



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2023. 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**

2024. április 30.

Tartalomjegyzék

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.....	7
3.3.1.	Kockázatvállalási hajlandóság korlátai	8
3.3.2.	Termékszintű kockázatvállalási politika	9
3.4.	Kockázati profil	11
3.5.	Kockázatvállalások kezelése	12
3.5.1.	Hitelkockázatok	12
3.5.2.	Befektetési kockázat	15
3.5.3.	Partnerkockázat	16
3.5.4.	Hitelértékelési korrekciók (CVA) kockázat.....	16
3.5.5.	Deviza árfolyamkockázat	16
3.5.6.	Likviditási kockázat.....	17
3.5.7.	Országkockázat.....	18
3.5.8.	Kamatkockázat	18
3.6.	Klímakockázati és zöld közzétételek.....	19
3.7.	Folyamatba épített kockázatkezelés	20
4.	Szavatolótoke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek (CRR rendelet 438. cikk).....	21
5.	Javadalmazási politika (CRR rendelet 450. cikk)	22
6.	Főbb mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR rendelet 447. cikk).....	23
7.	A hitelkockázati kitettségek hitelminőségének nyilvánosságra hozatala	26
7.1.	EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	26
7.2.	EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerinti bontásban	26
7.3.	EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége	26
7.4.	EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	26
8.	Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok, az Eximbankkal szoros kapcsolatban álló személyek (Hpt. 122. §).....	27
9.	A vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Felügyelet által hozott határozatok rendelkező részei (Hpt. 122. §).....	27
10.	Összevont alapú felügyelet miatt nyilvánosságra hozandó információk (Hpt. 123. § (1) bekezdés)	27
11.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2) bekezdés)	27
	Mellékletek	28

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 Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban Exim törvény).

Az Eximbank Zrt. tevékenységével összefüggésben felmerülő nemzeti és külföldi minősített adatok, nemzetbiztonsági szakvélemények kezelése, védelme vonatkozásában Magyarország Alaptörvénye, a nemzetbiztonsági szolgálatról szóló 1995. évi CXXV. törvény, a minősített adat védelméről szóló 2009. évi CLV. törvény (Mavtv.) előírásai érvényesek.

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 besorolásának megfelelően eleget tesz a Magyar Nemzeti Bank 1/2023. (I.13.) számú ajánlásának, amely az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályán kívül eső hitelintézetek nemteljesítő kitettségekre és átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos követelményekről szól.

A Bank a 2023. évi Nyilvánosságra hozatali tájékoztatóját a CRR rendelet 2023. 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 hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről szóló 7/2022. (IV. 22.) 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 7/2022. (IV. 22.) 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 7/2022. (IV. 22.) számú MNB ajánlás IV. fejezete tartalmazza. Az üzleti jellegű információk lényegességének megállapításáért az Üzleti Divízió az adott nyilvánosságra hozandó információt előállító szervezeti egysége a felelős. A lényegesség kritériumának meghatározásánál a Kockázatkezelési Divízió (Vállalati és Strukturált Kockázatkezelés és Work Out Igazgatóság; Kockázatelemzés Módszertan és Kontroll) és a Compliance Igazgatóságnak felülvizsgálati joga van. A lényegesség kritériumának való megfelelést rendszeresen, legalább évente értékeli a Bank annak érdekében, hogy megalapozott döntés szülessen 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 Igazgatóságnak és a Kockázatkezelési Divízió felülvizsgálati joga van.

Az Eximbank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során – a CRR rendelet 432. cikk (2) bekezdése és a 7/2022. (IV. 22.) 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 minősített adat védelméről szóló 2009. évi CLV. törvény (Mavtv.) 3. § a) alpontja szerinti *nemzeti minősített adat*, b) alpontja szerinti *külföldi minősített adat*;
- az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdés szerinti *üzleti titok*, és a (2) bekezdés szerinti *védett ismeret*;
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 160. §-a szerinti *banktitok*, az EXIM törvény 24. § (2) bekezdésében foglalt kivételekkel;
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 3. § 2. pontja szerinti *személyes adat*.

Az Eximbank a fent felsorolt információkra is tekintettel, nem nyilvánította védett, illetve bizalmas információnak az Infotv. 3. § 5. pontja szerinti *közérdekkü adatokat*, és a 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 jelenti meg.

