

d) Külföldi társaságok

Működési múlttal rendelkező külföldi társaságok esetében az egyedi ügyletekhez kapcsolódó (jellemzően éven túli) kockázat elsősorban megfelelő biztosítékok bevonása mellett vállalható, amellyől csak kiemelkedően stabil pénzügyi háttérrel rendelkező cégek esetében lehet eltérni. Kevésbé erős pénzügyi háttérrel rendelkező társaságok esetén a kockázat csökkentése érdekében elvárt külföldi bank vagy tőkeerős anyavállalat garantőrként történő bevonása.

e) Exportkövetelések leszámítolása

Rövid futamidejű követelés leszámítolását az Eximbank elsősorban a MEHIB forgalmi típusú biztosítása mellett végzi. Az exportösztönzés érdekében a nemzetközi sztenderdek szerint jellemzően további biztosíték nélküli adóskockázat vállalására kerül sor.

3.4. Kockázati profil

Kockázati csoportok	Kockázati résztípusok	Jelentőség kockázat mérséklés előtt*	Kockázat mérséklés	Végső kockázati szint*
I. Hitelezési kockázat	Ügyfél- és ügyletkockázat	meghatározó	Ügyfél és ügyletminősítés, monitoring, stressz teszt, a refinanszírozásnak, ill. a MEHIB-nek köszönhetően többségében alacsony kockázatú ügyfelek és/vagy ügyletek.	közepes
	Partner- és hitelértékelési korrekciós (CVA) kockázat	mérsékelt	CSA (collateral) az FX és CCIRS swapokra	mérsékelt
	Koncentrációs kockázat	jelentős	Limitrendszer, tőkekövetelmény, a refinanszírozásnak, ill. a MEHIB-nek köszönhetően többségében alacsony kockázatú ügyfelek és/vagy ügyletek. Nagy kockázat esetén speciális törvényi előírások.	jelentős
	Reziduális kockázat	jelentős	Fedezetekre vonatkozó szabályozás	jelentős
	Országkockázat	jelentős	Országminősítés és limitrendszer, tőkekövetelmény számítás, MEHIB biztosítás	közepes
II. Piaci kockázatok és eszköz-forrás gazdálkodás-ban rejlő kockázatok	Devizaárfolyam kockázat	mérsékelt	Nagyon alacsony nyitott pozíció engedélyezett. A Bank nem vezet kereskedési könyvet, a Treasury (pénz- és devizapiaci) ügyletek kockázatát a banki ügyletekkel együtt kezeli.	mérsékelt
	Banki könyv kamatkockázata	közepes	Kamatkiegyeleltetési rendszer, limitrendszer, stressz teszt, tőkekövetelmény	mérsékelt
	Likviditási kockázat	közepes	Forrásoldali állami garancia, intézményi forrásokból eredően a források lejárat előtti kivonása kizárva, szakmai befektetőktől gyűjtött betétállomány meghatározott mértékben rendelkezésre tartott hitelkeretekkel fedezve, likviditási tartalék, limitrendszer, folyamatszabályozás	mérsékelt
III. Működési kockázat	Nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, IKT kockázatok, jogi és üzletviteli kockázatok, reputációs kockázatok	mérsékelt	Kis méret, korlátozott tevékenység, erősen szabályozott szervezet, átfogó működési kockázatkezelési keretrendszer alkalmazása Működési veszteségadatok gyűjtése, riportolása Kockázati önértékelés, szcenárióelemzés Működési kockázati KRI-k (fő kockázati mutatók, „key risk indicator”, a továbbiakban: KRI) nyomon követése Kockázatsökkentő intézkedések Termékleltár és modell leltár értékelése Erős szabályozottság Széles körű ellenőrzöttség (MNB, ÁSZ, KEHI, OECD)	mérsékelt
IV. Egyéb kockázatok	Elszámolási kockázat	jelentéktelen	Állampapír ügyletek csak a KELER-en keresztül, trading limit csak jó bonitású partnerekre	jelentéktelen
	Meg nem felelési kockázat	jelentős	Compliance működése, Compliance előírások alkalmazása, OECD és EU előírásainak megfelelő nyilatkozatok megkövetelése és - az abban foglaltak ellenőrzése, - szankciós listákkal összevetés, - ellenőrzött külföldi társaság jelleg, nem átlátható tulajdonosi szerkezet megállapítása	mérsékelt
	Stratégiai kockázat	közepes	Stratégia az exportösztönzési céloknak alárendelve	közepes
V. Intézményen kívül álló kockázatok	Szabályozói környezetből adódó kockázat	jelentős	Szabályozói környezethez való alkalmazkodás	jelentős
	Gazdasági környezetből fakadó kockázat	közepes	Piaci igényekhez való alkalmazkodás	közepes

VI. Éghajlat-változással kapcsolatos és környezeti kockázatok	Fizikai kockázatok	mérsékelt	Fizikai kockázatok saját működésre gyakorolt hatásának elemzése Üzletmenet folytonossági terv Ökológiai lábnyom csökkentése	jelentéktelen
	Átállási kockázatok	mérsékelt	Környezeti átvilágítás, klíma hőterkép, klíma stressz tesztelés Fenntartható hitelkockázati politika A környezeti kockázatok értékelése az ügyfélminősítések és értékbecslések során	jelentéktelen
	Reputációs kockázatok	mérsékelt	ESG kockázatok felmérése ESG jellegű jelentések elkészítése ESG kockázatokkal kapcsolatos információk közzététele Hazai és nemzetközi előírásoknak való megfelelés Green washing elkerülése	mérsékelt

* Jelentőség/kockázati szint mértékek: nem releváns, jelentéktelen, mérsékelt, közepes, jelentős, meghatározó

3.5. Kockázatvállalások kezelése

Az Eximbank a hitelezéssel és garanciavállalással, a befektetésekkal, a partnerkockázatot hordozó ügyletekkel, az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos és működési kockázatok kezelése során az alábbi kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza, amelyek alapelvei a törvényi előírásoknak megfelelően a Bank belső szabályozási rendszerében kerültek lefektetésre.

