



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK  
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
2020. ÉVI TÁJÉKOZTATÓJA**

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

**2021. május 6.**

|                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Preambulum .....                                                                                                                                                      | 3  |
| 2. Nyilvánosságra hozatali kötelezettség .....                                                                                                                           | 3  |
| 2.1 Nyilvánosságra hozatali politika .....                                                                                                                               | 3  |
| 2.2. Nyilvánosságra hozatali elvek .....                                                                                                                                 | 5  |
| 3. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok.....                                                                                                                       | 6  |
| 3.1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1) szakasz) .....                                                                                        | 6  |
| 3.1.1. Az Eximbank kockázatvállalási stratégiát meghatározó sajátosságai.....                                                                                            | 6  |
| A Kockázati stratégia .....                                                                                                                                              | 6  |
| Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágó .....                                                                                                                    | 7  |
| Kockázati profil .....                                                                                                                                                   | 12 |
| Kockázatvállalások kezelése.....                                                                                                                                         | 14 |
| Kockázatkezelési szervezet és folyamatok .....                                                                                                                           | 21 |
| 3.1.2 Vállalatirányítási rendszer (CRR 435. cikk (2) szakasz) .....                                                                                                      | 27 |
| 3.2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk) .....                                                                                                     | 29 |
| 3.3. A Bank tőkemegfelelése, tőkekövetelmények (CRR 438. cikk) .....                                                                                                     | 30 |
| 3.3.1. A Bank tőkemegfelelése belső értékelési eljárásának (ICAAP) módszere.....                                                                                         | 30 |
| 3.3.2. Az ICAAP (tőkemegfelelése belső értékelése) és SREP (a tőkemegfelelés felügyeleti felülvizsgálata) eredménye .....                                                | 31 |
| 3.3.2.1. A Bank szabályozói tőkekövetelménye .....                                                                                                                       | 31 |
| 3.3.2.2. A Bank Pillér II többlet tőkekövetelménye az ICAAP (tőkemegfelelése belső értékelése) és SREP (a tőkemegfelelés felügyeleti felülvizsgálata) eredményeként..... | 32 |
| 3.4. Partner- és hitelértékelési korrekciós kockázat kezelése (CRR 439. cikk).....                                                                                       | 34 |
| 3.4.1. Partnerkockázat.....                                                                                                                                              | 34 |
| 3.4.2. Hitelértékelési korrekciós (CVA) kockázat .....                                                                                                                   | 34 |
| 3.5. Tőkepufferek (CRR 440. cikk) .....                                                                                                                                  | 34 |
| 3.6. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) .....                                                                                                  | 35 |
| 3.7. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk) .....                                                                                                                   | 35 |
| 3.8. Meg nem terhelt eszközök (CRR. 443. cikk).....                                                                                                                      | 39 |
| 3.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....                                                                                                  | 39 |
| 3.10. Piaci kockázatnak való kitettség - Devizaárfolyam-kockázat (CRR 445. cikk).....                                                                                    | 40 |
| 3.11. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....                                                                                                                             | 40 |
| 3.12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvény- és befektetési jegy kitettségek (CRR 447. cikk) .....                                                                  | 41 |
| 3.13. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....                                                                         | 42 |
| 3.14. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....                                                                                                                        | 43 |
| 3.15. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk) .....                                                                                                                                  | 44 |
| 3.16. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk) .....                                                                                             | 44 |
| 3.17. Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok, az Eximbankkal szoros kapcsolatban álló személyek (Hpt. 122. §) .....                                           | 45 |
| 3.18. A vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Felügyelet által hozott határozatok rendelkező részei (Hpt. 122. §) .....                                              | 45 |
| 3.19. Összevont alapú felügyelet miatt nyilvánosságra hozandó információk (Hpt. 123. § (1) bekezdés).....                                                                | 45 |
| 3.20. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2) bekezdés).....                                                                                               | 45 |
| Mellékletek jegyzéke .....                                                                                                                                               | 46 |

## 1. Preambulum

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Eximbank, vagy Bank) jelen tájékoztató közzétételével tesz eleget a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU 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 Etv.). A Magyar Nemzeti Bank (MNB) az Eximbankot nem minősítette rendszerszinten jelentős intézménynek, ezért a nyilvánosságra hozatali tájékoztató tartalma ehhez igazodik.

## 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 nyilvánosságra hozatali szabályzat megfelel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlás III. fejezetében előírt követelményeknek.

A Bank a 2020. évi Nyilvánosságra hozatali tájékoztatóját a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló 13/2017. (XI.30) számú ajánlása alapján készíti el. Ennek során – egyelőre, státuszát tekintve rendszerszinten nem jelentős, kisméretű hitelintézetként – az ajánlás EU OVA, EU CRA, EU CCRA és EU MRA sablonjaiban előírtak közzétételét tartja szem előtt.

A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII. 16.) számú ajánlása által a 13/2017. (XI.30) számú ajánlás hatályon kívül helyezett táblái helyett az új ajánlás nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítése: A Nyilvánosságra hozatali jelentés 3.7. Hitelkockázati kiigazítások fejezetét a Bank kiegészíti a 21/2019. számú ajánlás 1. („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”), 3. („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”), 4. („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok”) sablonjaival. A birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékokról szóló sablon a Bank esetében jelenleg nem releváns, azonban lényegesnek minősülése esetén ez az információ is nyilvánossá válik.

A 2020. évi Nyilvánosságra hozatali tájékoztató kiegészül a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) 21/2019. (XII.16.) számú, a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó, nyilvánosságra hozandó információkkal, amely tartalmazza az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) EBA/GL/2020/07 számú iránymutatásában<sup>1</sup> előírt

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

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 kötelezettségét.

### *Átfogó kép nyújtása a piaci szereplők számára a Bank kockázati profiljáról*

Elvárások:

- a) A nyilvánosságra hozatali tájékoztató ismertesse a Bank fő tevékenységeit és valamennyi jelentős kockázatát, a vonatkozó mögöttes adatokkal és információkkal alátámasztva. A közzététel nyújtson leírást a kockázati kitettségek beszámolási időszakok közötti jelentős változásairól, valamint a felső vezetés vagy a vezető testület megfelelő válaszhintézkedéseiről.
- b) A nyilvánosságra hozott információk minőségi és mennyiségi szempontból is adjanak elégséges tájékoztatást a Banknak a fenti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló folyamatairól és eljárásairól. A nyilvánosságra hozott információk részletezettsége álljon arányban a Bank működésének sajátosságaival, az általa folytatott tevékenységek összetettségével.
- c) A nyilvánosságra hozatal mutassa be, hogy a felső vezetés és a vezető testület hogyan értékeli és kezeli a szervezeten belül a kockázatokat és a stratégiát. A nyilvánosságra hozatali tájékoztató tükrözze a Bank kockázattűrési hajlandóságát, kockázati étvágyát.

*A nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzése, kontrollja és intézményen belüli jóváhagyása tekintetében alkalmazott belső folyamatok és eljárások*

A nyilvánosságra hozatali tájékoztatót készítő, részben összefoglaló felelős szervezeti egység, a Kontrolling és Jelentésszolgálat vezetőjének felelőssége meghatározni, hogy a nyilvánosságra hozandó információk megjelölt tartalommal való előállítására mely további szervezeti egységeket érintenek. 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 véleményezőknek történő megküldéssel egyidejűleg.

A fenti szervezeti egységek felelősségére, az elvárt tartalmi és formai követelményekre, a véleményezés módjára, a nyilvánosságra hozatali tájékoztató végső formájára vonatkozó elvárások megegyeznek azokkal az előírásokkal, amelyeket a belső szabályozás rendjéről szóló szabályozás a vezérigazgatói utasítás kibocsátása, módosítása során a szervezeti egységektől elvár.

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.

## 2.2. Nyilvánosságra hozatali elvek

A Bank a 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlás VIII. fejezetében közölt elvek (világosság, hasznosság, időbeli következetesség, intézmények közötti összehasonlíthatóság) mentén, azokkal összhangban hajta 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 8/2017 (VIII. 8.) számú MNB ajánlás III. fejezet 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 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-nek és a Kockázatkezelésnek felülvizsgálati joga van.**

Az Eximbank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során – a CRR rendelet 432. cikk (2) bekezdése és a 8/2017 (VIII. 8.) számú MNB ajánlás mellett, figyelemmel az Eximbanknak „A minősített adatok védelmének szabályzatáról”, „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 3. § 1. a) pontja szerinti *nemzeti minősített adat*;
- a minősített adat védelméről szóló 2009. évi CLV. törvény 3. § 1. b) pontja szerint *külföldi minősített adat*;
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2:47. § (1) bekezdés szerinti *üzleti titok*; valamint
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 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*.

### **3. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok**

#### **3.1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1) szakasz)**

##### **3.1.1. Az Eximbank kockázatvállalási stratégiát meghatározó sajátosságai**

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, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat és befektetési 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. Másrésztől azonban szélesebb eszkörendszer 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, amely 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.

#### **A 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.



2020 vonatkozásában a Kockázati Stratégia megvalósulásáról készített beszámolót a Felügyelőbizottság 2020. november 27-én, az Igazgatóság 2020. december 16-án tárgyalta, egyúttal jóváhagyva a 2020-ban 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 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.*

## Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvág

Az Intézmény általános küldetésének megfelelően a Nemzeti Exportstratégia alapján az üzleti igényeket és a piaci hiányosságokat is figyelembe véve a pénzügyi intézmények és piaci hitelbiztosítók által felvállalt kockázatoknál magasabb kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik. Mindazon ügyletek megvalósítása kiemelt, amelyekhez kevesebb költségvetési forrás felhasználása szükséges, mint az ügylet várható eredményeként generálódó pozitív nemzetgazdasági hatás.

A COVID-19 világjárvány hatására jelenleg 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, továbbá,
- hogy a hazai exportőrök és az őket finanszírozó intézmények a COVID-19 világjárvány hatására jelentkező fokozottabb gazdasági veszélyhelyzet miatt megfelelő biztosítási védelemhez juthassanak.

A magasabb kockázatok felvállalása azt jelenti, hogy az Intézmény az exportőrök és a pénzügyi intézmények, mint piaci szereplők által túlzottan kockázatosnak vagy alacsony jövedelmezőségűnek minősített, ugyanakkor felvállalható mértékű, transzparens kockázatú ügyleteket is finanszírozza és biztosítja. 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.

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

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

A kockázatvállalási hajlandóság felső korlátja egyrészt a vonatkozó 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 kamatkiegyenlítésre biztosított keret nagysága, a költségvetési háttérű garanciákra felállított limit.

Fentiek mellett az EXIM 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.

#### *Kockázatvállalási hajlandóság követelményrendszere, korlátai*

##### *Nagykockázat-vállalási limitek*

A CRR és az Etv. 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 figyelembe vétele utáni kitétségi értékének az együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát.

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

##### *Belső portfólió szintű limitek*

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

| <b>Mutató</b>                                                   | <b>Limit</b> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|
| Szállodafinanszírozás / Közvetlen vállalati finanszírozás       | 20,0%        |
| Ingatlan projekthitelek / Projekthitelek                        | 50,0%        |
| Projekthitelek / Vállalati hitelek                              | 40,0%        |
| Saját kockázatu* projektek / Saját kockázatu* közvetlen hitelek | 60,0%        |
| Belföldi szállodafinanszírozás / Belföldi közvetlen hitelek     | 20,0%        |

*\*Saját kockázat = MEHIB biztosítással nem fedezett ügyletek*

2020-ban az Eximbank projekt- és terméklimitekkal behatárolt részportfólióiban fennálló kitétségei egy esetben sem haladták meg a meghatározott limiteket.

##### *Termékszintű kockázatvállalási politika*

A stratégia támogatása érdekében az EXIM 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 és kárenyhítő konstrukciók, exportcélú befektetések hitelezése, hitelfedezeti, kereskedelmi garancia és kezesség nyújtása

Az Eximbank exportélenkítő, versenyképességi és kárenyhítő konstrukciói hozzájárulnak a magas hozzáadott értékkel rendelkező termékeket előállító, illetve szolgáltatásokat nyújtó, a Bank



adósminősítési rendszere alapján hitelképes hazai kis- és középvállalati 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.

A projekt tulajdonosainak, a fővállalkozóknak, és a lényeges alvállalkozóknak is a projekt méretének megfelelő szakmai tapasztalattal, referenciákkal, biztos pénzügyi háttérrel kell rendelkezniük. Projektek esetén az elvárt saját erő mértéke legkevesebb 30%. Elvárt továbbá, hogy a kivitelezési és a működési szakasz során esetlegesen szükséges kiegészítő források rendelkezésre állása biztosított legyen. Az adott projekt kapcsán az Intézmény további egyedi, ügyletspecifikus feltételrendszert dolgoz ki.

## 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. A fedezett banki hitelezés kezelése érdekében a kockázatkezelés eszköztára kiterjed bruttó és nettó limitek együttes alkalmazására. A kettős limitrendszer alkalmazása révén a nettó limit felett már csak fedezetek bevonása mellett történhet kockázatvállalás, a fedezett és fedezetlen kockázatvállalások pedig együttesen nem léphetik túl a bruttó limitet. A **hitelintézeti limitek** a bankok kockázatának és tőkeerejének függvényében kerülnek meghatározásra. A hazai bankszektor jellegzetességeit figyelembe véve, a refinanszírozásból eredő kitettségek kockázati szintje továbbra is alacsony, a kettős limitrendszer bevezetése következtében bevont fedezetek pedig mérséklék a hitelezési és koncentrációs kockázatokat.

## 4) Export-utófinanszírozás

Az export-utófinanszírozási ügyletek szinte kizárólag a MEHIB exporthitel biztosítási fedezete mellett, a mindenkor érvényes országbesorolásokkal és -limitekkal 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 magánvevők kockázatával szemben reális alternatívát nyújthat. Ilyen esetekben azonban a kockázatvállalás előfeltétele a döntéshez szükséges információ beszerzése, a szubszuverén **ország-specifikus jogszabályi háttérének ismerete**, szükség esetén **külső szakértő által történő átvilágítása** és az elvárt **minimális adatszolgáltatási kötelezettségnek** történő megfelelése.

#### 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. A külföldi banki kockázatok vállalása során az intézmény a jövőben is építeni kíván a **Berni Unió** nemzetközi tudásmegosztást elősegítő, magas színvonalú **adattáza**ira, amely külföldi banki kockázatok értékelésében, kezelésében a hazai pénzügyi piacon egyedülálló szakmai lehetőséget biztosít részére.

#### 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. Utőfinanszírozás esetén általánosan elmondható, hogy abban az esetben, ha egyedi, éven túli lejáratú ügyletek során az Intézmény teljesítési kockázatot is felvállal, a kockázatvállalása szempontjából az exportőr teljesítési és hitelkockázatát is értékelni szükséges.

#### 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. A külföldi magánvevők kiegészítő biztosíték nélküli kockázata csak megfelelő működési múlttal (tevékenység, piaci részesedés), illetve rövidtávon stabil pénzügyi helyzettel rendelkező, transzparens cégek esetében

vállalható. A kockázatvállalás bizonytalan háttérű vagy pénzügyi helyzetű, működésében nem transzparens vagy adatszolgáltatást nem teljesítő magánvevők esetében jellemzően külföldi bank vagy tőkeerős anyavállalat garantőrként történő bevonása mellett lehetséges. Forgalmi típusú ügyletek esetén kisebb méretű, esetenként magasabb kockázatú bankok kiegészítő biztosítékának elfogadására is sor kerülhet.

#### *Az eximbanki és a kapcsolódó MEHIB biztosítási kockázatok azonosítása*

Az Eximbank külpiaci kockázatvállalási hajlandósága küldetéséből adódóan a kereskedelmi bankokéhoz viszonyítva magasabb, mindazonáltal a prudenciális szempontokat szem előtt tartva többszintű eszközrendszert alkalmaz a kockázatok mérséklésére.

A Bank kockázatkezelési politikájának, rendszerének kialakításakor a kockázatok teljes körű és többféle szegmentáció szerinti beazonosításából és az egyes kitétségek típusok kockázatainak felméréséből indult ki.

#### A kockázati tényezők azonosítására és mérésére négy fő kockázati típus különíthető el:

##### *a) Hitelkockázat*

Hitelnyújtással és garanciavállalással – beleértve a banki könyvi értékpapír portfólió, pénzpiaci eszközök hitelezési kockázatait is – kapcsolatos kockázatok (általában az aktív ügyletághoz köthető kockázatok), valamint a deviza átváltási (swap) ügyletekből származó partnerkockázatok, továbbá a nagykockázati és egyéb koncentrációs, a reziduális és az országgkockázat, egyéb, hitelkockázathoz köthető kockázat.