A CRR 433b. cikke alapján a kisméretű 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 Magyar Nemzeti Bank 1/2023. (I.13.) számú ajánlása az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályán kívül eső hitelintézetek nemteljesítő kitettségekre és átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos követelményekről című ajánlásának teljesítéséhez a Bank a Bizottság 2021/637 számú rendelete XV. mellékletében meghatározott táblák és a XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozza nyilvánosságra a CRR 442. cikk c), e) és f) pontokban említett információkat:

- EU CR1 tábla, CRR 442. cikk c) és e) pontjai: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok,
- EU CQ1 tábla, CRR 442. cikk e) pontja: Átstrukturált kitettségek hitelminősége,
- EU CQ3 tábla, CRR 442. cikk d) pontja: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban,
- EU CQ7 tábla, CRR 442. cikk c) pontja: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok.

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 vonatkozó nemzetközi és hazai 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 Igazgatóságnak, a Compliance Igazgatóságnak, 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 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 betétgyűjtési tevékenységet kizárólag forrásszerzés céljából, korlátozott körben végez. Másrészről azonban szélesebb eszközrendszer áll rendelkezésére, mint a kereskedelmi bankoknak: az állami készfizető kezességgel biztosított garancia és biztosítás, 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 kitétségek 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 ügyfélköre 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 brand-je, amelynek élére a Magyar Állam, mint tulajdonos képviseletében az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter¹ közös menedzsmentet jelölt ki. Az EXIM célja, hogy teljesítse a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön közre a magyar vállalkozások exporttevékenységéhez és nemzetközi versenyképesség javításához kapcsolódó 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. A 2023. év vonatkozásában a Kockázati Stratégia megvalósulásáról készített beszámolót a Felügyelőbizottság 2024. január 25-én, az Igazgatóság 2024. február 28-án tárgyalta, egyúttal jóváhagyva a felülvizsgált Kockázati Stratégiát.

A Kockázati stratégia megfelelése

Az Eximbank Igazgatósága által elfogadott kockázati stratégia rendelkezik az üzleti stratégiához igazodó kockázatvállalási alapelvekről, a kockázatkezelési politikáról, a Bank

¹ A Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet értelmében az állami vagyon felügyelete a gazdaságfejlesztési miniszter (2024-től a nemzetgazdasági miniszter) feladat- és hatáskörébe tartozik.

kockázati éhségéről, a kockázati profiljáról, valamint az elvárt kockázati szerkezetről 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 – 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 dinamikusan árbevétel-növelő, a munkahelyteremtő, az export árbevételt növelő és az új relációba exportáló vállalkozások magasabb kockázatának felvállalása, valamint az orosz-ukrán háború, a szankciók, az energiaválság és az inflációs válság által előidézett válsághatások tompítása.

A jelenlegi időszakban a következő üzletpolitikai célok kerültek a fókuszba:

- továbbra is az orosz-ukrán háború és az energiaválság vállalkozásokra gyakorolt negatív hatásának ellensúlyozása egyrészt i.) az Ideiglenes Válság- és Átállási közlemény (TCTF) 2.1 szakaszának meghosszabbítása lehetővé teszi a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 2024 lebonyolítását, kiemelten kedvező kamatokkal, illetve ii.) meglévő termékek (JEA és Exportélénkítő) feltételrendszerének és árazásának átalakításával, figyelembe véve a lassan ereszkedő kamatkörnyezetet is;
- a károk kezelésében való részvétel mellett az exportáló, beszállító és a jövő exportőreiként számba vehető ügyfelek nemzetközi versenyképességének erősítése, exportösztönző és fejlesztési hitelekkel;
- a kormányzati gazdaságpolitikai célok közvetlen támogatása, kiemelt nemzetgazdasági hatással járó, nagyszámú, egyedi ügyletek megvalósításával;
- továbbra is kiemelt cél a klasszikus ECA tevékenység keretében az exportőrök külföldi kockázatainak átvállalása, a szükséges finanszírozás biztosítása;
- a 2022 elején indított Zöld Finanszírozási Program továbbfejlesztése, kiegészítése a multilaterális fejlesztési banki (EIB és MIGA) szabványokkal és feltételrendszerrel, különös tekintettel arra, hogy az energiaválság miatt az EXIM Zöld programban megfogalmazott hitelcélok rendkívüli prioritást kapnak a kormány válságkezelő és gazdaságfejlesztési programjaiban;
- a fenntartható növekedés és a költségvetési források hatékony felhasználásának további erősítése, a szükséges források biztosítása a tervezett ügyletekhez (nemzetközi

kötvénykibocsátás), valamint multilaterális fejlesztési banki (EIB és MIGA) források bevonása a zöld ügyletek mögé.

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 elvárnál 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, az egyedi kormányhatározattal nyújtható hitelek keretösszege, a kamatkiegyenlítésre biztosított keret nagysága, a költségvetési háttérű garanciákra felállított limit.