3.5.1. Hitelkockázatok

Hitelkockázati tőkekövetelmény mérése

Az Eximbank a szabályozói (első pillér alatti) kockázattal súlyozott kitettségértéket és a tőkekövetelményt a hitelezési kockázat sztenderd módszere szerint határozza meg.

A Bank a kockázati súlyok megállapításakor a Moody's kijelölt külső hitelminősítő minősítéseit alkalmazza.

Minősítési- és limitrendszer (előszűrés)

A kockázatvállalások értékelésének elsődleges eszközéül az ügyfél- illetve partnerminősítési eljárások szolgálnak. Üzleti kapcsolat létesítéséhez az ügyfélnek minden esetben ügyfélminősítéssel kell rendelkeznie, amelyet a vonatkozó mindenkor, az Eximbank ügyfél- és partnerminősítési szabályzatáról szóló, illetve a pénzügyi intézmények minősítési szabályzatáról szóló vezérigazgatói utasítás szerint kell meghatározni és jóváhagyni. Az ügyfél-, illetve partnerminősítési szabályzat és a kapcsolódó szabályzatok rögzítik azokat a konzekvenciákat, amelyek az egyes ügyfélminősítési kategóriákhoz tartoznak a hitelezhetőség és a kötelezettségvállalás feltételei, mértéke, a fedezetek nagyságrendje, a kintlévőségek minősítése illetve a limitrendszer terén. A szabályzat tartalmazza az ügyfél/partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat.

A minősítés a hazai vállalati ügyfélkörben az ügyfél kvantitatív és kvalitatív szempontrendszerre épülő PD értékelése alapján történő kockázati kategorizálását jelenti. A minősítési kategóriák az ügyfél minősítési rendszerben kalkulált PD-je alapján az Eximbank mesterskaláján kialakított PD sávokhoz kerülnek hozzárendelésre. A hazai vállalati ügyfélkörön kívül eső ügyfelek és partnerek minősítése szakértői modellel történik (ideértve a projektfinanszírozásokat is). A Bank a külföldi

hitelintézetek kockázati megítélése során számos esetben figyelembe veszi nemzetközi minősítők ratingjeit is.

Az ügyfélminősítést legalább évente egyszer kötelező jelleggel elvégzi a Bank valamennyi ügyfelére, az ügyfélminősítési kategóriát rögzíteni kell a Bank központi informatikai rendszerében.

A kockázati portfólió diverzifikálásának és a kockázatvállalási hajlandóság megfelelő keretek között tartásának eszköze az ügyféllimit rendszer. Hitelnyújtás vagy egyéb kockázatvállalás esetében a belföldi vagy külföldi ügyfél és ügyfélcsoport felé vállalható kockázatok összegének meghatározására ügyféllimitet kell megállapítani. Külön szabályzatok rendelkeznek a bel- és a külföldi vállalkozói kör, valamint a pénzügyi intézmények limit-megállapításának szabályairól.

A vállalkozói ügyfélkör, ügyfélcsoportok esetében a minősítési kategóriákhoz kötötten kerülnek kialakításra a limitek.

Pénzügyi intézmények esetében ún. kockázatvállalási maximum kerül meghatározásra, ezen belül, az üzleti lehetőséghez kötöttek a limitek. A fedezetlen kockázatvállalásokra „nettó”, míg a fedezett és fedezetlen kockázatvállalásokra „bruttó” limit kerül felállításra. A nettó limitek felosztásra kerülnek hitel, garancia, Money Market (MM) és Trading allimitekre.

A kockázatvállalási maximum megállapítása mind a külföldön, mind a Magyarországon működő pénzügyi intézményeknél a kockázati kategóriák alapján, a partner intézmény szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan történik. Külföldi pénzügyi intézmény limitjének megállapítása során az országlimit is figyelembevételre kerül.

Hitelezési kockázatmérséklés

A Bank a kockázatvállalásaihoz és a tőkekövetelmény meghatározásához kapcsolódóan a CRR és az Exim törvény speciális szabályai szerint elismert, előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek, biztosítékok kikötésével csökkentti kockázatait. A Bank a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, a fedezetek helyettesítésen alapuló hitelezési kockázat-mérséklési (CRM) technikáját és az ingatlanon bejegyzett jelzálog fedezetet alkalmazza a tőkekövetelmény csökkentésére. A Bank a hatályos szabályzatai és gyakorlata szerint nem alkalmaz mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást, ezért a CRR-nek a nettósításra előírt nyilvánosságra hozatali előírásai a Bankra nem vonatkoznak.

A hitelezési kockázat-mérséklés során a nem piacképes MEHIB biztosítás, valamint a költségvetési kezesség képez hitelezési koncentrációs kockázatot, melyek együtt a Magyar Állammal szembeni kockázatvállalásokat testesítenek meg.

Kintlévőség minősítés, értékvesztés, céltartalékolás

A Bank a kintlévőségeit az MNB előírásainak megfelelően teljesítő és nem teljesítő ügyletminősítési kategóriákba sorolja. A fenti kategóriákon belül külön jeleníti meg az átszstrukturált hiteleket.