##### *b) Piaci kockázatok és eszköz-forrás gazdálkodásban rejlő kockázatok (treasury tevékenységhez köthető kockázatok)*

- kamatkockázat
- árfolyamkockázatok (deviza és értékpapír)
- likviditási kockázat

##### *c) Befektetési kockázat*

##### *d) Működési kockázatok*

##### *e) Egyéb kockázatok*

(elszámolási, stratégiai, reputációs, jogszabályi változásokból eredő, stb.)

Fentiek közül az Eximbank esetében a leghangsúlyosabb kockázati típust a **hitelkockázatok** jelentik.

Az Eximbank **hitelnyújtási és garanciavállalási** termékpolitikájának kialakítása során törekszik az exporttevékenység teljes folyamatának lefedésére, támogatására, ami a kockázatok megosztásának elve mellett érvényesül.

A hitelezési tevékenység közel kétharmada a hazai kereskedelmi bankokkal történő kockázatmegosztás formájában ölt testet, a 32%-os részarányt meghaladó közvetlen kockázatú hitelek mellett. A külpiaci kockázatok csökkentése terén jelentős hangsúlyt kapnak a MEHIB biztosítások, illetve a nehezen minősíthető kisebb külpiaci vevők kockázatának mérséklésében a bankgaranciák, a külföldi pénzintézetek kötelezettségvállalásai. Az eszköztárból természetesen nem hiányoznak a hagyományosnak mondható belföldi jogi biztosítékok sem.

A kockázati- és magántőkealapokon keresztül megvalósuló **tőkebefektetések** a hitel/garancia-termékek mellett alternatív gazdaságösztönző lehetőségként jelennek meg, mint piaci szemléletű (államilag támogatott elemet nem tartalmazó) eszközök. Kiemelt cél, hogy kis-, és

középvállalkozások versenyképességének javítását tőkehelyzetük erősítésével is segítse az Intézmény.

Az **eszköz-forrás gazdálkodás által alkalmazott eszköztár**a a hitelezési tevékenység igényeinek kiszolgálása jellemző, kereskedési céllal illetve spekulatív nyereségszerzési céllal a Bank nem folytat treasury tevékenységet, a piaci kockázatok vállalását minimálisra igyekszik szorítani. A Bank szakosított hitelintézeti státusza miatt – lakossági betéteket nem gyűjthet – tartós külső finanszírozásra szorul. A hitelezés forrásigénye jellemzően devizában (euróban és dollárban) jelenik meg – az exportszerződésekhez igazodóan –, ezért fontos a forrásbevonás deviza-összetételének folyamatos egyeztetése, a nyitott pozíció alacsony szinten tartása, amelyet a Bank deviza átváltási (FX) ügyletekkel old meg. Külső kockázati tényezőt jelent a forrásbevonás lehetősége (a források rendelkezésre állása) és kondíciója.

A **befektetési kockázat** annak kockázata, hogy a befektetés az adott időszakban nem térül meg, vagy kényszerértékesítés alkalmával jelentős veszteséget kell elszámolni, esetleg a piacon nem értékesíthető, vagy a vállalkozás működése ellehetetlenül.

A **működési kockázat** a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye. A működési kockázatok szintje és jelentősége az Intézmény tevékenységéből, méretéből, szabályozottságából eredően mérsékelt, mivel a következő paraméterek határozzák meg az Intézmény működését:

- tényleges fiókhálózat, lakossági üzletág nélküli működés, zárt informatikai infrastruktúra,
- érvényesített „négy szem-elv” (a továbbiakban: NSZ) és folyamatba épített vezetői ellenőrzés,
- erős belső szabályozottság.

Az Eximbank az **egyéb kockázatok** között az elszámolási, a reputációs, a meg nem felelési, valamint az intézményen kívül álló kockázatokot tekinti relevánsnak, mindazonáltal nem értékeli ezen kockázati típusok kockázati szintjét magasnak, ezért nem tartja szükségesnek többlettőke meghatározását ezen kockázatok tekintetében.

## Kockázati profil

A releváns kockázatok Bankban megjelenő jellegzetességeit és a kockázatmérséklésre irányuló eszközrendszer kockázatsökkentő hatását is figyelembe véve az alábbi táblázatban került összefoglalásra a Bank kockázati profilja, amit az Igazgatóság által elfogadott Kockázati stratégia foglal magában, és amely egyben az Üzleti stratégiában megfogalmazott üzleti modell és a kockázati keretrendszer kölcsönhatásainak összefoglalása is.

A táblázatban a „Jelentőség kockázat mérséklés előtt” oszlopban láthatóak azok a kockázati mértékek, amelyekkel a Bank abban az esetben szembesülne, ha nem állnának rendelkezésre, jogszabályi és egyéb engedményből adódó kockázatmérséklő eszközök, amelyekkel egy kereskedelmi bank nem rendelkezik. A „Végso kockázati szint” oszlopban találhatóak azon kockázati mértékek, amelyek az előbbieken említett eszközök, valamint a kereskedelmi bankok számára is rendelkezésre álló eszközök használata után a Bank szembesül.

| Kockázati csoportok                                                      | Kockázati résztípusok                                                   | Jelentőség kockázat mérséklés előtt* | Kockázat mérséklés                                                                                                                                                                                                                                                                    | Végső kockázati szint* |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Hitelezési kockázat</b>                                               | 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 korrekciók (CVA) kockázat                   | mérsékelt                            | CSA (collateral) az FX/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                |
| <b>Piaci kockázatok és eszköz-forrás gazdálkodásban rejlő kockázatok</b> | 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, 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              |
| <b>Működési kockázat</b>                                                 | Csalás, rendszerhiba, folyamatkezelés, üzleti gyakorlat, munkabiztonság | mérsékelt                            | Kis méret, korlátozott tevékenység, erősen szabályozott szervezet                                                                                                                                                                                                                     | mérsékelt              |
| <b>Egyéb kockázatok</b>                                                  | 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                                                                                                                                                                                                                                 | mérsékelt              |
|                                                                          | Stratégiai kockázat                                                     | közepes                              | Stratégia az exportösztönzési céloknak alárendelve                                                                                                                                                                                                                                    | közepes                |
|                                                                          | Reputációs kockázat                                                     | közepes                              | Széleskörű ellenőrzöttség (MNB, ÁSZ, KEHI, OECD)                                                                                                                                                                                                                                      | mérsékelt              |
| <b>Intézményen kívül álló kockázatok</b>                                 | Szabályozói környezetből adódó kockázat                                 | jelentős                             | Szabályozói környezethez való alkalmazkodás                                                                                                                                                                                                                                           | jelentős               |
|                                                                          | Gazdasági környezetből fakadó kockázat                                  | közepes                              | Piaci igényekhez való alkalmazkodás                                                                                                                                                                                                                                                   | közepes                |

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

## Kockázatvállalások kezelése

Az Eximbank Zrt. a hitelezéssel és garanciavállalással, eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos és működési kockázatvállalásai során az alábbi kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza, amelyek alapelvei a törvényi előírásoknak megfelelően a Bank belső szabályozási rendszerében kerültek lefektetésre.

### *Hitelkockázatok kezelése*

#### 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 mesterskáláján 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 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 figyelembe vételre kerül.

### Partnerkockázat kezelése

A Treasury a hitelezési és kereskedési limiteket figyelembe veszi a swap ügyletek megkötése előtt, tekintettel arra, hogy csak olyan partnerrel (ügyfél/ügycsoport) 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.

Részletesen lásd a 3.4. Partnerkockázat kezelése című fejezetben foglaltakat, kiegészítve a partnerkockázatot hordozó, piaci ügyletekkel kötött ügyletek hitelértékelési korrekciós kockázattal.

### Hitelezési kockázatmérséklés

A Bank a kockázatvállalásaihoz és a tőkekövetelmény meghatározásához kapcsolódóan a CRR és az Etv. speciális szabályai szerint elismert, előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek, biztosítékok kikötésével csökkenti kockázatait. 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.

Részletesen lásd a 3.16. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása című fejezetben foglaltakat. A Bank ebben a fejezetben nyújt információt a kockázatmérsékléshez felhasználható egyéb fedezetek köréről.

### Országkockázat kezelés

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 makromutatóinak és matematikai módszerekkel mérhető országkockázati faktorainak értékelésével kerülnek kialakításra. Az országlimitiek 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.

### 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 várható veszteség kalkuláció az IFRS 9 háromkosaras staging logikáján alapul. A Bank az egyes pénzügyi instrumentumokat három kosárba (Stage-be) sorolja:

- **Stage1** kosárba kerül kezdeti megjelenítéskor valamennyi pénzügyi eszköz, kivéve a kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett POCI követeléseket. Az egyes ügyletek addig maradnak Stage1 kosárban, amíg nem következik be a kezdeti megjelenítéshez viszonyítva jelentős hitelkockázati romlás. Már a kezdeti megjelenítéskor a mérlegen belüli ügyletekre

12 havi modellezett várható veszteségnek megfelelő értékvesztést, mérlegen kívüli tételek esetén 12 havi modellezett várható veszteségnek megfelelő céltartalékot kell képezni.

- **Stage2** kosárba kerülnek besorolásra azok az ügyletek, amelyeknél a kezdeti megjelenítéshez viszonyítva jelentős hitelkockázati romlás következett be, de még nem állnak fenn a nemteljesítő ügylet kritériumai. Stage2 ügyletekre a lejáratig előretételezett modellezett várható veszteségnek megfelelő értékvesztést, illetve céltartalékot kell képezni.
- **Stage3** kosárba kerülnek besorolásra a nemteljesítő, default-os ügyletek, a mindenkori ügyletminősítési és értékelési szabályzatban foglalt kritériumrendszer alapján. Stage3 ügyleteket minden esetben egyedileg kell értékelni, valószínűséggel súlyozott és az effektív kamatlábbal diszkontált cash flow szcenáriók alapján.

Lásd a kapcsolódó, 3.7. Hitelkockázati kiigazítások című fejezetben foglaltakat.

#### Biztosítékok kikötése, külső védelem bevonása

A Bank a CRR és az Etv. speciális szabályai szerint elismert fedezetek, valamint egyéb kiegészítő biztosítékok kikötésével csökkenti kockázatait. A nagyobb volumenű, kockázatosabb relációkba irányuló ügyletek esetében „külső védelmi” eszközöket, exporthitel biztosítást, illetve költségvetési kezességet is alkalmaz. A fedezetbe bevont biztosítékok elfogadhatóságáról, azok értékelésének módszertanáról a Bank fedezetek értékeléséről szóló vezérigazgatói utasítása rendelkezik. A szabályzat fedezetnek tekint - banki hitelezés és kötelezettségvállalás szempontjából - minden olyan vagyontárgyat, (ingó, ingatlan) és vagyonértékű jogot, amely alkalmas arra, hogy esetleges jogi kényszer útján biztosítsa a kötelezett fizetési készségét/képességét, és ez által a Bank követelésének kielégítést.

A Bank a vállalkozói ügyfeleivel kapcsolatos kockázatvállalásai során törekszik olyan eszközök biztosítékként történő lekötésére, amelyek kellően likvidek ahhoz, hogy amennyiben az elsődleges forrásból nem térülne meg a Bank követelése, akkor ezen másodlagos forrásokból a lehető legrövidebb időn belül a Bank követelése minél nagyobb mértékben kiegyenlítődjék. A Bank kockázatvállalási döntéseinek ugyanakkor elsősorban azon kell alapulnia, hogy az ügyfél elsődleges forrásból legyen képes eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ezen elsődleges forrás alapvetően nem más, mint az operatív cash-flow. A hitelkihelyezés meghatározott időtartama alatt cash-flowt nem termelő hitelekre fokozott kockázatuk (projektkockázatuk) miatt szigorúbb tőkemegfelelési szabályok vonatkoznak.

A fedezetek értékeléséről szóló szabályzat meghatározza a kötelezettségvállalások biztosítékaként szereplő fedezetek elvárt mértékét, az adós minősítéséhez rendelve a fedezeti értéket, amely a kitettség értékének százalékában meghatározott érték.

A külső védelmi eszközök tekintetében, elsősorban a külpiazi kockázatok esetében, kiemelt szerepet kapnak az exporthitel-biztosítók. Mind a MEHIB, mind az egyéb exporthitel biztosító társaságok által kötött biztosítások fedezeti értékének megállapításánál meg kell különböztetni az egyes biztosítási módozatokat, azon belül azt, hogy a biztosítás az exportszerződés teljesítésének melyik szakaszára vonatkozik. Az ilyen jellegű biztosítások esetében a mentesülés kockázata, mint reziduális kockázat jelenik meg, amit a Bank belső folyamataival, kontrollpontok létrehozásával kezel.

#### 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 hitelezési kockázat stressz tesztje

A Bank évente elvégzi a hitelezési kockázatainak stressz tesztjét. Ennek során három extrém kockázati forgatókönyv bekövetkezte esetén vizsgálja azok portfólióra gyakorolt hatását:

- A hitelezési kockázat stressz tesztjének „leminősítés” forgatókönyve szerint a választott hitelminősítő – az Eximbank esetén a Moody’s – Magyarország és a portfólióban szereplő legjelentősebb országok minősítését oly mértékben rontja, ami a hitelminősítési besorolás változását eredményezi.
- A „mérlegesedés” forgatókönyv azt vizsgálja, hogyan hatna a tőkeszükségletre, illetve a tőkemegfelelésre, ha az alacsony (0-20-50%-os) ügyletkockázati súllyal rendelkező mérlegen kívüli kitettségek, a hitelkeretek, illetve a saját kockázatú garanciák jelentős része mérlegesedne, azaz lehívásra, vagy beváltásra kerülne.
- A „késedelmes” stressz teszt forgatókönyv annak a vizsgálatára irányul, hogy milyen mértékben érintené a Bank tőkemegfelelését, ha a Bank portfóliójában hirtelen és jelentős mértékben megnövekednének a 90 napon túli késedelmek. A késedelmek növekedésével számoló forgatókönyv azzal számol, hogy a hazai és külföldi vállalati, illetve önkormányzati ügyletek 90 napon belüli késedelmei 90 napot követően is fennmaradnak, valamint a legnagyobb kitettséggel bíró, rendben teljesítő, nem banki ügyfélnek 90 napon túli fizetési nehézségei támadnak.

A legnagyobb várható veszteséget eredményező scenáriót figyelembe véve kerül megállapításra a Pillér II-ben a hitelezési kockázat többlettőke igénye.

#### *Az eszköz-forrásgazdálkodásban rejlő és piaci kockázatok kezelése*

Az Eximbank betéteket szakmai befektetőktől és a MEHIB-től gyűjthet. A nagy egyedi betétektől való függőségre az Eximbank nem alkalmaz limiteket, de fedezeti elvárás rendszert épített ki az esetleges betétkivonásból adódó kockázatok csökkentésére. Az Eximbank ugyanakkor rendelkezik rendkívüli likviditási helyzetekre kidolgozott vészforgatókönyvvel (külön belső szabályzat rendelkezik erről).

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.

#### Likviditási kockázat

Az Etv. 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 az összes forint- és devizaeszköze (a teljes mérlegfőösszeg és a függő kötelezettségek állománya 50%-ának összege; a továbbiakban 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.

A lejáratí összhang mérésére az eszköz-forrás lejáratí struktúrát tükrözö fedezettségi mutatók rendszere az Eximbank mérlegében és mérlegen kívüli tételeiben szereplö állományok lejáratí rétegekbe történö besorolására épül. Az eszköz-forrás lejáratí struktúra összeállításá során az eszközök és források esedékesség (hátralévö futamidö) szerint kerülnek be a megfelelő rétegekbe. A lejáratíval nem rendelkező állományok és a mérlegen kívüli tételek besorolása szakértöi becslésen alapul. A szakértöi becslésnél a mérlegen kívüli tételek esetében azok mérlegtétellé válása 2 éves időszakának statisztikai elemzését kell alapul venni. Az egyes rétegekben lejáró eszközök és források különbözete adja meg az adott réteghez tartozó forráshiányt, illetve többletet. A forráshiány számításának módját az Eszköz-Forrás Bizottság határozza meg. A forráshiány maximális mértékére az Eszköz-Forrás Bizottság a mérlegfösszeg, függö kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek összesített értékének százalékos arányában állapít meg limiteket devizanemenkénti bontásban. Az intervallum alsó szintje figyelmeztető limitet jelent, a felsö szint elérése az Eszköz-Forrás Bizottság azonnali intézkedését igényli. A Bank külön szabályozza a fent említett limitek elérése esetén követendő eljárásokat. A likviditási kockázat kezelésének tárgykörébe tartozik még a jegybanki kötelező tartalék képzése, a likviditás tervezése valamint a likviditási probléma fellépése esetén szükséges intézkedésekröl rendelkező szabályozás, mely utóbbiröl külön vezérigazgatói utasítás rendelkezik.