Fentiek mellett a Bank az Üzleti Stratégiájában, Kockázati Stratégiájában, valamint a prudenciális szabályzataiban 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 hatvan 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, Fordulat, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram és Zöldhitel konstrukciók, befektetések hitelezése, hitelfedezeti, kereskedelmi garancia és kezesség nyújtása

Az Eximbank exportélenkítő, versenyképességi, Kárenyhítő, Fordulat, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram és Zöldhitel konstrukciói hozzájárulnak a magas hozzáadott értékkel rendelkező termékeket előállító, illetve szolgáltatásokat nyújtó, a Bank adósminősítési rendszere alapján hitelképes hazai kis, közép- és nagyvállalati kör finanszírozásához, ágazati preferencia nélkül biztosítva a vállalatok exportbővítéshez és nemzetközi versenyképességük növeléséhez 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 a nettó limit erejéig fedezet nélkül végzett refinanszírozási hitelezésben nyilvánul meg, 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 exportőrök szempontjából kiemelt fontosságú, ugyanakkor kockázati szempontból rosszabb megítélésű célpiacon 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 garantörként 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, amelytől 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 garantörként 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 ügyletek és/vagy ügyletek.	közepes
	Partner- és hitelértékelési korrekciók (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 ügyletek és/vagy ügyletek. Nagy kockázat esetén speciális törvényi előírások.	jelentős
	Reziduális kockázat	jelentős	Fedezetekre vonatkozó szabályozás	jelentős
	Országkockázat	jelentős	Országminősítés és limitrendszer, belső kockázattertelés számszerűsítése, 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	Kamatkiegyenlítési rendszer, limitrendszer, stressz teszt, a kamatkockázat hatásának számszerűsítése	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	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. ESG kockázatok	Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok - Fizikai kockázatok	mérsékelt	Fizikai kockázatok saját működésre gyakorolt hatásának elemzése Üzletmenet folytonossági terv Ökológiai lábnyom csökkentése	jelentéktelen
	Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok - Átállási kockázatok	mérsékelt	Környezeti átvilágítás, klíma hőtéskép, klíma stressz tesztelés Fenntartható hitelkockázati politika A környezeti kockázatok értékelése az ügyfélminősítések és értékbecslések során	mérsékelt
	Társadalmi, irányítási és 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

3.5. Kockázatvállalások kezelése

Az Eximbank a hitelezéssel és garanciavállalással, a befektetésekkel, 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 mesterszálláján kialakított PD sávokhoz kerülnek hozzárendelésre. A hazai vállalati ügyfélkörön kívül eső ügyfelek és partnerek minősítése szakértői modellel történik (ideértve a projektársaságokat 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 a Bank központi informatikai rendszerében rögzíti.

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, ingatlanok és pénzügyi biztosítékok kikötésével csökkenti 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 átstrukturált hiteleket.

A Bank 2023-ban 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 a 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 2023-ban folyamatosan alkalmazta a management overlay értékvesztést a belföldi vállalati szegmensre, 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. A Bank top-down modellel, ágazatcsoportonként 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 sor a belső kockázatértékelés számszerűsítésére.

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, valamint a Bank speciális nemzetgazdasági szerepe részeként a magyar cégek tőkeexportjának elősegítése.

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.

A Bankot, mint befektetési jegy tulajdonost megillető jogok egy részét a befektetői joggyakorlási szerződés alapján az Exim Invest gyakorolja a Bank helyett és nevében.

Az Eximbank 2023. december 31-én befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel, befektetési jegyekkel rendelkezett, összesen 172 040 millió forint bekerülési értékben.

A Bank leányvállalataiban, társult vállalkozásaiban és közös vállalkozásokban lévő befektetéseit tőkemódszerrel számolja el. A tőkemódszer szerint a leányvállalat, társult vagy a közös vállalkozásban (befektetést befogadó gazdálkodó egység) lévő befektetést kezdetben bekerülési értéken jeleníti meg a Bank, amely a tranzakciós költségeket is tartalmazza. A befektetés könyv

szerinti értéke a kezdeti megjelenítést követően úgy kerül módosításra, hogy tükrözze a befektetést befogadó gazdálkodó egység nettó eszközértékének a Bank részesedésére jutó, az akvizíció időpontja óta bekövetkezett változásait.

Minden más befektetési gazdálkodó egységben történő befektetés az eredménnyel szemben valós értéken kerül értékelésre az IFRS 9 standardnak megfelelően, ahol a piaci érték a nettó eszközérték.