A Bank 2021-ben az értékvesztés és a céltartalék számítását az IFRS 9 sztenderd szerinti módszerrel végezte el. A Bank az IFRS 9 staging logikája alapján az egyes pénzügyi instrumentumokat három kosárba sorolja:

- Stage 1-be kerülnek besorolásra a pénzügyi instrumentumok a kezdeti megjelenítés időpontjában, kivéve a megromlott hitelképességgel vásárolt vagy keletkeztetett (purchased or originated credit impaired, POCI) követeléseket. A pénzügyi instrumentumok addig maradnak Stage 1 kategóriában, ameddig nem következik be a kezdeti megjelenítéshez viszonyítva jelentős hitelkockázati romlás. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok is, amelyeket a Bank alacsony hitelkockázatúnak tekint a fordulónapon. A Stage 1 instrumentumokra 12 havi várható veszteséget számít a Bank a szegmensenként kidolgozott lifetime PD (probability of default, nemteljesítés valószínűsége) modellek, LGD-k (loss given default, nemteljesítéskori veszteség), valamint mérlegen kívüli tételek esetében a CCF-ek (credit conversion factor, mérlegbe kerülés valószínűsége) alkalmazásával.
- Stage 2-be kerülnek besorolásra azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeknél a hitelkockázat jelentős romlása figyelhető meg, azonban a nem teljesítő (default)/megromlott hitelképességű kitettség kritériumai nem állnak fenn. A Bank a Stage2-ben szereplő instrumentumoknál teljes élettartam alatti várható veszteséget számít, a szerződéses cash flow-kból levezetett jövőbeni kitettségek, a megfelelő lifetime PD-modellek, LGD-k, és mérlegen kívüli kitettségek esetén a CCF-ek felhasználásával.
- Stage 3-ba kerülnek besorolásra a nem teljesítő (default)/megromlott hitelképességű (credit impaired) pénzügyi instrumentumok. A Bank alkalmazza a Magyar Nemzeti Bank NPL (non-performing loan, nem teljesítő hitelek) definícióját, és ezzel megegyező tartalommal alkalmazza az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 178. cikke szerinti default fogalmat is. A Bank valamennyi Stage 3-ba sorolt pénzügyi instrumentumot egyedileg értékeli, valószínűséggel súlyozott cash flow forgatókönyvek felhasználásával, az effektív kamatlábbal diszkontálva.

A Bank különböző hitelkockázati modelleket és paramétereket alkalmaz az egyes portfóliószegmensekre. A Stage 1 és Stage 2 pénzügyi instrumentumok értékelésének alapjául a PD modellek és LGD paraméterek szolgálnak, amelyek az alábbi szegmensekre kerültek kialakításra:

- Vállalati;
- Szuverén/szubszuverén;
- Hazai pénzügyi intézmények;
- Külföldi pénzügyi intézmények.

A Bank 2021-ben folyamatosan alkalmazta a management overlay értékvesztést, amely olyan egyösszegű várható veszteség érték, amit a Bank azon kockázati faktorok alapján határoz meg, amelyeket az alkalmazott kockázati modelljei nem, vagy nem teljesen fednek le, ezért ezen kockázatok hatását a modellek futtatásával bottom-up alapon nem lehet megfelelő módon számszerűsíteni.

Tekintettel arra, hogy a koronavírus világjárvány miatt kialakult gazdasági környezetben nem áll rendelkezésre megfelelő információs bázis a bottom-up alapú hitelkockázat növekedés értékelésére, illetve a modellek hagyományos módon történő újraparabolálására, a Bank top-down modellel, ágazatszintenként differenciált management overlay korrekciót alkalmaz a vállalati szegmens várható veszteségének meghatározására. A Bank szignifikánsnak tekinti a management overlay korrekcióban érintett vállalati portfólió kockázatának mértékét.

Portfólió szintű kockázati értékelés

A Bank negyedévente áttekinti portfóliója összetételének alakulását, kockázati szempontú változását. A minősítések alkalmával áttekintésre kerül az ügylet/termékszerkezet változása, az

állományok ügyfél/ügyfélcsoport- és ágazati összetételének alakulása, a minősítési kategóriák szerinti változások, illetve azon ügyletek, amelyek esetében változott a kockázati megítélés.

A hitelkockázat stressz tesztje

A Bank évente elvégzi a hitelkockázatai stressz tesztjét. Ennek során három extrém kockázati forgatókönyv bekövetkezte esetén vizsgálja azok portfólióra gyakorolt hatását. A legnagyobb várható veszteséget eredményező scenáriót figyelembe véve kerül megállapításra a Pillér II-ben a hitelkockázat többlettőke igénye.

3.5.2. Befektetési kockázat

Az Eximbank tőkebefektetései a következő befektetési típusokra terjednek ki:

- részesedések olyan gazdasági társaságokban, melyek az Eximbank tevékenységéhez, illetve alapfeladatainak ellátásához kapcsolódnak;
- befektetési alapokban, befektetési jegyek formájában szerzett részesedések, amelyek a szerződések értelmében a Bank számára ellenőrző befolyást nem biztosítanak;

A befektetéseknél elvárt szempont, hogy az elvárt hozamon kívül a Bank alapvető stratégiai céljai is megjelenjenek, különösen magyar vállalkozások exportfejlesztési céljainak megvalósítása, nemzetközi versenyképesség növelése, közvetlen külpiazi terjeszkedés, illetve nemzetközi értékláncokba való beszállítói csatlakozás elősegítése, exporthányad növelése, innováció, munkahelyteremtés és a regionális fejlődés növelése Magyarországon.

A tőkekihelyezések esetén a Bank célja, hogy a kockázati tőkealapok (társ)befektetőjeként vegyen részt, közvetett módon, ahol az alapkezelők a tulajdonosok által meghatározott fejlesztési és tőkekihelyezési célokat szolgálják, és pozitív reálmegtérülést eredményezhetnek.

Az Eximbank 2021. december 31-én befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel, befektetési jegyekkel rendelkezett, összesen 108 589 millió forint bekerülési értékben.

A Bank mentesül a kereskedési könyv vezetése alól, ezért a befektetési portfólióját banki könyvi kitettséggént, a hitelezési kockázat sztenderd módszere (Standardized Approach, SA) szerint értékeli.