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 likviditási probléma fellépése esetén alkalmazandó intézkedésekröl 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 elvégzendö feladatokat.

A likviditással kapcsolatos eximbanki sajátosság (a forrásbevonás kockázata)

Az Eximbank 2020. évi forrásgazdálkodását a magas finanszírozási biztonság megtartása, a forrásköltségek optimalizálása jellemezte. A költségvetési törvényben meghatározott 1 200 milliárd forint állami készfízető kezességvállalási limit az év minden egyes napján betartásra került.

A Bank szakosított hitelintézet, betétet a MEHIB-töl és szakmai befektetöktöl gyűjthet.

A finanszírozási szerkezetben történt változások a Bank forrásköltségét mérsékelték:

- Az Eximbank a 2012-ben indult nemzetközi kötvényprogramban bevont források utolsó részletét a 2020. év januárjában visszafízette, mindemellett 2020-ban ismét sikeres kötvénykibocsátásokat bonyolított le a magyar jog alatt.
- A Bank a megfelelő forrásellátottság, forrásdiverzifikáltság és forrásköltség mérséklése érdekében hazai, külföldi és nemzetközi pénzintézetekkel több bilaterális alapú hitelszerződést is kötött, illetve újított meg elötörlesztés és új hitelfelvétel keretében.
- Az előző években bevont források, valamint a tárgyévi rövid lejáratú rulírozó hitelkeret megállapodások és rövid lejáratú betéti ügyletek a Bank finanszírozási igényét biztosították.
- A hitelezés forrásigénye jellemzően devizában (euróban és dollárban) jelenik meg – az exportszerződésekhez igazodóan – ezért fontos a forrásbevonás deviza-összetételének folyamatos egyeztetése, az eszközök és források devizaszerkezetének harmonizálása.

Amennyiben a devizaösszetételben eltérés mutatkozik, azt az Eximbank nyitott devizapozíció felvállalása nélkül, OTC devizapiacon és – az NHP hitelekhez kapcsolódóan – az MNB-vel kötött devizacsere (swap) ügyletekkel csökkenti a minimumra.

A likvid eszközök döntő részét változó kamatozású magyar államkötvényekben tartotta a Bank, illetve a likviditási tartalék részét képezik a 2 munkanappal lehívható szabad hitelkeretek is.

#### Kamatkockázat

A Bank a jogszabályok szerint mentesül a kereskedési könyv vezetése alól. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatát, a kamatkockázat jellegét és az ezzel kapcsolatos értékelési elveket, a kamatkockázat mérésének gyakoriságát, továbbá a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott módszer leírását részletesen a 3.13. A nem kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata című fejezet tartalmazza.

#### Árfolyamkockázat kezelése

A Bank devizaárfolyam kockázatának kezeléséről a 3.10. Piaci kockázatnak való kitettség - Devizaárfolyam-kockázat című fejezet tartalmaz részletes leírást.

#### A befektetési célok meghatározása, kockázatok kezelése

- a befektetéseknél elvárt szempont, hogy az elvárt hozamon kívül az EXIM alapvető stratégiai céljai is megjelenjenek (pl. 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);
- az új tőkekihelyezések esetén elsősorban 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 kockázatok mérséklése érdekében az Eximbank törekszik a stabil működési múlttal, erős piaci pozícióval és meglévő exporttal (vagy lehetőség szerint szakértő által alátámasztott exportpotenciállal) rendelkező céltársaságok előnyben részesítésére.

#### A befektetési döntés előkészítése során kiemelten vizsgálandó kritériumok

- magyar hozzáadott érték növekedése *(magyar áruk és szolgáltatások piacszerzésére/kereskedelmi fejlesztésére irányuló törekvés megjelenése az alapnál);*
- gazdaságra gyakorolt hatás *(az alap magyar gazdaságra közvetve vagy közvetlenül gyakorolt hatása pl. foglalkoztatottság, adóbevétel, exportnövekedés);*
- KKV-k-ra gyakorolt hatás *(az alap magyar KKV-k irányába mutatott finanszírozási hajlama);*
- az elvárt hozammal növelt megtérülés *(az alapkezelő működési múltja és sikerei alapján valószínűsíthető megtérülés mértéke);*
- kockázat mértéke *(az alapkezelő és az alap működtetése során vélhető kockázati szint mértéke);*
- tudástranszfer és kapcsolati háló *(az együttműködés által generált piaci, iparági és gazdasági információk, tudástranszfer);*



- meglévő piaci rés betöltése, komplementer hatás *(az alap által a piacon meglévő finanszírozási rés betöltése vagy a meglévő – Eximbank befektetésével működő – alapok által jelenleg nem kiszolgált cégek/régiók/iparágak lefedése);*
- forrásigény és befektetők/résztvevők száma *(az alap forrásigénye, illetve a társbefektetők részesedésének aránya, más országok/intézmények részvétele az alapban);*
- egyéb megfontolások *(bilaterális kapcsolatok, kormányzati stratégiát támogató együttműködési kezdeményezések és befektetések);*

### **Változások a COVID-19 világjárvány hatására**

A COVID-19 világjárvány hatására bekövetkezett válsághelyzetben egyéb átmeneti célok kerültek előtérbe. A koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzetben kiemelten fontos, hogy a hazai vállalkozások megfelelő mértékben jussanak forrásokhoz, és ne alakuljanak ki túlzott mértékben hitelezési zavarok, továbbá, hogy a hazai exportőrök és az őket finanszírozó pénzügyi intézmények a COVID-19 világjárvány hatására jelentkező fokozottabb gazdasági veszélyhelyzet miatt megfelelő biztosítási védelemhez juthassanak.

A COVID-19 járvány hatásainak kezelésére és a hozzá kapcsolódó kormányzati lépéseknek való megfelelés érdekében a Bank az alábbi legfontosabb intézkedéseket hozta:

1. Jelentős termékfejlesztés eredményeképpen kialakításra került a Kárenyhítő Programcsomag (EXIM Kárenyhítő Hitelprogram, EXIM Kárenyhítő Hitelfedezeti Program, EXIM Kárenyhítő Hitelbiztosítási Program). A 2020. évi jelentősen megnövekedett üzleti aktivitás legfőbb hajtóerői a kárenyhítő hitelek voltak.
2. 2020. március 19-től a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendeletfizetési moratóriumot biztosított a Bank ügyfelei részére (Moratórium 1). A rendelet alapján a 2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönök tekintetében az adós hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő fizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kapott 2020. december 31-éig, nem érintve az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium a 2020. évi CVII. törvényben foglaltak alapján 2021. június 30-ig meghosszabbításra került (Moratórium 2). A költségvetési kamatkiegyenlítést a Bank a moratórium időszaka alatt is igénybe vette.
3. Számos kockázatkezelési szabályzat átmenetileg módosításra került a veszélyhelyzet idejére, a vonatkozó Kormányrendeleteknek megfelelően. A Bank a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó, kockázatkezelési szabályzatokban meghatározott egyes előírásokat a veszélyhelyzet ideje alatt a megváltozott körülményekhez igazította.
4. A Bank felülvizsgálta a Stage1 és Stage2 várható veszteség modelljeit, belső szabályozásba foglalta az MNB fizetési moratóriummal kapcsolatos álláspontjait, valamint az MNB által 2020. július 27-én módosított IFRS 9 vezetői körlevél folyamánként, a pandémiás helyzetből adódó megnövekedett kockázatok lefedése érdekében, addicionális értékvesztés és céltartalékképzést vezetett be management overlay címen a teljesítő hazai közvetlen finanszírozás körében. A Bank újramodellezte a vállalati LGD-t.
5. A Bank 2021. január 1-jei hatállyal módosította a default definíciót, amely továbbra is azonos feltételrendszerét képezi a nem teljesítő és a Stage3 ügyletek meghatározásának. Az új default definíció értelmében a legalább 90 napos jelentős késedelem úgy változott, hogy 90 napon keresztül folyamatosan fenn kell állnia a legalább 500 EUR késedelmes összegnek. Ez a default mérésben napi automatikus figyelést tett szükségessé a korábban alkalmazott negyedéves azonosítással szemben. A Bank a 13/2019. (VII. 2.) számú MNB ajánlásban



foglaltakkal összhangban definiálta az esetleges nemfizetést valószínűsítő tényezőket. A default definíció változás a 2020. pénzügyi évet nem érintette, és a Bank várakozásai szerint 2021-ben sem jár jelentős hatással.

6. Az Etv. módosításával összhangban a szavatoló tőke 200%-ára növekedett a hitelintézetekkel szemben vállalható nagykockázati korlát.
7. A Bank felülvizsgálta az országminősítő modelljét, amelynek eredményeképpen az országminősítő rendszer új ismérvekkel gazdagodott, az egyes változók intervallumhatárai statisztikai visszamérés eredményeképpen pontosításra kerültek.
8. A Bank megszigorította a vállalati ügyletek monitoring folyamatát, kibővítve azok tartalmi elemeit, növelve a gyakoriságát.
9. A Bank felülvizsgálta a belföldi forgóeszközhiteleknel alkalmazott limitszámítási módszertant.
10. A Bank felülvizsgálta a vállalatok ügyfélminősítésére alkalmazott statisztikai PD modelljeit, amelyek 2021. március 31-től kerülnek éles alkalmazásba.

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásainak enyhítése érdekében a 2020. március 18-án megjelent 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet értelmében az adósok a 2020. március 18. napján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésekből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettség teljesítésére 2020. december 31. napjáig fizetési haladékot kaptak (Moratórium 1). A fizetési moratórium a 2020. évi CVII. törvényben foglaltak alapján 2021. június 30-ig meghosszabbításra került (Moratórium 2).

A fizetési moratórium hatálya alá alapvetően a Bank közvetlen belföldi vállalati portfóliója tartozik. Ezenfelül a végső ügyfelek (hazai vállalkozások) alanyi hatályú érintettsége miatt a bruttó hitelállomány kétharmadát kitevő, pénzügyi intézményekkel szemben fennálló refinanszírozási hitelállomány esetében szintén módosítási veszteség elszámolása történik meg, tekintve, hogy a kötött forrás jellegére figyelemmel, a pénzügyi intézményekkel megkötött refinanszírozási hitelkeret szerződéseiben rögzítésre került, hogy a refinanszírozási kölcsön törlesztési ütemezése megegyezik a származékos kölcsönszerződések törlesztési ütemezésével.

A Bank az érintett ügyletkör esetében (közvetlen vállalati, illetve refinanszírozási portfólió) elvégezte a pénzáramok módosításának kalkulációját és ezt figyelembe véve, továbbá kvalitatív tényezők vizsgálatát követően nem azonosított olyan esetet, ahol kivezetésre lenne szükség. Ennek megfelelően a Bank a fizetési moratóriummal érintett pénzügyi instrumentumai törlesztési esedékességeinek megváltozásából adódó értékelési különbözetet az érintett eszközök eredeti és megváltozott pénzáramainak eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértékének különbsége alapján határozza meg, és azt 'módosítási veszteség' címen veszteségként számolja el.

A Bank a Moratórium 1, illetve a Moratórium 2 folyamatoként felmerült módosítási veszteséget különböző időpontokat figyelembe véve számolta el. A Moratórium 1 program esetén a hatálybalépés dátuma, míg a Moratórium 2 program esetében a kihirdetés dátuma volt az irányadó a szerződésmódosítások hatásainak kalkulációja során.

## **Kockázatkezelési szervezet és folyamatok**

A Bank kockázatkezelését több szinten megvalósuló, folyamatba épített, belső kontroll funkciók ellenőrzési mechanizmusaival támogatott, differenciált döntési struktúra mentén felépített aktív kockázatkezelési tevékenység jellemzi.

## *A kockázatkezelési rendszer felépítése*

Az Intézmény a tevékenységében fellelhető kockázatok kezelésére többszintű és többretegű kontrollrendszert alakított ki, melynek felépítését az alábbi dimenziók jellemzik:

### 1. Szervezeti felépítés

- a. Üzleti és kontroll funkciók különválasztása
- b. Elsődleges kontroll területek
  - i. Kockázatkezelés
    - Kockázati stratégia és kockázati kontroll
      - Kockázati stratégia
      - Kockázatok azonosítása
      - Kockázati profil
      - Kockázati kontroll
    - Kockázatelemzés és módszertan
      - Kockázati szabályozás,
      - Kockázatkezelési eljárások működtetése és felügyelete
      - Kockázatelemzés
      - Piaci és eszköz-forrás kockázatok kezelése
    - Operatív kockázatkezelés
      - Egyedi ügyletek aktív kontrollja
      - Döntéstámogatás
      - Monitoring
  - ii. Kontrolling
    - Egyedi tőkeigény számítás
    - Riporting
    - Eredménykontroll
    - Visszamérés
    - Tőkemenedzsment
  - iii. Lebonyolítás (Hitelkezelés és Pénzforgalom, Biztosítékkezelés)
    - Hitelszerződés ellenőrzés (Credit Control)
    - Operatív kontroll (folyósítás előtti ellenőrzés)
    - Biztosítéki és biztosítási adminisztráció
- c. Addicionális kontrollok és ellenőrzés
  - i. Jogi Iroda
  - ii. Compliance
  - iii. Belső Ellenőrzés
  - iv. Bank- és Információbiztonság
  - v. Adatvédelmi tisztségviselő

### 2. Döntési struktúra

- a. Hiteldöntés
  - i. NSZ-2 szint (300 millió forint alatt)
  - ii. NSZ-1 szint (300-600 millió forint között)
  - iii. Hitelbizottság (600 millió forint - 5 milliárd forint között)
  - iv. Igazgatóság (5-20 milliárd forint között)
  - v. Alapító (20 milliárd forint felett)
- b. Befektetési döntés
  - i. Tulajdonosi Befektetési Bizottság (5 milliárd forint alatt)

- ii. Igazgatóság (5-20 milliárd forint között)
  - iii. Alapító (20 milliárd forint felett)
- c. Eszköz-forrás gazdálkodás
  - i. Eszköz-forrás Bizottság
- d. Forrásbevonás (éven túli ügyletekre vonatkozóan)
  - i. Igazgatóság (5-20 milliárd forint között)
  - ii. Alapító (20 milliárd forint felett)

### 3. Kockázatkezelési eljárások

- a. Kockázatkezelési politika (komplex megközelítés és folyamatszabályozás)
- b. Kockázatfelmérés és kockázatcsökkentő eljárások
- c. Aktív kockázatkezelés, hiteldöntés támogatás

#### *Szervezeti felépítés és folyamatba épített kockázatkezelés*

Az Intézmény szervezeti felépítésében az Üzleti Terület és az elsődleges kontroll területek egymástól elkülönülten helyezkednek el, felügyeletüket az Üzleti Terület vezérigazgató-helyettese, illetve a Kockázatkezelési Ügyvezető Igazgató látja el. A kiegészítő kontrollok közül az Intézmény tekintetében a Jogi Iroda vezetője, valamint az Intézmény tekintetében a Compliance vezetője (a Megfelelőségi biztos) közvetlenül a Vezérigazgatónak, a Belső Ellenőrzés pedig a Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási közzétételtséggel.

A vezetői ellenőrzés hierarchikusan felépített struktúrában, a folyamatos beszámoltatás útján valósul meg, alapját a vezetők, felsővezetők, a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság részére készített jelentések biztosítják.

#### *Az egyes szervezeti egységekre ruházott kontroll funkciók*

Az Üzleti Terület minden esetben ellenőrzi az úgynevezett KO kritériumoknak (knock out, azaz kizáró feltételeknek) való megfelelést, továbbá az előzetes compliance, kockázatkezelési vélemény kérését követően dönt az ügylet befogadhatóságáról és átadhatóságáról.

Mind az Üzleti Terület, mind a Treasury a fentiekben ismertetett módszerek és eszközök segítségével végzik az ügylet, illetve ügyfél monitoringját, a vonatkozó szabályzatok alapján. A teljes kockázatvállalási folyamat során ellenőrzésre kerül a kockázatok változásának alakulása, a fedezetek értéke, szükség esetén az Intézmény egyéb szervezeti egységeinek bevonásával. A folyamatos monitoring eredménye szükség esetén intézkedési javaslat készítése.