3.5.3. Partnerkockázat

A Treasury a hitelezési és kereskedési limiteket figyelembe veszi az IRS, CCIRS és FX 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 kamat- és devizacsere ügyletek partnerkockázata és az említett limitek illeszkedése a pénzügyi intézményekre vonatkozó limitekről szóló vezérigazgatói utasításban foglalt szabályok által biztosított.

Az Eximbank származtatott kitettségei teljesítik a CRR 274. cikk (1) bekezdésben rögzített feltételeket, ezért az intézmény a partnerkockázati tőkekövetelmény számítására az eredeti kitettségérték módszerét alkalmazza.

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 tartalmazzak olyan előírást, hogy leminősítés esetén pótlólagos letétet kellene elhelyezni a megkötött swap ügyletek után.

A devizaárfolyam-kockázatok tőkekövetelményeit a Pillér I-ben, a nem kereskedési könyvi kamatkockázatot az ICAAP-nek megfelelő módszertannal számszerűsíti.

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 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 és kétdevizás kamatcsere 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

2023. 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 Pillér I-ben, a devizaárfolyam kockázatára az MNB által kidolgozott, egységes kockázati érték (VaR) alapú (felügyeleti) modellt az ICAAP keretében számszerűsíti.

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, készfizető kezesként felel az Eximbank forrásszerzés céljából vállalt kötelezettségeiért, ideértve a Bank által kibocsátott adósságinstrumentumokat, a magyar és külföldi hitelintézetektől származó hiteleket 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.

A Bank 2023-ban negyedéves rendszerességgű, 30 napos időintervallumot átfogó likviditási stresszteszt kalkulációt vezetett be. Tekintettel arra, hogy a Bank nem végez betétgyűjtési tevékenységet, a kereskedelmi banki gyakorlatban leginkább jellemző lakossági- és vállalati betétkivonási scenáriók nem relevánsak számára, emiatt a bankközi eszközök részleges nem teljesítése, az FX SWAP és CCIRS állományokon bekövetkezett árfolyamsokkok, a jegybankképes értékpapírok jelentős árfolyamvesztesége és nagyoösszegű, váratlan folyósítási igényből eredő készpénz kiáramlást feltételező stressz-forgatókönyvek együttes megvalósulása alapján kerül meghatározásra a stresszteszt eredménye.

A Bank stressz teszthez kapcsolódóan Time to Wall elemzést végez, melynek keretében vizsgálatra kerül, hogy a Bank likviditási tartaléka a fenti sokkforgatókönyvek megvalósulása esetén bekövetkező készpénz kiáramlással csökkentve hány napig biztosít fedezetet a cash flow naplóban foglalt várható pénzáramok alapján kalkulált összesített készpénzpozícióra.

3.5.7. Országkockázat

A Bank az egyes országkockázatok megítélésére besorolási és limitrendszert használ, amit a szuverén adósokkal és egyéb limitáltanyokkal (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 (devizaswap, kamatswap és kétdevizás kamatcsere ügyleteket) köt a Bank, amelyeket a Treasury által kezelt termékek testesítenek meg.

Az Eximbank betéteket szakmai befektetőktől, pénzügyi intézményektől 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 átárázódásúak. A kamatkiegyenlítési rendszeren belül az Eximbank forrásköltségét a CIRR Bizottság negyedévente határozza meg.

3.6. Klímakockázati és zöld közzétételek

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 „Zöld ajánlás” a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben.

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. Az energiaválság miatt a Zöld Finanszírozási Programban megfogalmazott hitelcélok rendkívüli prioritást kaptak a kormány válságkezelő és gazdaságfejlesztési programjaiban, ezért a Bank várakozásai szerint 2024-től jelentősebb volumenű zöld kihelyezésekre lehet számítani.

A Bank az OECD alapú környezetvédelmi, társadalmi, felelősségvállalási és átvilágítási 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.

Kialakításra került 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 Bank beépítette a Kockázati Stratégiájának alapelvei közé a környezetileg fenntartható hitelkockázat elvét. Ennek megfelelően a Bank úgy

alakítja kitétségeit, hogy abban egyre inkább növekedjen a környezetileg fenntartható (zöld) iparágak, ügyfelek részaránya a „barna”, azaz a szigorodó környezeti szabályozásnak jobban kitett (és ezért hosszabb távon kockázatosabb) iparágakhoz, ügyfelekhez képest.

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 kitétség megértésében és értékelésében.

A Bank beépítette a kockázati taxonómiájába az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, 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 érzékenységi elemzés keretében értékeli, hogy miként hatnak a fenntarthatósági problémák a Bank kockázati profiljára.