3.5.3. Partnerkockázat

A Treasury a hitelezési és kereskedési limiteket figyelembe veszi a swap ügyletek megkötése előtt, tekintettel arra, hogy csak olyan partnerrel (ügyfél/ügyfélcsoport) szemben, és csak olyan kitettséget vállal, ami nem lépi túl az adott partner Eximbank által megállapított szabad limitjét. Ilyen módon a swap ügyletek partnerkockázata és az említett limitek illeszkedése a pénzügyi intézményekre vonatkozó limitekről szóló vezérigazgatói utasításban foglalt szabályok által biztosított.

Az Európai Parlament és a Tanács 2019/876, valamint a 2020/873 rendeletével módosított CRR rendelete partnerkockázati tőkekövetelmény számítási módszertanát jelentősen módosította és új módszereket vezetett be. Az Eximbank, mint kevés származtatott kitettséggel rendelkező intézmény, az eredeti kitettségérték módszerét alkalmazza.

Az eredeti kitettség módszer algoritmusa megváltozott. A kitettségérték számítása kiegészült a piaci értékváltozást tükröző pozitív pótlási költséggel, változtak a potenciális jövőbeni kitettség-rész szorzótényezői.

A Bank bel- és külföldi partnereivel kötött CSA megállapodásokkal rendelkezik a partnerkockázata csökkentése érdekében.

Bár a Bank és üzleti partnerei is rendelkeznek külső minősítő cégek ratingjével, az ISDA/CSA szerződések nem tartalmazznak olyan előírást, hogy leminősítés esetén pótlólagos letétet kellene elhelyezni a megkötött swap ügyletek után.

Rossz irányú kockázatok árfolyam- és kamatláb-kockázatok miatt keletkezhetnek. Az Eximbank könyveiben piaci értékelést alkalmaz, a rossz irányú kockázatot előidéző tényezőket külön-külön havonta elemzi, a devizaárfolyam-kockázatok tőkekövetelményeit a Pillér I-ben, a nem kereskedési könyvi kamatkockázat tőkekövetelményeit a Pillér II-ben kalkulálja.

A Bank a partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének számításánál a partnerkockázatra alkalmazandó sztenderd és egyszerűsített sztenderd módszert, valamint a belső modell módszert nem alkalmazza, továbbá nem érvényesíti a hitelderivatíva és a szerződéses nettósítás kockázatmérséklő hatását, ezért a Bank esetében a CRR 439. cikk e), g) - i) bekezdései nem relevánsak.

3.5.4. Hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat

A Bank a CVA kockázat tőkekövetelményét a CRR 384. cikke szerint, sztenderd módszerrel határozza meg a piaci szereplőkkel kötött, partnerkockázatot hordozó ügyleteire vonatkozóan.

3.5.5. Deviza árfolyamkockázat

A Bank kizárólag pénzügyi szolgáltatói tevékenységéhez kapcsolódóan, a banki könyv devizaárfolyam kockázatának lefedése céljából köt saját számlás, tőzsdén kívüli devizaárfolyam kockázati ügyleteket.

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

A Bank deviza nyitott pozíció limitjei:

- teljes deviza nyitott pozíció napvégi limit
- devizánkénti (rövid-hosszú) napvégi limit

2021. december 31-én a Banknak a beszámoló pénznemén (forint) kívüli devizákban fennálló, a CRR 352. cikke alapján számított nettó rövid és nettó hosszú pozíciói közül a magasabb érték nem érte el a szavatoló tőke 2%-át, így szabályozói tőkekövetelmény nem merült fel.

A pozíciós, áru- és elszámolási kockázattal kapcsolatos nyilvánosságra-hozatali kötelezettségek (CRR 445. cikk: „Piaci kockázatnak való kitettség” és CRR 455. cikk: („A piaci kockázati belső modell alkalmazása”) a Bank esetében nem relevánsak.

3.5.6. Likviditási kockázat

Az Exim törvény 20. § (4) bekezdésének megfelelően az Eximbank nem alkalmazza az 575/2013/EU rendelet likviditásról szóló részében (411-428. cikk) foglaltakat. Az MNB által alkalmazott arányosság elvét követve a Bank, mint rendszerszinten nem jelentős intézmény,

kimondottan ILAAP folyamatot nem alakít ki. Mindemellett a Bank a likviditásának megfelelőségét, értékelését belső szabályzatokkal szabályozza. A mindenkor hatályos Hpt. rendelkezései alapján a likviditási kockázat méréséről és kezeléséről, valamint a likviditás tervezéséről szóló vezérigazgatói utasítás alapján az Eximbank a teljes mérlegfőösszeg és a függő kötelezettségek állománya 50%-ának összege, mint a likviditási tartalék alapja, után likviditási tartalékot képez. A likviditási tartalék minimális mértéke (likviditási tartalékráta) 3% illetve 5% (napi és átlagos havi). A likviditási mutató betartásának ellenőrzése a Kockázatkezelés feladata.

Az Exim törvény értelmében a Magyar Állam, mint teljes garanciavállaló, felel a Bank azon kötelezettségeinek teljesítéséért, hogy fizesse a kölcsöneinek tőkéjét és a kamatát, ideértve a Bank által kibocsátott adósságinstrumentumokat, a magyar és külföldi hitelintézetektől származó hitelek és a Bank azon fizetési kötelezettségeit, amelyek a deviza- és kamatláb-csereügyletek pótlólagos költségeiből származnak (együttesen: „Finanszírozási garancia”).

A lejáratú összhang mérésére az eszköz-forrás lejáratú struktúrát tükröző fedezettségi mutatók rendszere az Eximbank mérlegében és mérlegen kívüli tételeiben szereplő állományok lejáratú rétegekbe történő besorolására épül. A forráshiány maximális mértékére az Eszköz-Forrás Bizottság a mérlegfőösszeg, függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek összesített értékének százalékos arányában állapít meg limiteket, devizanemenkénti bontásban.