A Kockázatelemzés a kockázatvállalásokat megelőzően és a kockázatvállalások fennállása alatt is szerepet kap a hitel- és garancianyújtás folyamatában. Egyrészt részt vesz az előzetes kockázatfelmérésben a hazai és külföldi kockázatvállalások esetében, másrészt ellenőrzi a hitelgondozási tevékenységet, minősítési és limitszabályzatokat készít, minősít és limiteket határoz meg. Ellenőrzési tevékenységet folytat a Treasury illetően.

A Kontrolling naprakész riporting útján biztosítja az Intézmény vezetése számára a megfelelő informáltságot, eredménykontrollt végez, és a tőkekemenedzsment fő felelőse is.

A Jogi Iroda a szerződések megkötését megelőzően és követően is gyakorol kontroll funkciókat. Az egyes ügyletek befogadhatóságát megelőzően feltárja és javaslatot tesz a jogi kockázatok kezelésére. Kidolgozza a különböző termékekhez kapcsolódó, jogszabályi előírásoknak megfelelő szerződésmintákat, valamint ÁSZF-eket, Üzletszabályzatot, részt vesz a szerződésmintától eltérő

szerződések elkészítésében. A hitelgondozási tevékenység során feltárja a jogi kockázatokat és javaslatot tesz azok kezelésére.

A szerződésekben foglalt előírások, előfeltételek betartását, a folyósítást/garanciavállalást megelőzően a Back Office/Hitel- és biztosítás ellenőrzés (Credit Control) ellenőrzi, a lebonyolítás során figyelemmel kíséri az előírt feltételek betartását. A Biztosítéki és biztosítási adminisztráció a négyszem elv figyelembevételével elvégzi a biztosítékok fedezetbevételét, és vezeti a naprakész nyilvántartását.

A Belső ellenőrzés éves tevékenységét folyamatalapú kockázatelemzéssel alapozza meg, így számos banki folyamatot és területet érintenek az ellenőrzéseik, különös tekintettel a kiszervezett tevékenységekre, az NPL stratégia végrehajtási tervének megvalósítására, a felügyeleti adatszolgáltatások megalapozottságára és megbízhatóságára, a felhasználói hozzáférések jogosultságára, valamennyi informatikai ellenőrzés keretében az üzemeltetési folyamatok, távoli hozzáférések, adatkommunikációs és rendszerkapcsolatok megfelelőségére.

Önálló Compliance és a Jogi Iroda gondoskodik a külső és belső megfelelések biztosításáról.

### *Kockázatkezelési szervezet*

Az Intézmény 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.

Az MNB belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, valamint a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról kiadott ajánlásának megfelelően az Intézmény működésében fontos szerepe van a kockázatok intézményi szintű átlátását, valamint a kockázatkezelési rendszer működésének nyomon követését biztosító, operatív kockázatkezeléstől elkülönített, kockázati kontroll funkciónak. A kockázati kontrollért a Kockázatkezelési Ügyvezető Igazgató irányítása alá tartozó Kockázatelemzés Módszertan és Kontroll szervezeti egység vezetője felelős. A kockázati kontroll funkció működését a Belső Ellenőrzés ellenőrzi.

A kockázati kontroll feladatai különösen:

- az Intézmény Kockázati Stratégiájának kidolgozása, annak értékelése, ennek keretében a vezetés számára minden, a kockázatokkal összefüggő információ biztosítása;
- a döntéserő való felelősség átvállalása nélkül részvétel a kockázatkezelést jelentős mértékben érintő, de a Kockázati Stratégia végrehajtásához nem kötődő vezetői döntések meghozatalában annak érdekében, hogy a kockázatkezelés szempontjai az Intézmény által hozott döntésekbe minél inkább beépüljenek;
- megosztott felelősségvállalás az Igazgatósággal a Kockázati Stratégia végrehajtásában;
- az Intézmény jogi szerkezetének összetettségével összefüggő kockázatok azonosítása és értékelése;
- új termékek bevezetése és új piacokra való belépés előtt, valamint jelentős külső és belső változások, továbbá nem szokványos ügyletek esetén az Intézményre gyakorolt hatások és kockázatok felmérése;
- az Intézmény kockázati kitettségének és kockázati profiljának meghatározása, folyamatos nyomon követése, a kockázati kitettség és a profil összevetése a stratégiával, a kockázati étvággal és a limitrendszerrel;

- az Intézményt és annak kockázatait érintő új, illetve fenyegető folyamatok és kockázatok feltárása;
- a kockázatok azonosítására, mérésére vagy értékelésére, továbbá folyamatos nyomon követésére használt eljárások és módszerek értékelése, különösen az alkalmazott feltételezések és módszerek megfelelősége, valamint a hatékonyság szempontjából;
- azon esetek független értékelése, amikor a Kockázati Stratégia megsértésre kerül;
- az Intézmény kockázatkezelési tevékenységével kapcsolatban felmerülő hiányosságok, rossz gyakorlatok feltárása, és javaslatok megfogalmazása a vezetés részére, továbbá eljárás a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

Az Intézményben felmerülő kockázatok kezelésének rendező elve ügyfél, ügylet és funkcionalitás alapján történik, amely az alábbi négy szakterületben ölt testet:

- a Strukturált Ügyletek Kockázatkezelése alapvetően a projekt kockázatú ügyletek értékelését látja el,
- a Vállalati Hitelkockázatok Kezelése a hazai és külföldi vállalati, valamint a szub-szuverén ügyfélkör kockázatkezeléséért,
- a Kockázatelemzés módszertan a pénzügyi intézményi kockázatokért, az országhoz kockázatokért, a szuverén kockázatokért, a kockázati szabályzatok folyamatos karbantartásáért, fejlesztéséért, valamint a kockázatkezelési módszertanokért felel,
- a Work Out, a Kárkezelés és a peres ügyek esetében a Jogi Iroda a veszteségek csökkentéséért felel.

A kockázatkezelési szervezet, ezen belül is a kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységek, a legfelső szintekig függetlenek az üzleti területtől. A kockázatkezelési szervezet felépítése a kockázati kontroll megfelelőségét biztosítja.

#### *Testületek, bizottságok*

- Igazgatóság
- Auditbizottság
- Felügyelőbizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelbizottság
- Tulajdonosi Befektetési Bizottság
- Operációs Bizottság

Az egyes testületek és bizottságok konkrét, kockázati kontrollhoz kapcsolódó jogai és feladatai az Intézmény Alapszabályában, a Szervezeti és Működési Szabályzatában, a testületek eljárásrendjében, valamint a Bank esetében a Hiteldöntési, a Biztosító esetében pedig a Döntéshozatali eljárásrendben kerültek részletezésre.

#### *Kontroll funkció*

A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység tevékenységi köre már a Szervezeti felépítésben rögzített feladatok alapján is jól elkülönül, és egyértelművé teszi a hatáskörök megosztását. A három belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység feladatainak, tevékenységi körének részletezését a terület specifikus belső politikák, szabályzatok tovább mélyítik, biztosítva ezzel a hatékony munkamegosztást, a kontroll funkciók egymást átfedő működésének elkerülését. Mindezek alapján a belső szabályzatok egyértelművé teszik a megfelelőség biztosítási, kockázati kontroll és belső ellenőrzési funkciókhoz kapcsolódó feladatok végrehajtásának eltérő szempontrendszerét, vagyis a munkamegosztásra vonatkozó felügyeleti elvárásoknak az

Eximbank megfelel. A Belső Ellenőrzés bizonyosságot adó, továbbá tanácsadó tevékenységi körével biztosítja a Bank törvényes, szabályos, kockázatmenedzselt, átlátható működését, a Bank és ügyfelei eszközeinek, a tulajdonos érdekeinek védelmét.

Az Intézményben számos munkavállaló, a munkaköri leírásában foglalt előírásoknak megfelelően lát el kontroll funkciót a belső védelmi vonalak figyelembevételével. A kontroll funkciót ellátó munkavállalók minden esetben függetlenek azon szervezeti egységektől, amelyeknek az ellenőrzését ellátják. Az MNB mindenkor belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlásában foglaltakkal összhangban a Bank évente felülvizsgálja a kontroll funkciók függetlenségének értékelésére, valamint a köztük lévő feladatmegosztásra vonatkozó nyilvános tájékoztatóját és változás esetén azt ismételt közzéteszi honlapján.

A szervezeti egységek feladatait az Intézmény Szervezeti Felépítésről szóló szabályzata tartalmazza.

*A vezetők és a munkavállalók általános kötelezettségei valamennyi kockázatra és kontrollra vonatkozóan*

Az ügyvezetés feladata a Kockázati Stratégia végrehajtásának gyakorlati megvalósítása, és a megvalósítás (személyi, tárgyi és működési) feltételeinek biztosítása.

A Vezetői Információs Rendszer a megfelelő döntések meghozatala érdekében informálja az Intézmény vezető testületeit, felsővezetését az Intézmény kockázati helyzetéről, a fontosabb állományi és portfólió minőségi adatokról, valamint a Bank esetében a tőke megfelelésről.

Az Eszköz-Forrás Bizottság havonta kap tájékoztatást a Bank tőkehelyzetéről, tőke megfeleléséről, az I. és II. pillér kockázatainak alakulásáról és tőkeszükségletéről, a piaci és az eszköz-forrás gazdálkodásban rejlő kockázatokról, a likviditási helyzetről, a forrásellátottságról, az eszköz-forrás gazdálkodást érintő fontosabb eseményekről és várakozásokról.

A Hitelbizottság és az Igazgatóság negyedévente, a kintlévőség minősítés és értékesítés/céltartalék döntéshez kapcsolódóan kap tájékoztatást a kockázati portfólió alakulásáról, az egyes kockázatok mértékéről. A kockázati összefoglaló tartalmazza a hitel-, a garancia- és a befektetési portfólió ügyfél- és termékszerkezeti összetételének alakulását, azok kockázati változásait. Tartalmazza továbbá a nem teljesítő, a késedelmes és az értékesített/céltartalékoló állományok alakulását, a kockázati koncentrációkat, a fedezeti elvárásoknak való megfelelést, a limittel behatárolt portfólió szegmensek limitkihasználtságának alakulását, az értékesítési és céltartalékképzési eseményeket, valamint a Bank működésében aktuálisan felmerülő egyéb kockázati eseteket (pl. felmerülő peres ügyekből származó céltartalékolás, operatív tevékenységgel összefüggő veszteségesemények stb.).

Az Intézmény valamennyi szervezeti egységének és munkavállalójának feladata és kötelezettsége, hogy a tevékenysége során felmerülő kockázatokat azonosítsa, kezelje, illetve tegyen javaslatot azok kezelésére. A munkavállalók kockázattudatosságának alapja a megfelelő kockázati kultúra kialakítása. Ennek érdekében, az Intézmény minden munkavállalójának munkaköréhez igazodó mértékben ismernie kell az Igazgatóság által jóváhagyott Üzleti Stratégiát, Kockázati Stratégiát valamint a rendszeresen felülvizsgált belső szabályzatokat.



### 3.1.2 Vállalatirányítási rendszer (CRR 435. cikk (2) szakasz)

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: „Kgt.”) alapján a köztulajdonban álló társaságok közül a zártkörűen működő részvénytársaságnál az Igazgatóság a társaság jelentőségétől, méretétől, működésének jellegétől függően legalább három, legfeljebb öt természetes személy tagból, nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaság esetében legfeljebb hét természetes személy tagból áll.

Az Igazgatóság tekintetében a Hpt. nem tartalmaz ilyen előírást, ugyanakkor úgy fogalmaz, hogy az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületben legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a hitelintézettel munkaviszonyban áll.

A Kgt. alapján a köztulajdonban álló gazdasági társaság Felügyelőbizottsága - ha törvény eltérően nem rendelkezik – három természetes személy tagból áll, kétszáz millió forintot meghaladó jegyzett tőkéjű gazdasági társaság esetében legalább három, legfeljebb hat természetes személy tagból áll.

A Hpt. értelmében a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjainak száma legalább három, legfeljebb kilenc fő.

Fentieknek megfelelően az Eximbank Igazgatósági tagjainak száma hat fő, a Felügyelőbizottság létszáma szintén hat fő.

Az Etv. alapján az Igazgatóság elnökét, tagjait és a vezérigazgatót a külgazdasági ügyekért felelős miniszter nevezi ki és menti fel.

Az Eximbank Alapszabálya szerint a Felügyelőbizottság elnökét a gazdaságpolitikáért felelős miniszter, a Felügyelőbizottság alelnökét a külgazdasági ügyekért felelős miniszter javaslatára az Alapító nevezi ki és hívja vissza. A Felügyelőbizottság tagjának csak az nevezhető ki, aki a Ptk.-ban és az Etv.-ben foglalt feltételeknek megfelel. A Felügyelőbizottság tagjainak megbízatása, az Alapító határozatának megfelelően, legfeljebb 5 évi időtartamra szól.

Az Etv. meghatározza a vezető állású személyekkel szemben támasztott kiválasztási feltételeket, a tagok szakértelmére, képzettségére és tapasztalataira vonatkozó előírásokat. Az Eximbank sokszínűségi politikával nem rendelkezik, mivel a tisztségviselők kinevezésének tekintetében a tulajdonosi joggyakorló döntési szempontjai érvényesülnek.

Vezető állású személynek az a személy választható meg vagy nevezhető ki, aki

- büntetlen előéletű,
- rendelkezik legalább 12 hónap - banki, biztosítási területen vagy a vállalati gazdálkodás vagy a közigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett - vezetői gyakorlattal,
- rendelkezik szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel,
- nem rendelkezik vagy rendelkezett minősített befolyással, illetve nem vezető állású személy vagy nem volt az egy olyan biztosítónál, biztosításközvetítőnél vagy olyan pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél,
  - a) amely esetében a fizetőképтелenséget kizárólag a biztosító, a biztosításközvetítő, a pénzügyi intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény felügyeleti szerve által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította, vagy
  - b) amelyet fel kellett számolni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította,

- nem sértette meg súlyosan vagy ismételten a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatáskörét megalapozó törvények vagy azok felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben a Magyar Nemzeti Bank nem szabta ki öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatában a legmagasabb összegű bírságot vagy a bíróság nem állapította meg 5 évnél nem régebben kelt jogerős határozatában felelősségét e jogszabályok megsértése miatt,
- nem tevékenykedik más pénzügyi intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél, biztosítónál könyvvizsgálóként,
- nem tölt be olyan tisztséget, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását.

Szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki

- felsőfokú közgazdász szakképzettséget,
- állam- és jogtudományi egyetemi végzettséget vagy
- könyvvizsgálói képesítést szerzett.

A miniszter a meghatározott szakirányú végzettségtől eltérő felsőfokú végzettséggel rendelkező személyt is kinevezhet vezető állású személynek, ha a vezető állásra jelölt személy a banki, biztosítási területen vagy a vállalati gazdálkodás vagy a közigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett, legalább 18 hónap vezetői gyakorlattal rendelkezik.

Az Eximbank vezető állású személyeinek megválasztásához, kinevezéséhez nem szükséges felügyeleti engedély, azonban annak tényét a Bank köteles a Magyar Nemzeti Banknak bejelenteni. A bejelentés tartalmazza a vezető állású személy szakmai önéletrajzát, valamint a kinevezési feltételek teljesítésére vonatkozó okiratokat vagy azok hiteles másolatát. Amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy a megválasztott vagy kinevezett személy nem felel meg a törvényben meghatározott feltételeknek, 10 munkanapon belül kezdeményezheti a tulajdonosi jogok gyakorlójánál a megválasztott személy visszahívását vagy a kinevezett személy felmentését. A tulajdonosi jogok gyakorlója a kezdeményezésben megnevezett személyt 10 munkanapon belül visszahívja, vagy felmenti.

A Bank kockázatkezelési funkcióit a kockázatkezelési szervezetért felelős ügyvezető igazgató irányítása alá tartozó önálló szervezeti egységek látják el, az Operatív Kockázatkezelés, Work Out és Kárkezelés illetve a Kockázatelemzés Módszertan és Kontroll szerepében. Ez utóbbi szervezeti egység alegységeként működik a Kockázatelemzés Módszertan, amely a kockázatok mérését, kezelését és kontrollját meghatározó szabályzatok kialakításáért és karbantartásáért, a Kockázati Stratégia elkészítéséért, karbantartásáért és teljesülésének évenkénti visszaméréséért, ország- és pénzügyi intézmények minősítési besorolásáért, megállapított limitjeiért és azok kihasználtságáért felel.

Az operatív kockázatkezelési feladatokat a termék- és ügyféljellemzők alapján szerveződő Strukturált Ügyletek Kockázatkezelése, Vállalati Hitelkockázatok Kezelése alegységek látják el.