A Bank alapelve, hogy berendezéseit és egyéb eszközeit hatékonyan, a lehető leghosszabb ideig használja. Emellett a Bank a munkavállalóit tekinti a legnagyobb értéknek, ennek megfelelően a biztonságos munkakörnyezet fenntartása elengedhetetlen. A Bank elkötelezett amellett, hogy a meglévő folyamataiba és működésébe implementálja minden lényeges kérdést, annak érdekében, hogy üzleti tevékenységét – és az ügyfelekét is – környezeti szempontból fenntarthatóbbá tegye.

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 átlátásának, 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. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek (CRR rendelet 438. cikk)

OV1 - A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

Kód	(millió forintban)	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 066 882	1 515 615	165 351
2	ebből sztenderd módszer	2 066 882	1 515 615	165 351
6	Partnerkockázat	75 808	28 854	6 065
7	ebből eredeti kitettség módszere szerint	23 576	16 404	1 886
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	52 232	12 450	4 179
20	Piaci kockázat	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
23	Működési kockázat	74 901	45 638	5 992
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	74 901	45 638	5 992
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	2 217 592	1 590 107	177 407

A táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza a származtatott ügyletek nettósítási halmazba be nem vont, el nem különített, kapott és nyújtott biztosítékai valós értékének kockázattal súlyozott kitettségértékeit, 2023. december 31-én 5 886 millió forint, 2022. december 31-én 44 291 millió forint értékben. 2023. december 31-én a letéti számlák tőkekövetelménye 471 millió forint.

2023. december 31-én a CRR szerinti szabályozói tőkekövetelmény (I. pillér) 177 407 millió forint volt.

A 2022 végi bázisadatok az auditált adatokra épülő felügyeleti COREP jelentések adatait tükrözik.

Hitelkockázat

A hitelezési kockázatból a hitelkockázat tőkekövetelménye 165 351 millió forintot teszi ki, ami a Bank mérlegében szereplő és a mérlegen kívüli banki könyvi kockázatvállalásaira a hitelkockázat sztenderd módszere szerint került meghatározásra.

A Bank mentesül a kereskedési könyv vezetése alól, ezért a befektetési portfólióját banki könyvi kitettségként, a hitelezési kockázat sztenderd módszere (Standardized Approach, SA) szerint értékeli. A tőkealapoknál az RWA meghatározása a teljes átvilágítás módszerével történik.

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.

Partner- és hitelértékelési korrekció kockázat

A hitelezési kockázatból a partnerkockázat eredeti kitettség módszerével számított tőkekövetelménye a swap ügyletekre 1 886 millió forint.

A hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat tőkekövetelménye a CRR 384. cikke szerint, sztenderd módszerrel 4 179 millió forint.

Az Eximbank 2022-ben jelentős összegű éven belüli devizaswap-ügyleteket és éven túli CCIRS-ügyleteket kötött cash-flow fedezeti és eszköz-forrás gazdálkodási célok érdekében. 2023-ban a hitel- és értékpapírkövetelés és forrásbevonás devizakockázatának fedezésére EUR-USD bázis swap ügyleteket (CCIRS), a kamatkockázatok fedezésére EUR és USD devizanemben IRS ügyleteket kötött a Bank. A portfólió és a hátralévő futamidő növekedése

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. 2023. 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 (39 947 millió forint) 15%-a, amely 2023. december 31-én 5 992 millió forint, a kockázati kitettséérték 74 901 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 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlásában foglaltaknak megfelelően az érintett szervezeti egységek javadalmazása független az ellenőrzött területek teljesítményétől.

A Bank a „Közérdekű és közcélból nyilvános adatokkal kapcsolatos tájékoztatás” közzétételét az EXIM honlapján, a Közérdekű adatok/ Különös közzétételi listák között, negyedévente teljesíti a Kgt. 2. § (1)-(2) bekezdéseknek megfelelően.

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)		2023.12.31	2022.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	411 897	369 075
2	Alapvető tőke (T1)	411 897	369 075
3	Tőke összesen	417 260	382 680
Kockázattal súlyozott kitettségértékek			
4	Teljes kockázati kitettségérték	2 217 592	1 590 107
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	18,5800%	23,2100%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	18,5800%	23,2100%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,8200%	24,0700%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000	0,0000
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000	0,0000
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,0000%	8,0000%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,0000%	0,0000%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,1300%	0,0000%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,0000%	0,0000%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0,0000%	0,0000%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,6300%	2,5000%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,6300%	10,5000%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	10,5800%	10,5800%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitettségi mérték	4 154 051	2 508 581
14	Tőkeáttételi mutató (%)	9,9200%	14,7100%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000%	0,0000%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
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.