A likviditási helyzet tervezése a Treasury feladata, míg az éves likviditási tervnek az éves üzleti terv tekintendő. A Treasury a Bank várható követeléseit és kötelezettségeit devizanemenkénti bontásban, legalább kilencven napra előre, napi bontású cash-flow naplóban tartja nyilván. A nagy egyedi betétektől való függőségre az Eximbank nem alkalmaz limiteket, de fedezeti elvárás rendszert épített ki az esetleges betétkivonásból adódó kockázatok csökkentésére. A likviditási probléma fellépése esetén alkalmazandó intézkedésekről szóló vezérigazgatói utasítás szabályozza a szokásos napi cash-management mértékét meghaladó, a Bank rendelkezésére álló pénzpiaci eszközökkel nem kezelhető likviditási probléma (az azonnali fizetőképesség folyamatos fenntartását veszélyeztető helyzet) bekövetkezése esetén elvégzendő feladatokat.

Az Eximbank a nemzetközi és hazai hitelintézeti gyakorlathoz igazodva a likviditási kockázatra nem határoz meg tőkeszükségletet, a likviditási kockázatot a kockázat mérésével, limitek felállításával és betartásával továbbá a likviditást érintő belső szabályok és ellenőrzési eljárások rendszerével kezeli.

3.5.7. Országkockázat

A Bank az egyes országkockázatok megítélésére besorolási és limitrendszerrel használ, amit a szuverén adósokkal és egyéb limitalanyokkal (bankok, vállalkozások, önkormányzatok stb.) szembeni kockázatvállalásokra alkalmaz. Az országbesorolások a különböző országok egyes makro-mutatóinak és matematikai módszerekkel mérhető országkockázati faktorainak értékelésével kerülnek kialakításra. Az országlimitek az egyes országok GDP alapon mért gazdasági méretének figyelembevételével, a kockázatok függvényében (országbesorolási rendszerben elért pozíciójuk alapján), az Eximbank szavatoló tőkéjének bizonyos hányadában kerülnek meghatározásra.

3.5.8. Kamatkockázat

A Bank felmentést kapott a kereskedési könyv vezetésének kötelezettsége alól, emellett nem végez sem kereskedési, sem spekulációs tevékenységet, így kereskedési pozíciói sem számottevőek. Ennek megfelelően a kamatkockázat kezelés során nem tesz különbséget kereskedési, és nem kereskedési könyvi pozíciók között. A Bank a piaci kamatlábak változásának hatását a gazdasági

tőkeérték változása, valamint a kamatjövedelem változása szempontjából is vizsgálja, a hazai szuverén adósságpapírokat is beleértve. A származtatott ügyletek közül csak csereügyleteket (swap ügyleteket) köt a Bank, amelyeket a Treasury által kezelt termékek testesítenek meg.

Az Eximbank betéteket szakmai befektetőktől és a MEHIB-től gyűjthet. Az Eximbank portfóliójában jelentős mértékben fennálló hosszú lejáratú, fix kamatozású eszközeit nagyobb részben fix kamatozású kötvényekkel és hitelekkel, kisebb részben változó kamatozású forrásokból finanszírozza, amelyekből eredő kamatkockázatát a kamatkiegyenlítési rendszer jelentősen mérsékli. A kamatkiegyenlítési rendszer állományokkal súlyozott napi átlagkamathoz egyenlít ki, ezért a kamatkiegyenlítésbe bevont eszközök egy napos átlazódásúak. A kamatkiegyenlítési rendszeren belül az Eximbank forrásköltségét a CIRR Bizottság negyedévente határozza meg. Ennek alapján az Eximbank forrásai és deviza swap ügyletei minden negyedév első napján árazódnak át.

3.6. A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú „Zöld” ajánlásának történő megfelelés

A Bank 2022-2026. közötti időszakra kidolgozott Üzleti Stratégiájában kiemelt stratégiai célként fogalmazta meg az Environmental, Social, Governance (ESG) és a fenntartható fejlődés elveinek teljes körű integrálását az intézmény működésébe. Ez magában foglalja a banki tevékenységből származó pozitív társadalmi, környezeti hatások fokozatos növelését, egyúttal a negatív hatások, kockázatok csökkentését, hatékonyan hozzájárulva a karbonsemleges és az éghajlatváltozással szemben ellenállóképes gazdaságra történő átállás megvalósításához. Az Üzleti Stratégia részeként került kidolgozásra a Bank Zöld Stratégiája, amelynek célja a nemzeti és nemzetközi jogszabályokban és stratégiai dokumentumokban foglalt fenntarthatósági céloknak való megfelelés, valamint a Bank Környezetvédelmi politikája alapelveinek összefoglalása.

A Bank nagy hangsúlyt helyezett az MNB Zöld Ajánlásnak való megfelelésre, amelynek keretében beépítette az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint a fenntarthatósági szempontokat a stratégiai célkitűzéseibe, vállalatirányítási szempontjaiba, illetve a kockázatértékelési folyamataiba.

A Bank kidolgozta a Zöld Finanszírozási Programját, amelynek keretében olyan finanszírozási konstrukciók megalkotását tűzte ki célul, amelyek olyan belföldi fejlesztések finanszírozására igényelhetők, ahol a beruházás legalább 25%-a fenntarthatósági célokat szolgál, csökkentve az energiafogyasztást és környezetterhelést, az üvegházhatást kiváltó gázok kibocsátását, elősegítve a fenntartható gazdálkodás kialakítását és a tiszta technológiára történő átállást.

A Bank az OECD alapú környezetvédelmi és társadalmi eljárásrendet alkalmazza az OECD Megállapodás hatálya alá tartozó exportcélú ügyletek átvilágítására, amely során a támogatni kívánt ügylet környezeti, társadalmi és emberi jogi szempontú kockázatértékelését elvégzi. Ez biztosítja, hogy a Bank nem nyújt finanszírozást olyan projektek / beruházások megvalósulásához, amelyek magas üvegházhatású gázkibocsátással járnának, vagy amely esetben a projekt / beruházás megvalósítása társadalmi, emberi jogok megsértését eredményezné.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a nemzetközi trendeket, ajánlásokat, irányelveket, jogszabályokat és a jó gyakorlatokat beépíti saját szabályrendszerébe. Egyensúlyra törekszik a nem fenntartható tevékenységek korlátozása, valamint a fenntartható tevékenységek ösztönzése kapcsán. Erre tekintettel a Bank 2021. január 1-től megszüntette a szénnel kapcsolatos tevékenységek mind belföldi, mind exportcélú finanszírozását.