A Bankon belül a kockázatkezelési bizottság szerepkörét a Hitelbizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) látja el, amely utóbbinak a pénz- és tőkepiac mellett a kockázatkezelés témaköreiben is hatáskörébe tartozik az előterjesztések, tájékoztatások jóváhagyása és a forrásbevonási döntés-előkészítés, javaslattétel. Az EFB napirendjére kerülő előterjesztéseken és tájékoztatókon belül jelentős azok köre, amelyeket a Kockázatkezelés készít, vagy amelyekben közvetlenül érintett. Mindemellett az EFB döntések meghatározó hányada közvetlenül, vagy közvetve hatással van az eszköz-forrás gazdálkodásban és a piaci kockázatokban rejlő kockázatokra, melyek kezelésében a Kockázatkezelés végső soron érintett. Az EFB jóváhagyásával, javaslattételével jutnak el a magasabb döntési szintekre a szakmai előterjesztések.

### 3.2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

2020. december 31-én az Eximbank szavatoló tőkéje 252 001 millió forint.

Az alapvető tőkeinstrumentumok közül az elsődleges alapvető tőke összege (Core Tier 1) 225 001 millió forint, amely a legerősebb, jövőbeni kötelezettségektől mentes, állami kibocsátású törzsrészesvények névértékét és a kapcsolódó árszámítmót, az általános tartalékot, a tárgyévi eredményt, a halmozott egyéb átfogó jövedelmet pozitív összetevőként és az immateriális javak miatti levonást tartalmazza. 2020. 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, 27 000 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 Etv. értelmében megegyezik a Bank szavatoló tőkéjével.

A szavatoló tőkéről nyilvánosságra hozandó információk köre a Bank speciális 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 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 veszteségghatást tárgyéven, a tőke terhére elszámolta.

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

- A CRR 32-35. cikkeihez kapcsolódóan nincs levonás, mert a Bank nem alkalmaz értékpapírosítást, cash-flow fedezeti ügyletet, sem a CRR előírásaitól eltérő értékelési szabályokat, így ezekkel kapcsolatosan sem értékelésből, sem realizálásból eredően nem képződnek levonandó tőkeelemek.
- 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.

A szavatoló tőke összetételét és a Bank auditált pénzügyi beszámolójában szereplő, mérleggel való teljes körű egyeztetést a 14/A. számú melléklet tartalmazza.

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőit a 14/B. számú melléklet tartalmazza.

A szavatoló tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek és az egyéb tőkeelemek teljes körű leírását a 14/C. számú melléklet tartalmazza.

### **3.3. A Bank tőkemegfelelése, tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)**

#### **3.3.1. A Bank tőkemegfelelése belső értékelési eljárásának (ICAAP) módszere**

Az Eximbank a tőkével való hatékony gazdálkodás érdekében háromszintű eljárást dolgozott ki a releváns kockázatok és azok belső gazdasági tőkeigényének értékelésére és annak megállapítására, hogy a rendelkezésre álló tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez. Ennek során figyelembe veszi a szavatoló tőkét és tőkekövetelményt érintő, már ismert és előre vetíthető jogszabályi változások hatásait.

Célja továbbá

- a tőkestratégiában és a mindenkori üzletpolitikában foglalt elvek együttes érvényesítése, a tőketervezés támogatása;
- a tőkegazdálkodásban a tőkeszükséglet folyamatos nyomon követése és a tőke optimális felhasználásának biztosítása;
- a kockázati szempontú üzletmenet támogatása, a Bank vezetésének folyamatos tájékoztatása;
- kockázat-érzékeny, felelős irányítás biztosítása, hatékony ellenőrzési-kontroll eljárások alkalmazása.

Ezen célok megvalósításának módját részleteiben a 3.1. Kockázat és kárkezelési célkitűzések és szabályok fejezet fogalmazza meg.

#### *Tőkeallokációs modell működtetése*

A Bank Kontrolling és Jelentésszolgálat szervezeti egysége tőkeallokációs modellt működtet és havi gyakorisággal előterjesztést készít az Eszköz-Forrás Bizottság részére. A tőkeallokációs modellen belül a 2020. december 31-i gazdasági (belső) tőkeszükséglet és a limitekkel felosztható, allokálható tőke értékadatainak levezetését a 3.3.2.2. pont tartalmazza. Az Eszköz-Forrás Bizottság havi ülésein megtárgyalja a tőkehellyzettel kapcsolatos információkat, az I. és II. pillér felmért kockázatait és a felmért kockázatokra allokálendő tőke nagyságát, a tőkelimiteket és azok kihasználtságát tartalmazó előterjesztést. Az Eszköz-Forrás Bizottság dönthet a tőkelimit(ek) és a „nagy” ügyletek összeghatárának felülvizsgálatáról, vagy az egyes limit-közeli helyzetet vagy limittúllépést okozó esetekben követendő eljárásokról.

#### *Tőketervezés*

A Bank a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását és az üzleti igényekhez igazodó tőkeszükséglet összehangolását a tőketervezésben valósítja meg. A mindenkori középtávú stratégia és az éves üzleti terv tartalmazza a tőkestratégiával összhangban álló tőketervet. A rendelkezésre álló tőke meghatározásakor figyelembe kell venni a tőketervezés eredményeként meghatározott tőkét is, amennyiben az alacsonyabb, mint az aktuális tőkeérték. A Bank szükség esetén kezdeményezi a tulajdonosi jogok gyakorlója felé a tőkehelyzet rendezését.

## *Üzleti döntések előtti kockázatfelmérés*

A kockázatvállalások tőkeigényének meghatározása az ügyletek előkészítési folyamatába szervesen illeszkedő eljárás. A végleges üzleti döntés előtt a kockázatfelmérő lap, a tőkehelyzet és a szükséges tőke rendelkezésre állása is bemutatásra kerül a döntéshozó testület részére az előterjesztésben:

- a Bank belső szabályzatában meghatározott kockázatvállalási küszöbértéket meghaladó „nagy” ügyletek összeghatárát elérő egyedi kockázatvállalások esetében,
- összeghatártól függetlenül a magas kockázatú új kockázatvállalások, illetve
- összeghatártól függetlenül az új kockázatvállalással együtt a mindenkor nagykockázat vállalási limitet meghaladó, egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni összes kitettséget eredményező kockázatvállalások esetében.

### **3.3.2. Az ICAAP (tőkemegfelelése belső értékelése) és SREP (a tőkemegfelelés felügyeleti felülvizsgálata) eredménye**

#### **3.3.2.1. A Bank szabályozói tőkekövetelménye**

2020. december 31-én a CRR szerinti szabályozói tőkekövetelmény (I. pillér) 101 198 millió forint volt.

- Hitelezési és partnerkockázat

Az Eximbank az első pillér alatt a kockázattal súlyozott kitettségértéket és a tőkekövetelményt a hitelezési kockázat sztenderd módszere szerint, a partnerkockázati tőkekövetelményt az eredeti kitettség módszere szerint, a hitelértékelési korrekció kockázatának tőkeszükségletét a CRR 384. cikke szerint, sztenderd módszerrel határozza meg. A Bank a kockázati súlyok megállapításakor a Moody's minősítéseit alkalmazza.

- **A hitelezési kockázat tőkekövetelménye** (amely magában foglalja a Bank hitelkockázati, a partnerkockázati és a CVA kockázati tőkekövetelményét) **98 393 millió forint**, az alábbi összetételben:
  - A hitelezési kockázatból a **hitelkockázat tőkekövetelménye** 98 363 millió forintot teszi ki, ami a Bank mérlegében szereplő és a mérlegen kívüli banki könyvi kockázatvállalásaira a hitelkockázat sztenderd módszere szerint került meghatározásra.
  - A hitelezési kockázatból a **partnerkockázat** eredeti kitettség módszerével számított tőkekövetelménye a swap ügyletekre 25,6 millió forint.
  - A **hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat** tőkekövetelménye a CRR 384. cikke szerint, sztenderd módszerrel 4,2 millió forint.
- **A működési kockázatok** alapmutató módszer szerint meghatározott tőkekövetelménye 2 805 millió forint.

A Bank kitettségi osztályaira vonatkozóan a kockázati kategóriák sztenderd módszer szerint számított kockázati kitettségértékét és tőkekövetelményét az 1. számú melléklet tartalmazza.

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

A Bank a partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének számításánál a piaci árazás szerinti, a sztenderd és 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.

- A piaci kockázatok

Az Eximbank a piaci kockázatok közül a devizaárfolyam-kockázatra számít tőkekövetelményt. 2020. 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 Bank mentesül a kereskedési könyv vezetése alól, ezért a piaci kockázatok közül a pozíciós, áru- és elszámolási kockázatnak kitett eszközeit és mérlegen kívüli kötelezettségeit banki könyvi kitettségként, a hitelezési kockázat sztenderd módszere (Standardized Approach, SA) szerint értékeli. Ennek következtében 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.

- 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 három éves átlagának (18 699 millió forint) 15%-a, amely 2020. december 31-én 2 805 millió forint.

A Bank a sztenderd és alternatív sztenderd módszert, továbbá a működési kockázat fejlett mérési módszerét (AMA) nem alkalmazza, ezért a CRR 454. cikk esetében a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem áll fenn.

- Értékpapírosítási kockázat

Az Eximbank értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségekkel nem rendelkezik, ezért a CRR 449. cikkből adódó nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem áll fenn.

### **3.3.2.2. A Bank Pillér II többlet tőkekövetelménye az ICAAP (tőkemegfelelése belső értékelése) és SREP (a tőkemegfelelés felügyeleti felülvizsgálata) eredményeként**

Az MNB elvégezte 2020. június 30-i vonatkozási időszakra a Bank belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának (ICAAP) felülvizsgálatát. Az MNB elfogadta a Bank által benyújtott ICAAP tőkeszámítás eredményét, azon felül többlettőke képzését nem tartja szükségesnek. 2020. év végén a teljes SREP tőkemegfelelési mutató még változatlanul 10,47%.

- a) 2020. december 31-én az I. pillérben szereplő szabályozói tőkekövetelmény II. pillérben a hitelezési kockázati stressz teszt keretében felülvizsgált értéke 107 314 millió forint. Az Eszköz-Forrás Bizottság döntése értelmében 2020-ban a hitelezési kockázat szabályozói



tőkekövetelményének 9,1%-át kellett többlettőkeként allokálni a II. pillérben, amely év végén 8 951 millió forintnak felelt meg.

- b) Az I. pillérben szereplő, de le nem fedett kockázatok között a legfontosabb a reziduális kockázat (a kockázat a fedezetek érvényesíthetőségéből fakad). Az Eximbank a fedezetértékelési szabályzatának előírásaival a kockázati szintet olyan mértékig csökkenti, hogy többlet tőkekövetelmény allokálása nem indokolt.
- c) A tőkemegfelelés belső értékelése folyamatában, a hitelezési kockázati stressz teszt többlet tőkeigényén túl 22 294 millió forint (többlet) tőkeigény került meghatározásra 2020. december 31-én, amelyből az ICAAP-hoz viszonyított, a SREP-ráta alapján képzendő felületei többlet tőkeigény 5 687 millió forint.

A 22 294 millió forint többlet tőkekövetelmény összetevői:

- az MNB által kiemelten kezelt kockázatos portfóliók többlet tőkeszükséglete 7 438 millió forint;
- a Bank saját belső döntéseinek megfelelően 5 939 millió forint többlettőke lekötését indokolta a Bank a magasabb kockázatú portfólióinak növekedése;
- az Etv. és Nvt. alapján az Eximbank az Nvt. 3. § (1) bekezdés 1. pont bb).<sup>2</sup> alpontja szerint a Bank hét nem átlátható szervezetet finanszírozott, ezért 42 millió forint többlettőke szükséglet merült fel;
- a koncentrációs kockázatot belső modell alapján, három szegmensben (ügyfél-, ágazati és termékkoncentráció) vizsgálja a Bank, amelynek tőkekövetelménye 1 300 millió forint;
- a nem kereskedési könyvi kamatkockázat tőkekövetelménye belső modell alapján 1 887 millió forint (a belső modell leírását a 13. számú melléklet tartalmazza) volt év végén;
- az országgkockázat az ICAAP útmutatóban foglalt metodika alkalmazásával 2020. év végén tőkeigényt nem keletkeztetett;
- a likviditási kockázat tőkekövetelményére a Bank szabályzata szerint konkrét összegű tőkekövetelményt nem határoz meg, a kockázatot a kockázat mérésével, limitek állításával és betartásával továbbá a likviditást érintő belső szabályok és ellenőrzési eljárások rendszerével kezeli;
- az elszámolási kockázatokra az Eximbank nem allokál tőkét, mivel értékpapír portfóliójában szereplő magyar állami értékpapírok adásvételét OTC piacon, a KELER, mint központi elszámolóház szolgáltatásainak igénybevételével, a „delivery risk” limit alkalmazásával végzi.

A Bank belső (gazdasági) tőkeszükséglete 2020. december 31-én 132 442 millió forint volt.

A Bank 2020. évben folyamatosan és év végén megfelelt a szabályozói, a SREP és az OCR tőkemegfelelési szabályoknak. A tárgyévi eredményt is tartalmazó szavatoló tőkével számolva a

<sup>2</sup> Nvt. 3.§ (1) bekezdés 1. Pont: Átlátható szervezet:

b) az olyan belföldi vagy külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, amely megfelel a következő feltételeknek:

bb) az Európai Unió tagállamában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamában vagy olyan államban rendelkezik adóilletőséggel, amellyel Magyarországnak a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye van,

teljes Pillér I tőke megfelelési mutató 19,92%-ot ért el az MNB által elvárt 10,47% SREP, illetve a 12,97% tőkekövetelmény mutatókkal szemben.

### **3.4. Partner- és hitelértékelési korrekciós kockázat kezelése (CRR 439. cikk)**

#### **3.4.1. Partnerkockázat**

2020. évben az Eximbank a partnerkockázatot hordozó ügyletek közül csak származtatott ügyletekkel rendelkezett. A 9.A. számú mellékletben szereplő táblázat a különböző kockázati faktorokat (kamatláb, devizaárfolyam) magában foglaló, eltérő eredeti futamidejű swap ügyletek devizapáronként összesített határidős pozícióit, szerződéses értékeit, kitettség- és kockázattal súlyozott kitettség értékeit, tőkekövetelményét mutatja 2020. december 31-én.

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.

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.

#### **3.4.2. Hitelértékelési korrekciós (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. 2020. év végén a Bank származtatott ügyleteinek CVA korrekciós kiigazítása 4,2 millió forint.

Az ügyfél- és portfóliószinten aggregált adatokat a 9.B. számú mellékletben szereplő táblázat tartalmazza.

### **3.5. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)**

Az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről szóló MNB rendelet 2016. január 1-jén lépett hatályba. Az MNB előírása szerint a Banknak anticiklikus tőkepuffert nem kell képeznie.

A Bank a Hpt. 298-299. §-a szerint 2016. január 1-jétől évente növekvő mértékben tőkefenntartási puffert képez, a 2019. évtől a kockázati kitettségérték 2,5%-ának megfelelő mértékben. Ennek összege 2020. év végén 31 624 millió forint volt.

### 3.6. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

Az Eximbank jelenleg nem tartozik a 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszintű intézményként azonosított intézmények közé, ezért ebből adódó nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem áll fenn.

### 3.7. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

A Bank 2020-ban az értékvesztés és a céltartalék számítását az IFRS 9 sztenderd szerinti módszerrel végezte el.

Az IFRS 9 staging logikája alapján az egyes pénzügyi instrumentumokat három kosárba soroljuk:

- **Stage1** kosárba kerül kezdeti megjelenítéskor valamennyi pénzügyi eszköz, kivéve a kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett POCI követeléseket. Az egyes ügyletek addig maradnak Stage1 kosárban, amíg nem következik be a kezdeti megjelenítéshez viszonyítva jelentős hitelkockázati romlás. Már a kezdeti megjelenítéskor a mérlegen belüli ügyletekre 12 havi várható veszteségnek megfelelő értékvesztést, mérlegen kívüli tételek esetén 12 havi várható veszteségnek megfelelő céltartalékot kell képezni.
- **Stage2** kosárba kerülnek besorolásra azok az ügyletek, amelyeknél a kezdeti megjelenítéshez viszonyítva jelentős hitelkockázati romlás következett be, de még nem állnak fenn a nemteljesítő ügylet kritériumai. Stage2 ügyletekre a lejáratig előretekintő várható veszteségnek megfelelő értékvesztést, illetve céltartalékot kell képezni.
- **Stage3** kosárba kerülnek besorolásra a nemteljesítő, default-os ügyletek, a mindenkori Ügyletminősítési és értékelési szabályzatban foglalt kritériumrendszer alapján. Stage3 ügyletet minden esetben egyedileg kell értékelni, valószínűséggel súlyozott és az effektív kamatlábbal diszkontált cash flow scenáriók alapján.