** Az Exim tv. 20. § (4) bekezdés szerinti mentesség az Eximbank nem alkalmazza az 575/2013/EU rendelet 411-428. cikkében foglaltakat.*

Szavatoló tőke

2023. december 31-én az Eximbank szavatoló tőkéje 417 260 millió forint.

Az alapvető tőkeinstrumentumok közül az elsődleges alapvető tőke összege (Common Equity Tier 1 ~ Core Tier 1) 411 897 millió forint, amely

- pozitív összetevőként a következő elemeket tartalmazza:

Pozitív tőkeelemek millió forintban	2023.12.31	2022.12.31
Jegyzett tőke	340 000	310 000
Tőketartalék	400	400
Eredménytartalék	63 520	48 849
Általános tartalék	15 351	11 471
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)	- 343	- 15 508
Összesen	418 928	355 212

A jegyzett tőke sor a legerősebb, jövőbeni kötelezettségektől mentes, állami kibocsátású törzsrészesvények névértékét, a tőketartalék a törzsrészesvényhez kapcsolódó ársiót, a halmazott egyéb átfogó jövedelem a cash-flow fedezeti kapcsolatban megjelölt származtatott ügylet valós érték változásából a hatékony részt és a fedezés költségét, valamint a tőkemódszerrel elszámolt külföldi devizában felmerülő befektetések esetén a külföldi érdekeltség funkcionális pénzneme és a Bank prezentációs pénzneme közötti átváltásból keletkező árfolyam-különbözetet tartalmazza.

- negatív összetevőként a következő elemeket tartalmazza:

Negatív tőkeelemek millió forintban	2023.12.31	2022.12.31
(-) Immateriális javak	-2 180	-2 251
(-) Cash-flow fedezeti ügyletek OCI-ban megjelenő, adótartalommal csökkentett valós értékelési tartalékának prudenciális szűrése	+974	+17 082
(-) Prudens értékelés követelményei miatt végrehajtott értékelési korrekció	-152	-153
(-) Nemteljesítő ügyletek elégtelen fedezete miatt az elsődleges alapvető tőkéből levonandó tételek	-5 673	-85
(-) Halasztott adókövetelés elhatárolt veszteség miatt	0	-730
Összesen	-7 031	13 863
Elsődleges alapvető tőke összesen	411 897	369 075

A Bank kiegészítő alapvető tőkével (Additional Tier 1) nem rendelkezik, ezért az alapvető tőke összege megegyezik az elsődleges alapvető tőke összegével.

A járulékos tőkében (Tier 2~Supplementary Capital) a Bank korábbi tulajdonosa által nyújtott 100 millió EUR járulékos kölcsöntőke amortizált összege szerepel, 5 364 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 a CRR szerinti kis méretű és nem összetett, tőzsdén nem jegyzett intézménynek minősülő hitelintézeti jellegéből adódóan szűkebb a CRR-ben előírtnál. Szakosított hitelintézeti jellege mellett a Bank 2019. január 1-től

vezette be az IFRS-eken alapuló számviteli rendszert. A Bank 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 tárgyévben, 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, adóartalommal csökkentett valós értékelési tartalékának prudenciális szűrése, a CRR 34. cikke szerinti, a prudens értékelés követelményei miatt végrehajtott értékelési korrekció, továbbá 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 részvényei, 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

Az Exim tv. 2022. augusztus 11-én hatályba lépett módosítása értelmében az Eximbank a Bank mentességet kapott az ICAAP keretében a többlettőke-követelmény meghatározása és fenntartása, valamint a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírható többlettőke-követelmény alól. Bár a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelményt a Banknak már nem kell megképeznie, az erős kockázati kontroll fenntartása érdekében az ICAAP keretében előírt stressz teszteket, számításokat a Bank továbbra is elvégzi, és a belső kockázati értékelés keretében a vezetőséget tájékoztatja a fennálló kockázatokról.

A Bank a 2023. évben folyamatosan és év végén is megfelelt a minimális szabályozói és az OCR tőkemegfelelési szabályoknak. A tárgyévi eredményt is tartalmazó szavatoló tőkével számolva a teljes Pillér I tőkemegfelelési mutató 18,82%-ot ért el a 8,00% minimális szabályozói tőkemegfelelési követelmény, illetve a 10,63% OCR tőkekövetelmény mutatókkal szemben.

Tőkeáttételi mutató

A Bank az alapvető tőke meghatározásában nem alkalmazza az átmeneti derogációs lehetőségeket, így a Bank esetében nincs különbség az átmeneti mentességekkel, vagy az átmeneti mentességek nélkül számított tőkeáttételi mutató számításában.