Kialakítás alatt áll a Bank ESG központja, amelynek felelőssége az éghajlatváltozással kapcsolatos, valamint környezeti kockázatokkal és a fenntarthatósággal kapcsolatos feladatok összefogása és kezelése.

A környezeti szempontból fenntarthatósági hitelkockázat a Bank értelmezésében olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási eseményt vagy körülményt jelent, amelynek bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat a kihelyezések és/vagy befektetések értékére, az ügyfelek pénzügyi és jövedelmi helyzetére, illetve hírnevére.

A fenntarthatóság szempontjából káros mutatókat a Bank az EU Regulation 2019/2088. Final Report on draft Regulatory Technical Standards 1. számú mellékletének megfelelően definiálta, azzal a céllal, hogy segítse a piaci szereplőket a fenntarthatósági kockázati kitettség megértésében és értékelésében.

A Bank beépítette a kockázati taxonómiájába az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, amelyeket különböző átállási, fizikai, illetve reputációs kockázatokként azonosított és definiált.

A Bank a környezeti és éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok mérésére a kockázati keretrendszer módszert alkalmazza, amely klíma stressz-tesztelés, forgatókönyv-elemzés és érzékenység elemzés keretében értékeli, hogy miként hatnak a fenntarthatósági problémák a Bank kockázati profiljára.

3.7. Folyamatba épített kockázatkezelés

A Bank a hatályos jogszabályok, felügyeleti ajánlások, útmutatók előírásait figyelembe véve a kockázatkezelési szervezetét úgy alakítja ki, hogy annak működése mindenkor biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célok megvalósítását. A kockázatkezelési szervezet, ezen belül is a kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységek/alegységek, a legfelső szintekig függetlenek az üzleti területtől. A kockázatkezelési szervezet felépítése a kockázati kontroll megfelelőségét biztosítja.

Az MNB belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, valamint a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról kiadott ajánlásának megfelelően a Bank működésében fontos szerepe van a kockázatok intézményi szintű átlátását, valamint a kockázatkezelési rendszer működésének nyomon követését biztosító, operatív kockázatkezelési területtől elkülönített, kockázati kontroll funkciónak. A Bankban felmerülő kockázatok kezelésének rendező elve ügyfél, ügylet és funkcionalitás alapján történik.

4. Szavatoló-tőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek (CRR rendelet 438. cikk)

OV1 - A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

(millió forintban)		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 519 198	1 229 538	121 536
2	ebből sztenderd módszer	1 519 198	1 229 538	121 536
6	Partnerkockázat	25 338	372	2 027
7	ebből eredeti kitettség módszere szerint	11 151	319	892
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	14 187	53	1 135
20	Piaci kockázat	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
23	Működési kockázat	25 484	35 061	2 039
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	25 484	35 061	2 039
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	1 570 020	1 264 971	125 602

A táblázatban bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza a származtatott ügyletek nettósítási halmazba be nem vont, el nem különített, kapott és nyújtott biztosítékai valós értékének kockázattal súlyozott kitettségértékeit, 2021. december 31-én 3 986 millió forint, 2020. december 31-én 194 millió forint értékben. 2021. december 31-én a letéti számlák tőkekövetelménye 319 millió forint.

2021. december 31-én a CRR szerinti szabályozói tőkekövetelmény (I. pillér) 125 602 millió forint volt.

- **Hitelkockázat**
A hitelezési kockázatból a hitelkockázat tőkekövetelménye 121 536 millió forintot teszi ki, ami a Bank mérlegében szereplő és a mérlegen kívüli banki könyvi kockázatvállalásaira a hitelkockázat sztenderd módszere szerint került meghatározásra.
- **Partner- és hitelértékelési korrekció kockázat**
A hitelezési kockázatból a partnerkockázat eredeti kitettség módszerével számított tőkekövetelménye a swap ügyletekre 892 millió forint.
A hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat tőkekövetelménye a CRR 384. cikke szerint, sztenderd módszerrel 1 135 millió forint.

A Bank a hitelezési kockázat kockázattal súlyozott kitettségérték számítására a belső minősítésen alapuló (IRB) módszert nem alkalmazza, ezért a CRR 452. cikk vonatkozásában nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem áll fenn.

Az Eximbank 2021-ben jelentős összegű éven belüli devizaswap-ügyleteket és éven túli CCIRS-ügyleteket kötött eszköz-forrás gazdálkodási célok érdekében, ennek következtében a partnerkockázati és a hitelértékelési korrekciós kockázat tőkekövetelménye is számottevően emelkedett.

- **Piaci kockázat**
Az Eximbank a piaci kockázatok közül a devizaárfolyam-kockázatra számít tőkekövetelményt. 2021. december 31-én a Banknak a beszámoló pénznemén (forint) kívüli devizákban fennálló, a CRR 352. cikke alapján számított nettó rövid és nettó hosszú pozíciói közül a magasabb érték nem érte el a szavatoló tőke 2%-át, így szabályozói tőkekövetelmény nem merült fel.
- **Működési kockázat**
Az Eximbank a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel (Basic Indicator Approach, BIA) határozza meg. A működési kockázat tőkekövetelménye az éves auditált adatokból képzett irányadó mutatók hároméves átlagának (13 591 millió forint) 15%-a, amely 2021. december 31-én 2 039 millió forint.

5. Javadalmazási politika (CRR rendelet 450. cikk)

Az Exim törvény 1. § (7) bekezdése értelmében az Eximbank tekintetében a Hpt. 117-121. §-ában foglaltakat, azaz a Javadalmazási politikára vonatkozó előírásokat nem kell alkalmazni.