A Stage1 és Stage2 pénzügyi instrumentumok értékelésének alapjául a lifetime PD modellek és LGD paraméterek szolgálnak, amelyek az alábbi szegmensekre kerültek kialakításra:

- Vállalati
- Szuverén és szubszuverén
- Hazai pénzügyi intézmények
- Külföldi pénzügyi intézmények

A Bank a teljes élettartam alatt várható nemteljesítés valószínűségére (lifetime expected probability of default – lifetime PD) vonatkozó modelljeit külső forrásból származó, historikus empirikus nem teljesítési (default) ráta idősor elemzésével, előrejelzésével alakította ki, a kezdeti megjelenítéstől eltelt idő függvényében (vintage szemléletben), a Standard&Poor's által közzétett default ráták és Weibull görbék alkalmazásával. Valamennyi szegmens valamennyi nemzetközi rating besorolás mentén kidolgozott lifetime PD görbéje megfeleltetésre került a Bank belső 7 fokozatú minősítési osztályaival.

A Bank a vállalati lifetime PD modellen az MNB előírásainak megfelelően előretekintő ARMA (auto regressive moving average, autoregresszív mozgóátlagolású) makrogazdasági modell alkalmazásával végez PD-korrekciót. A vállalati PD-k előretekintő módon történő becslése során a Bank az MNB Inflációs Jelentésében közzétett makrogazdasági előrejelzéseket alkalmazza. A Bank az idősor előző értékét kifejező autoregresszív tagot, a modell előző időszakai hibáját kifejező mozgóátlagot, az MNB Inflációs Jelentésében szereplő inflációs ráta négy negyedévvél történő

késleltetését, valamint az MNB Inflációs Jelentésében szereplő munkanélküliségi ráta változásának négy negyedévvél történő késleltetését figyelembe véve készítette el a PD-korrekcióra alkalmazott makromodelljét. Tekintettel arra, hogy az IFRS 9 standard alapján a Banknak a makrogazdasági környezet alakulására vonatkozó várakozásait torzítatlanul szükséges figyelembe vennie a várható veszteség számítás során, valamint figyelemmel arra, hogy a makrogazdasági mutatók és a várható veszteség alakulása közötti kapcsolat a gyakorlatban nem lineáris (egységnyi makrogazdasági sokk nagyobb hatással lehet a veszteségre, mint egy ugyanekkora pozitív sokk), a Bank az előretekintő várakozások alapjául szolgáló torzítatlan becslést három scenárió valószínűséggel súlyozott átlaga alapján készítette el. A scenáriók súlyait a Bank az MNB IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről kiadott Vezetői Körlevelével összhangban alakította ki. A baseline scenárió 80%-os, az optimista és a pesszimista scenáriók 10-10%-os súllyal szerepeltek a becslésben.

Az alkalmazott modell készítésekor és annak 2020. szeptember 30-ai bevezetésekor a makromodell segítségével a Bank a vállalati default rátát egy évre jelezte előre, negyedéves gyakorisággal. A modell az infláció és a munkanélküliségi ráta változásának is a négy időszakkal való késleltetett értékeit használja, ezért a Bank a négy időszaknyi baseline előrejelzéshez az MNB Inflációs Jelentésében szereplő tényadatokat használta. A pesszimista előrejelzéshez a Bank a magyarázó változókat stresszelte és azt feltételezte, hogy azok lineáris növekedés mellett eléri az MNB IFRS 9 Vezetői Körlevélben júliusban közzétett 6,60%-os munkanélküliségi rátát és a 2,89%-os inflációs rátát. Az optimista előrejelzés készítésekor a Bank azt feltételezte, hogy az infláció lineáris trend mellett eléri az MNB IFRS 9 Vezetői körlevélben júliusban közzétett 4,73%-os munkanélküliségi rátát és a 3,42%-os inflációs rátát. A Bank 2020. IV. negyedévében felülvizsgálta a makromodell segítségével készített becslését az MNB IFRS 9 Vezetői Körlevél októberi módosítását figyelembe véve, amely a baseline scenárióban 4,52%-os munkanélküliségi rátát és 3,56%-os inflációs rátát, a pesszimista scenárióban 5,19%-os munkanélküliségi rátát és 3,39%-os inflációs rátát, az optimista scenárióban 4,37%-os munkanélküliségi rátát és 3,63%-os inflációs rátát tartalmazott.

A Bank a vállalati szegmensben belső adatokon, a behajtási LGD módszertanával, vintage szemléletben modellezett LGD-t alkalmaz a várható veszteség meghatározásához. A szuverén/szubszuverén szegmensben a Bank külső tanulmánnyal alátámasztott benchmark LGD-t, a pénzügyi intézmények vonatkozásában pedig külső forrásból származó, CDS spread-ekből implikált LGD-t alkalmaz.

Tekintettel arra, hogy a rendkívül alacsony historikus elemszám nem teszi lehetővé a belső adatokon történő CCF modellezést, a Bank a CCF-eket a CRR-ban szereplő felügyeleti paraméterekkel összhangban alkalmazza.

A Bank 2020. szeptember 30-tól alkalmazza a management overlay értékvesztést, ez olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet 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 újrakalibrálására, 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.

Valamennyi instrumentum esetében a Bank az alábbi indikátorokat jelentős hitelkockázati romlásnak tekinti, ennek megfelelően az érintett ügyleteket Stage2-be sorolja:

- 30+ nappal késedelmes, kivéve, ha a késedelem igazoltan technikai hiba miatt történik.
- A minősítés jelentős romlása a kezdeti minősítési osztályhoz képest. A Bank a 7 fokozatú ügyfélminősítési skálán az 1-től 3-ig terjedő besorolási kategória két kategóriányi romlását, míg a 4-es, 5-ös és 6-os kategória esetén már egy kategóriányi romlást jelentősnek tekint.
- Teljesítő átstrukturált státuszba került hitelek.

A Bank alacsony hitelkockázatú LCR (Low Credit Risk) határokat alkalmaz a befektetésre ajánlott minősítési osztályú kitettségekre a szuverén és a banki szegmensek esetén, ugyanakkor nem alkalmaz LCR határt a vállalati kitettségek esetében. Ezzel egyidejűleg a Bank bizonyos gyengébb minősítésű osztályaiban szigorúbb kritériumokat határoz meg jelentős hitelkockázati romláshoz. Ezen kívül a Bank az ingatlanfinanszírozású projekthitelek és a belföldi vállalati kitettségek vonatkozásában az alábbi EWI-ket (early warning indicator, korai előrejelző mutatókat) is alkalmazza a jelentős hitelkockázati romlás meghatározásához:

- Rendszeres inkasszó a finanszírozó banknál vezetett bankszámlára.
- KHR lekérdezés alapján a cég működését veszélyeztető új kötelezettségvállalás, illetve mulasztási esemény.
- Az ügyfél részéről bejelentési kötelezettség alá eső cégadatokban bekövetkező negatív változások (tulajdonosok, székhely, cégjegyzékszám, adószám, tevékenységi kör).
- Az adósságszolgáltatásra kedvezőtlen hatást gyakorló számlaforgalom- és/vagy vevőkör csökkenés.
- Az adós cég saját tőkéje jelentős mértékben csökken.
- Az adós cég munkavállalóinak száma jelentősen megváltozik, csökken.
- A projekt nem vagy nem teljes mértékben valósul meg, illetve nem tudja kitermelni az adósságszolgáltatást.
- Biztosítási díj nem teljesítése (30+ késedelem vagy szerződés inaktívvá válása).
- Szignifikáns végrehajtást indítanak a cég ellen (pl. NAV).
- Fedezettségi szint jelentős, negatív irányú változása.
- Szerződéses kötelezettségvállalások, kovenánsok megsértése, amely veszélyezteti a megtérülést.
- Adatszolgáltatási fegyelem romlása.
- Ügyfél gazdálkodását negatívan érintő jogszabályváltozás.
- Ügyfelet, ügyfélcsoportot, partnereit vagy iparágat érintő negatív sajtóinformációk.
- Rendszeresen figyelt pénzügyi mutatók romlása, amely az ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti.
- Ágazati kilátások jelentős, kedvezőtlen irányú változása, amelyek az ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyeztetik.
- Ingatlanfinanszírozási projekthitel esetén 1 feletti LTV (hitel és fedezet, loan to value) arány (kivéve: kivitelezési szakasz).
- Ingatlanfinanszírozási projekthitel esetén 1,05 alatti PDSCR (várható adósságszolgálati fedezeti mutató, projected debt service cover ratio).
- Ingatlanfinanszírozási projekthitel esetén 1 évet meghaladó csúszás a fejlesztési szakaszban.
- Ingatlanfinanszírozási projekthitel esetén kockázatonövekedést előidéző feltételváltozás bekövetkezése.

Stage2-ből Stage1 kategóriába történő visszasorolás abban az esetben történhet meg, ha az értékelési időpontban a hitelkockázat jelentős romlásának egyetlen kritériuma sem figyelhető meg.

2020-ban a Bank a CRR 178. cikke, valamint a 39/2016. MNB rendelet előírásai alapján nem teljesítőnek (default), illetve megromlott hitelképességűnek tekintette, és Stage3-ba sorolta azon ügyleteket, ahol:

- A minősítés értéknapijára vonatkozóan 90 napon túli késedelem áll fenn, amennyiben a késedelmes rész jelentős. A Bank a jelentőségi küszöböt 500 EUR-ban határozta meg.
- Az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes kötelezettségeinek teljes összegét visszafizetni (függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e).
- Azon kitettségek, amelyre egyedi veszteségtartalék került megjelenítésre, ide nem értve az IFRS 9 szerint Stage1 és Stage2 kategóriájú ügyletekre csoportosan megjelenített veszteségtartalékot.
- Egy ügyféllel szembeni összes kitettség abban az esetben, ha valamelyikre egyedi értékvesztés került elszámolásra, ide nem értve az IFRS 9 szerint Stage1 és Stage2 kategóriájú ügyletekre csoportosan megjelenített veszteségtartalékot.
- A Bank felszámolási vagy végrehajtási eljárást indított az ügyfél kötelezettségének behajtása érdekében.
- Az ügyfél felszámolási vagy csődeljárást indított maga ellen annak érdekében, hogy a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítését elkerülhesse vagy elhalaszthassa.
- A Bank által kibocsátott bankgarancia lehívása megtörtént vagy lehívása várható.
- A hitelszerződés felmondásra került.
- Workout vagy jogi eljárás (felszámolás, csőd, a Bank által indított végrehajtás) alá vont ügyletek.
- Átstrukturálás, amely az ügyfél szempontjából szignifikáns pénzügyi kötelezettség csökkenéssel jár.

A Bank 2021. január 1-től alkalmazza a 13/2019. (VII. 2.) számú MNB ajánlás default definícióját belső kockázatkezelési célokra és hitelezési veszteségek mérésére, valamint azon pénzügyi eszközök azonosítására, amelyeknek megromlott a hitelképessége. A Bank tesztelte portfólióján az új default definíciót, amelynek hatása elhanyagolható.

A Bank nem vizsgálja a hitelkockázat jelentős változását a POCI követelések esetében. A POCI követeléseket minden esetben Stage3-ba sorolja, és egyedileg értékeli.

**Stage3 ügyletek** kizárólag egyedi értékeléssel minősíthetők. Az egyedi minősítés az ügylet valószínűsíthető élettartamáig várható kamat vagy tőketörlesztésből, fedezet érvényesítésből, valamint egyéb követeléskezelési megoldásokból feltételezhető becsült cash-flow alapján történik. A cash flow becslésénél az Eximbank figyelembe veszi a követelés- és fedezetérvényesítés és a megtett intézkedések várható költségeit is. A becsült jövőbeni cash flow-k vonatkozásában legalább két cash flow scenárió kerül felállításra, amelyekhez a becsült bekövetkezési valószínűségek alapján kell súlyokat rendelni. A valószínűség súlyok együttesen 100%-ot tesznek ki. A valószínűséggel súlyozott cash flow scenáriók értékelését DCF módszerrel, EIR-rel történő diszkontálással végzi az Eximbank. A diszkontálás eredményeképpen áll elő adott ügylet megtérülő értéke. Az értékvesztés- és céltartalékképzés mértéke az amortizált bekerülési érték és a megtérülő érték különbözete.



A hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele előtt és után számított teljes kitettségértéket kitettségi osztályok szerinti bontásban az 1. és 2. számú mellékletek tartalmazzák.

A végső kockázatot viselő, illetve az eredeti ügyféllel szembeni kitettségek földrajzi eloszlását a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban a 3.A., illetve 3.B. számú melléklet tartalmazzák.

A végső kockázatot viselő, illetve az eredeti ügyféllel szembeni kitettségek gazdasági ágazat szerinti eloszlását kitettségi osztályok szerinti bontásban a 4.A., illetve 4.B. számú mellékletek tartalmazzák.

Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozását, kitettségi osztályok szerinti bontásban az 5. számú melléklet tartalmazza.

A 6. számú melléklet tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminőségét késedelmi napok szerinti bontásban.

A 7. számú melléklet tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok állományát szektorális bontásban.

A 8.A. és 8.B. számú mellékletek tartalmazzák az átstrukturált kitettségek hitelminőségét, illetve a áttekintést nyújtanak a többszöri átstrukturálásról és a nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek minőségéről. A 8.C. számú melléklet a Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok aktuális állapotát mutatja.

### **3.8. Meg nem terhelt eszközök (CRR. 443. cikk)**

A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlását figyelembe véve az Eximbank 2019. december 31-én nem rendelkezett olyan portfólióval, amely megterhelt eszközöknek minősül<sup>3</sup>, ezért a 2020. évi nyilvánosságra hozatali jelentés 16. számú melléklete csak a meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értékét mutatja. A Bank piaci értékelést nem alkalmaz, ezért a piaci érték és a könyv szerinti érték megegyezik. Ezen felül a táblázat tartalmazza a megterhelt és megterhelhető kapott fedezetek és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékét is.

### **3.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)**

A Bank a kockázattal súlyozott kitettség értéket a hitelezési kockázat sztenderd módszerével számítja.

Az Eximbank külső hitelminősítő intézetként (KHMI) a Moody's-t jelölte ki, azaz a kitettség minősítési besorolásánál és kockázati súlyozásánál a Moody's minősítéssel rendelkező ügyfelet,

---

<sup>3</sup> A 2015/79 EU végrehajtási rendelet értelmében egy eszközt akkor kell megterheltnek minősíteni, ha elzálogosításra került, vagy ha valamely ügylet bármely formában létrejött megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására használják fel és nem vonható ki tetszőlegesen. Az Eximbank mérlegében szereplő eszközök és kapott biztosítékok nem minősülnek megterhelt eszközöknek. Annak ellenére, hogy egyes konstrukciókban az ügylet futamideje alatt fennáll az ügyféllel szembeni követelések és kötelezettségek kölcsönös pénzügyi beszámításának lehetősége, jogi értelemben egymástól független jogviszony alapján állnak fenn a Bank és ügyfele közötti kötelezettségvállalások.

országot tekinti nemzetközi minősítéssel bírónak. Ha nem áll a Bank rendelkezésére az adott ügyfélre (vállalkozás, intézmény), illetve az ügyfél székhelye szerinti joghatóság központi kormányzatára vonatkozó Moody's minősítés, akkor a CRR azon szabályait kell alkalmazni, amelyek a külső hitelminősítő intézet által készített minősítés hiányában alkalmazandó kockázati súlyt határozzák meg.

Fenti eljárás szerint határozza meg a Bank az idegen értékpapírok kockázati súlyát is, a kibocsátó és az értékpapír egyéb jellemzőinek megfelelően.

A kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a kitettségi osztályokra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítéseit a 10. számú melléklet tartalmazza.

A kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékeinek kockázati súlyok szerinti megoszlását a 11. számú mellékletek tartalmazzák.

### **3.10. Piaci kockázatnak való kitettség - Devizaárfolyam-kockázat (CRR 445. cikk)**

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 limitjeit a következő kategóriák szerint határozza meg:

- teljes deviza nyitott pozíció napvégi limit: 1 100 millió forint
- devizánkénti (rövid-hosszú) napvégi limit:
  1. EUR: 400 millió forint
  2. USD: 400 millió forint
  3. minden más deviza összevontan: 300 millió forint

### **3.11. Működési kockázat (CRR 446. cikk)**

A Bank méretének és tevékenységének köszönhetően jól átlátható, a hatáskörök megfelelően delegáltak, így a Bank relatíve alacsony működési kockázattal bír többek között a lakossági műveletek, ügyfélbetét-gyűjtés és számlavezetési tevékenység hiánya miatt. A működési kockázat kezeléséről külön vezérigazgatói utasítás rendelkezik. A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét évente egyszer, a könyvvizsgáló által hitelesített, a tulajdonosi jogok gyakorlója által elfogadott éves beszámoló eredmény-kimutatása alapján a megelőző három év adatait figyelembe véve végzi el, az úgynevezett alapmutató módszere szerint.