A Bank tőkeáttételi mutatója 2023. december 31-én 9,92%, míg 2022. december 31-én 14,71%. A tőkeáttételi mutató mérséklődését a kitettségérték 65,4%-os emelkedése határozta meg, az alapvető tőke 11,6%-os emelkedése mellett.

1. pillér szerinti tőkeáttételmutató-követelmény a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére 3,00%.

Tőkepufferek

A Bank kockázati kitettségértéke 2023. december 31-én 2 217 592 millió forint, amely kockázati kitettségérték 2,5%-ának megfelelő mértékben képez tőkefenntartási puffert 55 440 millió forint

értékben. A Bank a lényeges hitelezési kockázati kitettségértékei országbontása és az érintett országokra meghatározott anticiklikus tőkepufferráták átlagolása alapján, a banki teljes kockázati kitettségértékekre vetítve 0,13% anticiklikus tőkepuffert képez 2 883 millió forint értékben.

7. A hitelkockázati kitettségek hitelminőségének nyilvánosságra hozatala

Az MNB 21/2019. ajánlása a CRR 442. cikk g) és i) pontokhoz igazodóan

7.1. EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

Az 1-3 szakaszra (stage) bontott teljesítő és nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke és a kapcsolódó halmozott értékvesztések, céltartalékok, a hitelkockázat-változásból származó halmozott valószínű érték-változás, a halmozott részleges leírások, illetve a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák összege a 3.7.2.3. pontban felsorolt szektoronkénti bontásban.

Az 1. szakasz/2. szakasz/3. szakasz: az IFRS 9 5.5. pontja szerinti értékvesztési kategóriákat jelenti.

A 2023. december 31-i adatokat az 1. melléklet tartalmazza.

7.2. EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerinti bontásban

A táblának tartalmaznia kell a teljesítő és nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke összegének késedelmi napok szerinti részletezését, az alábbi bontásban:

- Hitelek és előlegek főbb szektorok bontásban, a nem pénzügyi vállalatokból külön megjelenítve a kkv-kkal szembeni kitettségeket,
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok főbb szektorok bontásban,
- Adott hitelnyújtási elkötelezettségek főbb szektorok bontásban.

A 2023. december 31-i adatokat a 2. melléklet tartalmazza.

7.3. EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

A táblának tartalmaznia kell Hitelek és előlegek főbb szektorok bontásban, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Adott hitelnyújtási elkötelezettségek részletezésben az átstrukturált teljesítő és nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, a kapcsolódó halmozott értékvesztés, a céltartalék, a hitelkockázat-változásból származó valószínű érték-változás halmozott összegét, valamint a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák összegét.

Főbb szektorok az adatszolgáltatásban a Központi bankok, Államháztartások, Hitelintézetek, Egyéb pénzügyi vállalatok, Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások. Az 1. sablont az 1. melléklet tartalmazza.

A 2023. december 31-i adatokat a 3. melléklet tartalmazza.

7.4. EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

A tábla adatokat tartalmaz a nemteljesítő kitettségekből szerzett, végrehajtás alá vont eszközökről, a birtokba vétellel megszerzett biztosítékok értékéről. Jelenleg ez az adatszolgáltatás nemleges.

A 2023. december 31-i adatokat az 4. melléklet tartalmazza.

8. 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 az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter² gyakorolja.

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

A 2023. évben a Bank két, a Hpt. 122. § (4) bekezdés b) pontja szerinti közzétételi kötelezettségének tett eleget egyrészt a 2022. évi átfogó felügyeleti ellenőrzést lezáró 2022. decemberi határozat rendelkező részének, másrészt a folyamatos felügyelet során a rendszeres, napi likviditással kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése kapcsán hozott határozat rendelkező részének közzétételével:

<https://exim.hu/osszes-termek-bank/3939-mnb-hatarozat-eximbank/file>

<https://exim.hu/osszes-termek-bank/4296-mnb-hatarozat-kozzetetele-eximbank/file>

10. 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.

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

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

Mérlegfőösszeg (átlagos):	3 037 840,1 millió forint
Adózott eredmény:	18 550,7 millió forint
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató:	0,61%

Budapest, 2024. április 30.



Kisgergely Kornél
Elnök-vezérigazgató



Ladányi Sándor
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

² A Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet értelmében az állami vagyon felügyelete a gazdaságfejlesztési miniszter (2024-től a nemzetgazdasági miniszter) feladat- és hatáskörébe tartozik.