A Munka Törvénykönyve előírása alapján a köztulajdonban álló munkáltató esetén a vezető állású munkavállaló számára teljesítménykövetelményt, valamint az ahhoz kapcsolódó teljesítménybért vagy egyéb juttatást a tulajdonosi jogokat gyakorló állapíthat meg. Ennek megfelelően a vezető állású munkavállalók (és a vezető tisztségviselők) javadalmazását a tulajdonos által jóváhagyott, a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről 2009. évi CXXII. törvény (továbbiakban: Kgt.) 5. § (3) bekezdése szerinti személyekre vonatkozó javadalmazási rendszerről és egyéb szabályokról szóló Javadalmazási szabályzat határozza meg. A szabályzat a Kgt. mellett figyelembe veszi az állam, illetőleg a központi és a társadalombiztosítási költségvetési szervek többségi befolyása alatt álló gazdálkodó szervezetek vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági tagjai és más vezető állású munkavállalói javadalmazásának elveiről, valamint a többségi állami tulajdonú gazdasági társaságok vezető állású munkavállalói javadalmazási rendszerének megújításáról szóló kormányhatározatok vezetőik javadalmazására vonatkozó előírásait is. A kontroll funkciót betöltő munkavállalók esetében az MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlásában foglaltaknak megfelelően az érintett szervezeti egységek javadalmazása független az ellenőrzött területek teljesítményétől.

A Javadalmazási szabályzat hatálya alá nem tartozó munkavállalók teljesítmény-javadalmazását a Juttatási szabályzat határozza meg.

6. Főbb mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR rendelet 447. cikk)

KM1 - A fő mérőszámok

(millió forintban)		2021.12.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	266 391	225 001
2	Alapvető tőke (T1)	266 391	225 001
3	Tőke összesen	286 305	252 001
Kockázattal súlyozott kitétségmentékek			
4	Teljes kockázati kitétségmenték	1 570 020	1 264 971
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,9673%	17,7870%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,9673%	17,7870%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,2357%	19,9215%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	2,6400%	2,4700%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0148	0,0139
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0198	0,0185
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	10,6400%	10,4700%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffér (%)	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffér	0,0000%	0,0000%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffér (%)	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffér (%)	0,0000%	0,0000%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffér (%)	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffér (%)	0,0000%	0,0000%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,5000%	2,5000%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	13,1400%	12,9700%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	6,3273%	7,3170%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	1 863 856	1 511 195
14	Tőkeáttételi mutató (%)	14,2924%	14,8889%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,0000%	N.A.
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000%	N.A.
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	N.A.
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,0000%	N.A.
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	N.A.
Likviditásfedezeti ráta - az Exim tv. 20. § (4) bekezdés szerinti mentesség			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	N.A.	N.A.
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	N.A.	N.A.
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	N.A.	N.A.
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	N.A.	N.A.
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	N.A.	N.A.
Nettó stabil forrásellátottsági ráta - az Exim tv. 20. § (4) bekezdés szerinti mentesség			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	N.A.	N.A.
19	Előírt stabil források összesen	N.A.	N.A.
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	N.A.	N.A.

Szavatoló tőke

2021. december 31-én az Eximbank szavatoló tőkéje 286 305 millió forint.

Az alapvető tőkeinstrumentumok közül az elsődleges alapvető tőke összege (Core Tier 1) 266 391 millió forint, amely a legerősebb, jövőbeni kötelezettségektől mentes, állami kibocsátású törzsrészesvények névértékét és a kapcsolódó ázsíót, az általános tartalékot, a tárgyévi eredményt, a halmozott egyéb átfogó jövedelmet pozitív összetevőként és az immateriális javak miatti levonást tartalmazza. 2021. év végén a CRR 38. cikkének megfelelően a Bank mentesül a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő összesített halasztott adókövetelések szavatoló tőkéből történő levonása alól, ezért a halasztott adókövetelésre 250% kockázati súllyal tőkekövetelményt határoz meg.

A járulékos tőkében a Bank korábbi tulajdonosa által nyújtott 100 millió EUR járulékos kölcsöntőke amortizált összege szerepel, 19 914 millió forint értékben. A járulékos kölcsöntőke amortizálását a lejárat előtt 5 évvel, 2019. szeptemberben kezdte el a Bank.

A CRR 4. cikk 71. pontjában definiált, a nagykockázati-vállalási limit és a pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlát alapjául szolgáló, figyelembe vehető szavatoló tőke az Exim törvény értelmében megegyezik a Bank szavatoló tőkéjével.

A szavatoló tőkéről nyilvánosságra hozandó információk köre a Bank speciális jellegéből adódóan szűkebb a CRR-ben előírtánál. Szakosított hitelintézeti jellege mellett a Bank 2019. január 1-től vezette be az IFRS-eken alapuló számviteli rendszert, és ettől az időponttól kezdve szolgáltat IFRS alapú FINREP és COREP adatszolgáltatást az MNB részére. A Bank számviteli és prudenciális konszolidált beszámolót nem készít.

Az IFRS 9 standard bevezetéséből adódó várható hitelezési veszteség elszámolások szavatoló tőkében történő szétterítését a Bank nem alkalmazta, az átálláskori veszteséghatást tárgyéven, a tőke terhére elszámolta.