Az önálló szervezeti egységek vezetői felelősek - a vezetői ellenőrzés keretében – a saját szervezeti egységük tevékenységéhez kapcsolódó lehetséges működési kockázatok figyelemmel kíséréseért és visszaméréséért. A vezetői információs rendszerben készülő beszámolók, terv-tény visszamérések a működési kockázati eseményekkel kapcsolatosan realizált, a számviteli politikában jelentősnek minősülő veszteségekhez kapcsolódóan elszámolt költségeket és ráfordításokat, valamint a megtérülések bevételeit tartalmazzák.

A Bank 2020-ban aktualizálta a Helyreállítási tervét és felülvizsgálta az indikátorok megfelelőségét, amely a működési kockázati monitoringjának alapköve. Szakmai beszámoló keretében negyedévente beszámoló készül az indikátorok állapotáról, indokolt esetben a warning, illetve kritikus szint elérésekor végrehajtandó feladatokról.

### 3.12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvény- és befektetési jegy kitettségek (CRR 447. cikk)

Az Eximbank tőkebefektetései a következő befektetési típusokra terjednek ki:

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

Az Eximbank 2020. december 31-én befektetési céllal megvásárolt részvényekkel, részesedésekkel, befektetési jegyekkel rendelkezett, összesen 91 571 millió forint névértékben. A befektetési alapokban 2019. év végén levő portfólió IFRS szerinti értéke a bekerülési értéket 5,5 milliárd forinttal haladta meg, mely 6,73%-os értéknövekedést testesít meg. 2020. év végén a befektetési alapokban levő portfólió valós értéke 2,25 milliárd forinttal, azaz 2,46%-kal marad el a bekerülési értéktől.

Az Eximbank tőkeági finanszírozási konstrukciója 2020. december 31-én tizenkét tőkealapba történő befektetést ölel fel, összesen közel 91,6 milliárd forint bekerülési- és 89,3 milliárd forint nettó eszközértéken, azaz valós értéken. A CRR 447. cikk e) bekezdése szerint a banki könyvi befektetések nem realizált vesztesége 2020. év végéig 2,25 milliárd forint. A Bank a nem realizált nyereséget és veszteséget a CRR 35. cikkének megfelelően kezeli.

Öt befektetési alap tőkemódszerrel értékelt vállalkozás, míg hat befektetési alap eredménnyel szemben nettó eszközértéken, valósan értékelt befektetés.

Az alapok felé még nem teljesített fizetési kötelezettségek (commitmentek) 2020. év végi összege fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon 74,2 milliárd forintot tett ki.

| Megnevezés                                                       | Beszerezés ideje / befektetési periódus kezdete | Névérték millió forintban | Tulajdoni részarány %-ban* |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt.                                     | 2000                                            | 12,0                      | 0,15%                      |
| China-CEE Management S.á.r.l.                                    | 2014                                            | 0,4                       | 10,00%                     |
| PortfoLion Regionális Magántőkealap                              | 2014                                            | 4 407,5                   | 50,00%                     |
| China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund    | 2014                                            | 6 921,2                   | 7,00%                      |
| IFC FIG Fund                                                     | 2015                                            | 1 480,8                   | 8,64%                      |
| Hungarian - Kazakh Cooperation Fund                              | 2015                                            | 3 347,0                   | 49,57%                     |
| EXIM Exportösztönző Magántőkealap                                | 2016                                            | 56 000,0                  | 100,00%                    |
| East West VC Alap                                                | 2017                                            | 452,5                     | 25,23%                     |
| China Central and Eastern Europe Investment Co-operation Fund II | 2017                                            | 5 763,7                   | 8,75%                      |
| Enter Tomorrow Europe                                            | 2018                                            | 3 909,9                   | 50,00%                     |
| SINO CEE Fund                                                    | 2018                                            | 4 273,5                   | 2,26%                      |
| COLUMBUS Magántőkealap                                           | 2019                                            | 3 752,0                   | 70,00%                     |
| Portfolion Regionális Magántőkealap II.                          | 2020                                            | 1 250,0                   | 49,90%                     |
| Three Seas Initiative Investment Fund                            | 2020                                            | 0,0                       | 3,21%                      |
| <b>Összesen</b>                                                  |                                                 | <b>91 570,6</b>           |                            |

\* A tulajdoni hányad a tényleges befizetések hányadában került meghatározásra.

A Bank a 2020. évben csatlakozott a Portfolion Regionális Magántőkealap II-höz 11,25 milliárd forint kötelezettségvállalással, mely az Alapban 49,90% részesedést jelent, valamint a Three Seas Initiative Investment Fundhoz 20 millió euró kötelezettségvállalással, mely 3,21%-os részesedést jelent. A Three Seas Initiative Investment Fund esetében pénzügyi teljesítést a Bank 2020-ban nem hajtott végre. Tárgyévben a Portfolion Regionális Magántőkealap II. nem hajtott végre befektetést. A PortfoLion Regionális Magántőkealapban 2020 decemberében 600 millió forint összegben tőkecsökkentést hajtott végre a Bank.

A Bank a befektetési értékpapírok között 2020. december 31-én két vállalkozásban bírt közvetlen részesedéssel:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.  
Az Eximbank 12 db 1 millió forint névértékű részvénnyel rendelkezik a részvénytársaságban (0 % értékvesztés), ezzel az alaptőkéhez viszonyított tulajdoni hányada 0,1531 %.
- China CEE Management S.à.r.l.  
Az Eximbank a 12 500 euró alaptőkével alakult társaságban 10%-os üzletrésszel rendelkezik (100% értékvesztés).

### 3.13. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

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 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 átárazódásúak. 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.

Összességében elmondható, hogy a kamatkiegyenlítési rendszer működése az Eximbank kamatkockázatát rendkívül erőteljesen csökkenti.

A Bank a kamatkockázat várható eredményre és gazdasági tőkeértékére gyakorolt hatását statikus gap és duration gap módszerrel méri, melynek keretein belül modelljeit az EBA által meghatározott stressz forgatókönyvek alapján paraméterezi. A gazdasági tőkeértékre gyakorolt hatás a kamatkockázat hosszú távú hatásának mérésére szolgáló mutatószám, ami kamatozó eszközök és források cash flow-i jelenértékének különbözetéből kerül meghatározásra.

A kamatkockázatok várható nettó kamatbevételre gyakorolt hatását a Bank statikus gap módszerrel becsüli, melynek keretében az egyes átárazódási sávokba sorolt kamatérzékeny eszközök és források különbségéből adódó gapokra vetíti rá az EBA stressz forgatókönyveiben

foglalt kamatlábváltozásokat, melyeket devizánként összesít. A statikus gap modell által kalkulált eredmények közül devizánként a legrosszabb forgatókönyv eredményei kerülnek kiválasztásra és összesítésre, melyek 12 havi átlagának és szórásának összege adja a kamatkockázati eredményt, ami 2020. december 31-én 1.862 millió forint volt.

A gazdasági tőkeérték változást a Bank duration gap alapú kalkulációval végzi, melynek keretében az egyedi tételek pénzáramlásainak átárazódási sávokba sorolásával határozza meg az eszközök és kötelezettségek átlagidejét. A teljes eszközállomány átlagideje az euró, dollár és forint eszközök átlagidejének állománnyal súlyozott átlagaként kerül kiszámításra, és a kötelezettségek átlagidejének meghatározása is ezzel a módszerrel történik. A gazdasági tőkeérték kamatlábváltozás hatására bekövetkező változását a Bank BPV módszerrel számolja oly módon, hogy a gazdasági tőkeértékben bekövetkező változás az egyes devizák hozamgörbéinek az EBA kamatsokk forgatókönyveiben foglalt mértékű elmozdulását feltételezve kerül meghatározásra, mely során az egyes forgatókönyvek közül a legnagyobb negatív kamatsokk érték, de legfeljebb nulla érték kiválasztására kell sort keríteni. A duration gap modell alapján kalkulált, a kamatkockázat gazdasági tőkeértékre gyakorolt hatás 2020. december 31-én 2.025 millió forint.

Az eredmények összesítése az elmúlt 12 hónap átlagának és szórásának figyelembevételével történik, a II. pilléres tőkekövetelmény a két módszer kombinálásával kerül meghatározásra, devizánként eltérő, strukturális érzékenység számítás alapján kalkulált súlyozással. Az Eximbank effektív kamatkockázati tőkekövetelménye, 2020. december 31-re vonatkozóan 1.887 millió forint.

A kamatkockázati limit a Bank szavatoló tőkéjének 10%-ában került meghatározásra, amit a Bank a kamatkockázatok gazdasági tőkeértékre gyakorolt hatásával terhel. A kamatkockázati limit kihasználtsága 2020. december 31-én 7,98%-os volt, ami az elmúlt években, havi rendszerességgel mérve, néhány százalékpontos ingadozással, stabilan 10% körül mozgott, ezért nem volt szükség a kamatkockázat csökkentésére irányuló eszköz-forrás szerkezeti beavatkozásra.

A hirtelen és váratlan kamatláb változás hatásának mérésére szolgáló mutatók alakulását és azok szavatoló tőkére gyakorolt esetleges hatásának bemutatását a 13. számú melléklet tartalmazza.

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja van folyamatban, amely az IBOR-nak alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. A Bank pénzügyi instrumentumain nincsenek jelentős bankközi referencia-kamatlábaknak (interbank offer rates, IBOR) való kitettségek, amelyek lecserélődnének vagy megreformálásra kerülnének ezen piaci-szintű kezdeményezés hatására. A Bank várakozása szerint az IBOR reform nem fog az üzletmenetében jelentős operatív, kockázatkezelési és számviteli hatást okozni.

### **3.14. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)**

Az Etv. 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 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, felügyelő bizottsági 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 jutalom kifizetései esetében az MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlásában foglaltaknak megfelelően az érintett szervezeti egységek javadalmazása független az ellenőrzött területek teljesítményétől.

Az egyéb munkavállalók teljesítmény-javadalmazását a Juttatási szabályzat határozza meg.

### **3.15. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)**

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 2020. december 31-én 14,89%, míg 2019. december 31-én 17,76%. A tőkeáttételi mutató előző évihez viszonyított, 16%-os csökkenését a kitettségérték 48%-os emelkedése határozta meg, a szavatoló tőke 14%-os emelkedése mellett. A mutató összetevőit és előző évhez viszonyított alakulását a 15. számú melléklet tartalmazza.

A tőkeáttételi mutató alkalmazott számítási módját és értékét, továbbá a teljes kitettségi mérték lebontását és mérlegfőösszeghez való viszonyítását a 15. számú melléklet tartalmazza.

### **3.16. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)**

Az Eximbank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint állapítja meg. A tőkekövetelmény számításánál kizárólag a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerének és a fedezetek behelyettesítő módszerének (helyettesítésen alapuló hitelezési kockázat-mérséklési (CRM) technikák) alkalmazása során csökkenhet a tőkekövetelmény. Az ingatlanon bejegyzett jelzálog fedezet megfelelő érvényességi feltételek teljesítésével a kitettségi osztály és fedezethez kapcsolódó, kedvezményes kockázati súly cseréjén keresztül mérsékli az ingatlannal fedezett kitettség tőkekövetelményét. Mindemellett az Eximbank az Etv. -ben meghatározott esetekben, a CRR előírásaitól eltérő sajátos szabályozás mellett alkalmazhat egyéb CRM technikákat.

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 Bank fedezetek értékeléséről szóló szabályzata az összes lehetséges, a Bank üzletvitelében elfogadható fedezetet magában foglalja. A szabályzat mellékletei azon fedezetek kezeléséről és értékeléséről rendelkeznek, amelyek megfelelnek a CRR és az Etv. előírásainak, és hitelkockázat-mérséklő technikaként figyelembe vehetők. Szükséges feltétel továbbá, hogy a fedezet kitettségi



osztályának az elfogadott nemzetközi hitelminősítő intézet minősítési besorolása alapján meghatározott kockázati súlya kedvezőbb legyen a kitettség eredeti kockázati súlyánál.

*Figyelembe vehető fedezetek:*

Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Költségvetési kezesség, MEHIB biztosítás, Állami tulajdonú szerv garanciája, kezessége, Bankgarancia, Külföldi kormánygarancia, Készfizető kezesség, Akkreditív confirmálás, Garancia, kezesség más banknál

Az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: pénzügyi biztosíték (Értékpapír, Részvény, Pénz óvadék a Banknál, Kollektív befektetési jegy), illetve egyéb biztosíték (Pénz óvadék más banknál)

A garancianyújtók, kezességvállalók, óvadékot befogadó bankok által nyújtott biztosítékok biztosítéki értékeinek az összes kitettség százalékában meghatározott mértékét hitelminősítési kategóriánként és kitettségi osztályonként a 12. számú melléklet tartalmazza.

### **3.17. 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 külügyminiszter gyakorolja.

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

A 2019. évre vonatkozóan 2020-ban a Magyar Nemzeti Bank 12,4 millió forint bírság megfizetésére kötelezte az Eximbankot megállapított jogszabálysértések miatt.

### **3.19. 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.

### **3.20. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2) bekezdés)**

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

|                                       |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Mérlegfőösszeg (átlagos):             | 1 088 468 millió forint |
| Adózott eredmény:                     | - 10 314 millió forint  |
| Eszközarányos jövedelmezőségi mutató: | -0,95%                  |

Budapest, 2021. május 6.

  
Jákli Gergely  
elnök-vezérigazgató

  
Biczó Anikó  
kockázatkezelési ügyvezető igazgató

## Mellékletek jegyzéke

1. számú melléklet: A kockázati kategóriák sztenderd módszer szerint számított, kkv szorzó előtti és utáni, kockázattal súlyozott kitettségértéke és tőkekövetelménye a Bank kitettségi osztályaira vonatkozóan, 2020. december 31-én
2. számú melléklet: A hitelezési kockázat mérséklés, 2020. december 31.  
A/ A kitettség osztályok hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege  
B/ A kitettség osztályok hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel utáni összege  
C/ A kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák
3. A/ és B/ számú melléklet: A kitettségek földrajzi megoszlása eredeti és végső kitettségi osztály szerint, 2020. december 31-én
4. A/ és B/ számú melléklet: A kitettségek gazdasági ágazat szerinti megoszlása eredeti és végső kitettségi osztály szerint, 2020. december 31-én
5. számú melléklet: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása, 2020. december 31-én
6. számú melléklet: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint 2020. december 31-én
7. számú melléklet: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok 2020. december 31-én
8. A/ és B/ számú melléklet: Átstrukturált kitettségek hitelminősége 2020. december 31-én  
C/ számú melléklet: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok 2020. december 31-én
9. számú melléklet: Származtatott ügyletekből eredő partnerkockázati kitettségek és tőkekövetelmények eredeti kitettség módszerével, 2020. december 31-én
10. számú melléklet: A kockázati súlyozáshoz, az egyes kitettségi osztályokhoz használt nemzetközi minősítések, 2020. december 31-én
11. számú melléklet: A kitettségek kockázati súlyok szerinti megoszlása 2020. december 31-én
12. számú melléklet: Garancianyújtók, kezességvállalók, óvadékot befogadó bankok biztosítéki értékei az összes kitettség százalékában hitelminősítési kategóriánként és kitettségi osztályonként, 2020. december 31-én
13. számú melléklet: A hirtelen és váratlan kamatláb változás hatásának mérésére szolgáló mutatók alakulása és azok szavatoló tőkére gyakorolt esetleges hatásának bemutatása 2020. december 31-én
14. számú melléklet: Szavatoló tőkével kapcsolatos információk 2020. december 31-én  
A/ Az Eximbank szavatoló tőkéjének az auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése  
B/ A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat (az 575/2013/EU rendeletre való hivatkozás)  
C/ Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához (az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás)
15. számú melléklet: A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek bontása (LR4): Egyéb nem kereskedési könyvi kitettségek (SA) 2020. december 31-én
16. számú melléklet: Közzététel az eszközterhelésről 2020. december 31-én
17. számú melléklet: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (2020. december 31.)

18. számú melléklet: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján (2020. december 31.)
19. számú melléklet: Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak (2020. december 31.)