Mellékletek

1. EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok 2023. december 31-én
2. EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerinti bontásban 2023. december 31-én
3. EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége 2023. december 31-én
4. EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok 2023. december 31-én

EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok 2023. december 31-én

adatok: millió forintban

Sorszám	Megnevezés	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések	968 493	968 492	1	0	0	0	-3 139	-3 139	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	2 302 448	1 996 187	306 260	159 213	0	159 213	-4 116	-987	-3 130	-68 589	0	-68 589	0	1 079 378	77 208
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	414 130	133 302	280 828	14 568	0	14 568	-2 540	-61	-2 480	0	0	0	0	373 187	14 548
040	Hitelintézetek	1 370 128	1 370 128	0	5 064	0	5 064	-510	-510	0	-5 064	0	-5 064	0	279 685	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	158 859	158 859	0	0	0	0	-168	-168	0	0	0	0	0	141 057	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	359 178	333 748	25 430	139 581	0	139 581	-897	-247	-650	-63 525	0	-63 525	0	285 385	62 660
070	ebből kkv	3 354	1 670	1 684	9 362	0	9 362	-61	-8	-52	-7 173	0	-7 173	0	1 810	1 113
080	Háztartások	153	151	3	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	64	0
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	149 708	149 708	0	0	0	0	-561	-561	0	0	0	0	0	0	0
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	97 738	97 738	0	0	0	0	-290	-290	0	0	0	0	0	0	0
120	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	51 970	51 970	0	0	0	0	-271	-271	0	0	0	0	0	0	0
150	Mérlegen kívüli kitettségek	807 593	588 471	219 122	15 428	0	15 428	-399	-349	-50	-260	0	-260	0	85 546	1 196
160	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Államháztartások	274 139	68 968	205 171	14 602	0	14 602	-21	-1	-21	0	0	0	0	0	0
180	Hitelintézetek	316 848	316 848	0	0	0	0	-52	-52	0	0	0	0	0	5 960	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	31 363	31 363	0	0	0	0	-25	-25	0	0	0	0	0	4	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	185 243	171 292	13 951	826	0	826	-300	-271	-29	-260	0	-260	0	79 582	1 196
210	Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Összesen	4 228 242	3 702 859	525 383	174 640	0	174 640	-8 215	-5 035	-3 180	-68 849	0	-68 849	0	1 164 924	78 404

EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerinti bontásban 2023. december 31-én

adatok: millió forintban

Sorszám	Megnevezés	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
		Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy a késedelem <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"		
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések	968 493	968 493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	2 302 448	2 302 448	0	159 213	116 597	300	142	38 529	1 908	0	1 735	159 213
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	414 130	414 130	0	14 568	14 568	0	0	0	0	0	0	14 568
040	Hitelintézetek	1 370 128	1 370 128	0	5 064	0	0	0	4 595	0	0	470	5 064
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	158 859	158 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	359 178	359 178	0	139 581	102 029	300	142	33 935	1 908	0	1 266	139 581
070	ebből kkv	3 354	3 354	0	9 362	4 351	0	117	1 749	1 904	0	1 241	9 362
080	Háztartások	153	153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	149 708	149 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	97 738	97 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	51 970	51 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Mérlegen kívüli kitettségek	807 593	807 593	0	15 428	15 428	0	0	0	0	0	0	15 428
160	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Államháztartások	274 139	274 139	0	14 602	14 602	0	0	0	0	0	0	14 602
180	Hitelintézetek	316 848	316 848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	31 363	31 363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	185 243	185 243	0	826	826	0	0	0	0	0	0	826
210	Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Összesen	4 228 242	4 228 242	0	174 640	132 025	300	142	38 529	1 908	0	1 735	174 640

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége 2023. december 31-én

adatok: millió forintban

Sorszám	Megnevezés	a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Ebből értékvesztett	Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében		Ebből az átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből nemteljesítő „defaulted”					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	2 575	90 906	90 906	90 906	-80	-57 546	27 844	27 335
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Hitelintézetek	0	434	434	434	0	-433	0	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	2 575	90 472	90 472	90 472	-80	-57 113	27 844	27 335
070	Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Összesen	2 575	90 906	90 906	90 906	-80	-57 546	27 844	27 335

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok 2023. december 31-én

adatok: millió forintban

Sorszám	Megnevezés	a	b
		Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
010	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
020	"Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)" besorolású biztosítékoktól eltérő tételek	0	0
030	<i>Lakóingatlan</i>	0	0
040	<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
050	<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
060	<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	0	0
070	<i>Egyéb</i>	0	0
080	Összesen	0	0

2023. december 31-én az Eximbank birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékokkal nem rendelkezett.