A CRR előírja a szavatoló tőkéből történő következő levonások egyedi nyilvánosságra hozatalát:

- A CRR 33. cikk c) pontja szerinti, a cash-flow fedezeti ügyletek OCI-ban megjelenő, adótartalommal csökkentett valós értékelési tartalékanak prudenciális szűrése, a CRR 34. cikke szerinti, a prudens értékelés követelményei miatt végrehajtott értékelési korrekció és a CRR 47. cikke szerinti, a nemteljesítő ügyletek elégtelen fedezete miatt az elsődleges alapvető tőkéből levonandó tételek összegeit.
- A CRR 56. és 66. cikkeinek megfelelően nincs levonás, mert a Banknak nincsenek visszavásárolt saját részesvényei, továbbá nem rendelkezik részesedéssel tőkeinstrumentumot birtokló társaságokban.
- A Bank nem rendelkezik jelentős részesedéssel pénzügyi ágazatbeli szervezetben, ezért a CRR 47. és 48. cikkei nem relevánsak.

Tőkemegfelelési mutató

A Bank 2021. évben folyamatosan és év végén megfelelt a szabályozói, a SREP és az OCR tőkemegfelelési szabályoknak. A tárgyévi eredményt is tartalmazó szavatoló tőkével számolva a teljes Pillér I tőkemegfelelési mutató 18,24%-ot ért el az MNB által elvárt 10,64% SREP, illetve a 13,14% OCR tőkekövetelmény mutatókkal szemben.

Tőkeáttételi mutató

A tőkeáttételi ráta a kitettségértékek alapvető tőkéhez viszonyított abszolút értékét mutatja %-os formában. A Bank szempontjából nem relevánsak az arányszám nevezőjében szereplő alapvető

tőke mértékének meghatározásában biztosított átmeneti derogációs lehetőségek, így a Bank esetében nincs különbség az átmeneti mentességekkel, vagy az átmeneti mentességek nélkül számított tőkeáttételi mutató számításában.

A Bank tőkeáttételi mutatója 2021. december 31-én 14,29%, míg 2020. december 31-én 14,89%. A tőkeáttételi mutató előző évihez viszonyított csökkenését a kitettségérték 23%-os emelkedése határozta meg, az alapvető tőke 18%-os emelkedése mellett.

Tőkepufferek

Az MNB előírása szerint a Banknak anticiklikus tőkepuffert nem kell képeznie.

A Bank a kockázati kitettségérték 2,5%-ának megfelelő mértékben képez tőkefenntartási puffert. Ennek összege 2021. év végén 39 251 millió forint volt.

7. Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok, az Eximbankkal szoros kapcsolatban álló személyek (Hpt. 122. §)

A Banknak a Hpt. 122. § (4) bekezdés a) pontja szerint befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa a Magyar Állam. Tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében a külgazdasági és külügyminiszter gyakorolja.

8. A vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Felügyelet által hozott határozatok rendelkező részei (Hpt. 122. §)

2021-ben a Magyar Nemzeti Bank jogszabálysértést az Eximbank esetében nem állapított meg, bírság nem merült fel.

9. Összevont alapú felügyelet miatt nyilvánosságra hozandó információk (Hpt. 123. § (1) bekezdés)

A CRR alapján az Eximbank jelenleg nem tartozik összevont alapú felügyelet alá, ezért a 123. § (1) bekezdésben felsorolt információk nyilvánosságra hozatala alól mentesül.

10. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2) bekezdés)

Az Eximbanknak a Hpt. 123. § (2) bekezdése alapján számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója:

Mérlegfőösszeg (átlagos):	1 444 937 millió forint
Adózott eredmény:	1 472 millió forint
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató:	0,1019%

Budapest, 2022. április 29.


Jákli Gergely
elnök-vezérigazgató


Biczó Anikó
kockázatkezelési ügyvezető igazgató

1. sz. tábla: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

adatok forintban																	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Bruttó könyv szerinti érték									Halmozott értékvészteszt, a hitelkockázatt-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege								Bruttó könyv szerinti érték
Teljesítőt									Nemteljesítőt								Nemteljesítőt kitéttségek beáramlásai
Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitéttségek				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvésztesztetté (2. szakasz)		Ebből: áttstrukturálási intézkedéssel érintett kitéttségek		Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Ebből: áttstrukturálási intézkedéssel érintett kitéttségek				Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes			
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	2 156 396 238	1 848 290 478	1 799 119 340	0	308 105 760	117 727 174	0	-452 872 822	-246 460 292	-246 173 931	0	-206 412 530	-58 970 322	0	0	
2	ebből: Háztartások	49 171 138	49 171 138	0	0	0	0	0	-286 362	-286 362	0	0	0	0	0	0	
3	ebből: Lakóingatlanra fedezett	47 737 690	47 737 690	0	0	0	0	0	-279 911	-279 911	0	0	0	0	0	0	
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	2 107 225 100	1 799 119 340	1 799 119 340	0	308 105 760	117 727 174	0	-452 586 460	-246 173 930	-246 173 931	0	-206 412 530	-58 970 322	0	0	
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	829 280 087	521 174 327	521 174 327	0	308 105 760	117 727 174	0	-430 818 715	-224 406 185	-224 406 185	0	-206 412 530	-58 970 322	0	0	
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal	1 799 119 340	1 799 119 340	1 799 119 340	0	0	0	0	-246 173 931	-246 173 931	-246 173 931	0	0	0	0	0	

2. sz. tábla: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

adatok forintban									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Az ügyfelek száma		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	Bruttó könyv szerinti érték				
					A moratórium hátralévő futamideje				
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	10	2 156 396 238						
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	10	2 156 396 238	0	0	2 156 396 238	0	0	0
3	ebből: Háztartások		49 171 138	0	0	49 171 138	0	0	0
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		47 737 690	0	0	47 737 690	0	0	0
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		2 107 225 100	0	0	2 107 225 100	0	0	0
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		829 280 087	0	0	829 280 087	0	0	0
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		1 799 119 340	0	0	1 799 119 340	0	0	0

3. sz. tábla: Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

A Bank 2021. december 31-én állami kezességvállalási program hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekkel és előlegekkel nem rendelkezett.

		adatok forintban			
		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	0	0	0	0
2	ebből: Háztartások				
3	ebből: Lakóingatlannal fedezett				
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
5	ebből: Kis- és középvállalkozások				
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				