**A Bank kitettségi osztályaira vonatkozóan a kockázati kategóriák sztenderd módszer szerint számított kockázati kitettségértéke és tőkekövetelménye  
2020. december 31-én**

Adatok: millió forintban

| Megnevezés                                                                                                           | Kockázati<br>kitettségértékek | Tőkekövetelmény |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Hitelkockázat, partnerkockázat és felhígulási kockázat, valamint nyitva szállítások (értékpapírosítás nélkül)</b> | <b>1 229 858</b>              | <b>98 389</b>   |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok*                                                                          | 168 097                       | 13 448          |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                                         | 0                             | 0               |
| Közszektorbeli intézmények                                                                                           | 27 644                        | 2 211           |
| Multilaterális fejlesztési bankok                                                                                    | 0                             | 0               |
| Nemzetközi szervezetek                                                                                               | 0                             | 0               |
| Intézmények*                                                                                                         | 666 753                       | 53 340          |
| Vállalkozások                                                                                                        | 71 512                        | 5 721           |
| Lakosság                                                                                                             | 203                           | 16              |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                                               | 46 503                        | 3 720           |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                             | 4 584                         | 367             |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                             | 86 344                        | 6 908           |
| Fedezett kötvények                                                                                                   | 0                             | 0               |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések                         | 21 423                        | 1 714           |
| Kollektív befektetési formák (KBF)                                                                                   | 133 960                       | 10 717          |
| Részcéltulajdoni kitettségek                                                                                         | 12                            | 1               |
| Egyéb tételek                                                                                                        | 2 822                         | 226             |
| <b>Értékpapírosítási pozíciók</b>                                                                                    | <b>0</b>                      | <b>0</b>        |
| Ebből: újra-értékpapírosítás                                                                                         | 0                             | 0               |

Megjegyzés\*: 2020. december 31-én az Intézmények kitettségi osztályban a partnerkockázat kockázati kitettségértéke 1 597 M forint, a tőkekövetelmény 25,6 M forint. A Központi kormányzatok, központi bankok kitettségi osztályban a partnerkockázat kockázati kitettségértéke 233 M forint, a tőkekövetelmény 0 M forint.

**A kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni  
összege 2020. december 31-én**

adatok millió forintban

| Megnevezés                                                                                  | Bruttó állomány  | Értékvesztés /<br>céltartalék | Nettó állomány   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Kitettség értékek hitelezésikockázat-<br/>mérséklés figyelembevétele előtt, összesen</b> | <b>2 126 094</b> | <b>-26 932</b>                | <b>2 099 162</b> |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 240 655          | -96                           | 240 559          |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 0                | 0                             | 0                |
| Közszektorbeli intézmények                                                                  | 343 268          | -283                          | 342 985          |
| Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0                | 0                             | 0                |
| Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0                | 0                             | 0                |
| Intézmények                                                                                 | 951 700          | -395                          | 951 305          |
| Vállalkozások                                                                               | 232 600          | -462                          | 232 139          |
| Lakosság                                                                                    | 272              | -1                            | 271              |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 65 585           | -1 881                        | 63 703           |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                    | 22 175           | -10 065                       | 12 109           |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                    | 106 651          | -13 082                       | 93 569           |
| Fedezett kötvények                                                                          | 0                | 0                             | 0                |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező<br>intézményekkel és vállalatokkal szembeni         | 66 376           | -12                           | 66 364           |
| Kollektív befektetési formák (KBF)                                                          | 89 306           | 0                             | 89 306           |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                 | 12               | 0                             | 12               |
| Egyéb tételek                                                                               | 7 494            | -654                          | 6 839            |
| <b>Értékpapírosítási pozíciók (SA)</b>                                                      | <b>0</b>         | <b>0</b>                      | <b>0</b>         |

**A kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összege  
2020. december 31-én**

adatok millió forintban

| Megnevezés                                                                                                                             | Teljes mértékben<br>korrigált<br>kitettséérték (E*) | Kitettséérték    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| <b>Kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés<br/>figyelembevétele után, összesen</b>                                             | <b>2 099 148</b>                                    | <b>1 511 195</b> |
| <b>Hitelezési, partner-, felhígulási, valamint nyitva<br/>szállításokra vonatkozó kockázat (értékpapírosítási<br/>pozíciók nélkül)</b> | <b>2 099 148</b>                                    | <b>1 511 195</b> |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                                                             | 643 946                                             | 454 489          |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                                                           | 0                                                   | 0                |
| Közzszektorbeli intézmények                                                                                                            | 27 644                                              | 27 644           |
| Multilaterális fejlesztési bankok                                                                                                      | 0                                                   | 0                |
| Nemzetközi szervezetek                                                                                                                 | 0                                                   | 0                |
| Intézmények                                                                                                                            | 953 452                                             | 718 382          |
| Vállalkozások                                                                                                                          | 159 449                                             | 76 767           |
| Lakosság                                                                                                                               | 271                                                 | 271              |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                                                                 | 63 452                                              | 59 315           |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                                               | 5 134                                               | 4 953            |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                                               | 83 278                                              | 57 563           |
| Fedezett kötvények                                                                                                                     | 0                                                   | 0                |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és<br>vállalatokkal szembeni követelések                                        | 66 364                                              | 15 653           |
| Kollektív befektetési formák (KBF)                                                                                                     | 89 306                                              | 89 306           |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                                                            | 12                                                  | 12               |
| Egyéb tételek                                                                                                                          | 6 839                                               | 6 839            |
| <b>Értékpapírosítási pozíciók (SA)</b>                                                                                                 | <b>0</b>                                            | <b>0</b>         |



## A kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák 2020. december 31-én

Adatok: millió forintban

| Megnevezés                                                                                         | Előre nem rendelkezésre bocsátott<br>hitelkockázati fedezet: korrigált<br>értékek (Ga) |                      | Előre rendelkezésre bocsátott<br>hitelkockázati fedezet |                                                                            | A kitettség hitelkockázat-mérséklés<br>miatti helyettesítése |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                    | (-) Garanciák,<br>kezességek                                                           | (-) Hitelderivatívák | (-) Pénzügyi<br>biztosítékok<br>egyszerű módszere       | (-) Egyéb előre<br>rendelkezésre<br>bocsátott<br>hitelkockázati<br>fedezet | (-) Kiáramlások<br>összesen                                  | Beáramlások<br>összesen (+) |
| <b>Kitettség értékek<br/>hitelezésikockázat-mérséklés<br/>figyelembevétele előtt, összesen</b>     | <b>-524 305</b>                                                                        | <b>0</b>             | <b>0</b>                                                | <b>-2 030</b>                                                              | <b>-526 335</b>                                              | <b>526 335</b>              |
| Központi kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                      | -115 812                                                                               | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | -115 812                                                     | 519 198                     |
| Regionális kormányzatok vagy helyi<br>hatóságok                                                    | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Közszektorbeli intézmények                                                                         | -315 341                                                                               | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | -315 341                                                     | 0                           |
| Multilaterális fejlesztési bankok                                                                  | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Nemzetközi szervezetek                                                                             | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Intézmények                                                                                        | -4 990                                                                                 | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | -4 990                                                       | 7 136                       |
| Vállalkozások                                                                                      | -72 485                                                                                | 0                    | 0                                                       | -190                                                                       | -72 675                                                      | 0                           |
| Lakosság                                                                                           | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal<br>fedezett kitettségek                                          | -251                                                                                   | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | -251                                                         | 0                           |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                           | -6 975                                                                                 | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | -6 975                                                       | 0                           |
| Kiemelkedően magas kockázatú<br>kitettségek                                                        | -8 451                                                                                 | 0                    | 0                                                       | -1 840                                                                     | -10 290                                                      | 0                           |
| Fedezett kötvények                                                                                 | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Rövid távú hitelminősítéssel<br>rendelkező intézményekkel és<br>vállalatokkal szembeni követelések | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Kollektív befektetési formák (KBF)                                                                 | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Részcéltulajdoni kitettségek                                                                       | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| Egyéb tételek                                                                                      | 0                                                                                      | 0                    | 0                                                       | 0                                                                          | 0                                                            | 0                           |
| <b>Értékpapírosítási pozíciók (SA)</b>                                                             | <b>0</b>                                                                               | <b>0</b>             | <b>0</b>                                                | <b>0</b>                                                                   | <b>0</b>                                                     | <b>0</b>                    |

**A kitettségek földrajzi megoszlása 2020. december 31-én**  
*eredeti kitettségi osztály szerint*

adatok millió forintban

| Ország                | Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek | Regionális korm. vagy helyi hatóságokkal, közszekt. vagy multilat.fejl. intézményekkel, nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek | Intézményekkel szembeni kitettségek | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek | Lakossággal szembeni kitettségek | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | Kollektív befektetési formák (KBF) befektetési jegyeinek és részvényeknek formájában fennálló kitettségek | Részvény jellegű kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| Azerbajdzsán          | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 140                                   | 0                                | 0                                                      | 5 802                    | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 5 942            |
| Egyiptom              | 1                                                                     | 196 141                                                                                                                                | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 196 142          |
| Ghána                 | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 5 025                                 | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 5 025            |
| Hollandia             | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 442                                                                                          | 1 958                                                                                                     | 0                            | 0                 | 2 400            |
| Indonézia             | 10 836                                                                | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 46 244                                | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 57 080           |
| Laosz                 | 44 128                                                                | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 44 128           |
| Luxemburg             | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 11 996                                                                                                    | 0                            | 0                 | 11 996           |
| Magyarország          | 113 886                                                               | 0                                                                                                                                      | 709 810                             | 79 616                                | 271                              | 59 439                                                 | 5 708                    | 59 115                                   | 14 880                                                                                       | 66 696                                                                                                    | 12                           | 6 839             | 1 116 272        |
| Mongólia              | 8 472                                                                 | 0                                                                                                                                      | 970                                 | 21                                    | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 9 463            |
| Oroszország           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 5 573                               | 1 750                                 | 0                                | 0                                                      | 28                       | 4 049                                    | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 11 400           |
| Portugália            | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 3 527                                                                                                     | 0                            | 0                 | 3 527            |
| Románia               | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 3 094                                    | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 3 094            |
| Srí Lanka             | 11 957                                                                | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 11 957           |
| USA                   | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 5 129                                                                                                     | 0                            | 0                 | 5 129            |
| Üzbegisztán           | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 3 032                               | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 3 032            |
| Vietnam               | 18 360                                                                | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 18 360           |
| Zöld-foki Köztársaság | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 2 556                                 | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 2 556            |
| Egyéb összesen        | 624                                                                   | 0                                                                                                                                      | 735                                 | 2 001                                 | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 331                                                                                          | 0                                                                                                         | 0                            | 0                 | 3 691            |
| <b>Összesen</b>       | <b>208 264</b>                                                        | <b>196 141</b>                                                                                                                         | <b>720 120</b>                      | <b>137 353</b>                        | <b>271</b>                       | <b>59 439</b>                                          | <b>11 538</b>            | <b>66 258</b>                            | <b>15 653</b>                                                                                | <b>89 306</b>                                                                                             | <b>12</b>                    | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |

**A kitettségek földrajzi megoszlása 2020. december 31-én**  
*végző kitettségi osztály szerint*

adatok millió forintban

| Ország                   | Központi<br>kormányzatokkal<br>vagy központi<br>bankokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Regionális korm.<br>vagy helyi<br>hatóságokkal,<br>közszekt. vagy<br>multilat.fejl.<br>intézményekkel,<br>nemzetközi<br>szervezetekkel<br>szembeni<br>kitettségek | Intézményekkel<br>szembeni<br>kitettségek | Vállalkozásokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Lakossággal<br>szembeni<br>kitettségek | Ingatlanra<br>bejegyzett<br>zálogjoggal<br>fedezett kitettségek | Nemteljesítő<br>kitettségek | Kiemelkedően<br>magas kockázatú<br>kitettségek | Rövid távú<br>hitelminősítéssel<br>rendelkező<br>intézményekkel és<br>vállalatokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Kollektív<br>befektetési<br>formák (KBF)<br>befektetési<br>jegyeinek és<br>részvényeknek<br>formájában<br>fennálló<br>kitettségek | Részvény jellegű<br>kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|------------------|
| Azerbajdzsán             | 5919                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 1                                           | 0                                      | 0                                                               | 21                          | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 5 941            |
| Egyiptom                 | 168499                                                                               | 27 644                                                                                                                                                            | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 196 143          |
| Ghána                    | 3577                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 1 449                                       | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 5 026            |
| Hollandia                | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 442                                                                                                            | 1 958                                                                                                                             | 0                               | 0                 | 2 400            |
| Indonézia                | 56 742                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 339                                         | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 57 081           |
| Laosz                    | 44 128                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 44 128           |
| Luxemburg                | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 11 996                                                                                                                            | 0                               | 0                 | 11 996           |
| Magyarország             | 121 569                                                                              | 0                                                                                                                                                                 | 711 893                                   | 72 309                                      | 271                                    | 59 674                                                          | 4 571                       | 57 557                                         | 14 880                                                                                                         | 66 696                                                                                                                            | 12                              | 6 839             | 1 116 271        |
| Mongólia                 | 9 289                                                                                | 0                                                                                                                                                                 | 174                                       | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 9 463            |
| Oroszország              | 5781                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 5 573                                     | 46                                          | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 11 400           |
| Portugália               | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 3 527                                                                                                                             | 0                               | 0                 | 3 527            |
| Románia                  | 3094                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 3 094            |
| Srí Lanka                | 11 957                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 11 957           |
| USA                      | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 5 129                                                                                                                             | 0                               | 0                 | 5 129            |
| Üzbegisztán              | 3032                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 3 032            |
| Vietnam                  | 18 360                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 18 360           |
| Zöld-foki<br>Köztársaság | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                                 | 0                                         | 2 556                                       | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 2 556            |
| Egyéb összesen           | 2542                                                                                 | 0                                                                                                                                                                 | 735                                       | 83                                          | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 331                                                                                                            | 0                                                                                                                                 | 0                               | 0                 | 3 691            |
| <b>Összesen</b>          | <b>454 488</b>                                                                       | <b>27 644</b>                                                                                                                                                     | <b>718 375</b>                            | <b>76 783</b>                               | <b>271</b>                             | <b>59 674</b>                                                   | <b>4 593</b>                | <b>57 558</b>                                  | <b>15 652</b>                                                                                                  | <b>89 306</b>                                                                                                                     | <b>12</b>                       | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |

# 4/A sz.melléklet

## A kitettségek ágazati megoszlása 2020. december 31-én eredeti kitettségi osztály szerint

adatok millió forintban

| Ágazat                                                                                               | Központi<br>kormányzatokkal<br>vagy központi<br>bankokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Regionális korm.<br>vagy helyi<br>hatóságokkal,<br>községek, vagy<br>municipalitások,<br>nemzetközi<br>szervezetekkel<br>szembeni<br>kitettségek | Intézményekkel<br>szembeni<br>kitettségek | Vállalkozásokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Lakossággal<br>szembeni<br>kitettségek | Ingatlanra<br>bejegyzett<br>zálogjoggal<br>fedezett kitettségek | Nemteljesítő<br>kitettségek | Kiemelkedően<br>magas kockázatú<br>kitettségek | Rövid távú<br>hitelminősítéssel<br>rendelkező<br>intézményekkel és<br>vállalatokkal<br>szembeni<br>kitettségek | Kollektív<br>befektetési formák<br>(KBF) befektetési<br>jegyeinek és<br>részvényeknek<br>formájában<br>fennálló<br>kitettségek | Részvényjellegű<br>kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|
| Banküzem                                                                                             | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 0                                           | 1                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 6 839             | 6 840            |
| Dolgozói hitelek                                                                                     | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 0                                           | 270                                    | 64                                                              | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 334              |
| Egyéb tevékenységek                                                                                  | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 0                |
| Építőipar                                                                                            | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 470                                                             | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 470              |
| Feldolgozó ipar                                                                                      | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 16 077                                      | 0                                      | 54 189                                                          | 4 999                       | 36 101                                         | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 111 366          |
| Ingatlanügylek                                                                                       | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 45                                          | 0                                      | 0                                                               | 62                          | 11 143                                         | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 11 249           |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás                                                                        | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 3 030                                       | 0                                      | 838                                                             | 222                         | 642                                            | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 4 732            |
| Külföldi bank, pénzügyi<br>intézmények                                                               | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 6 482                                     | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 773                                                                                                            | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 7 255            |
| Külföldi kormányzat                                                                                  | 10 861                                                                               | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 2 556                                       | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 13 417           |
| Külföldi vállalkozás                                                                                 | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 1 918                                       | 0                                      | 0                                                               | 21                          | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 1 940            |
| Magyar Állammal szembeni<br>közvetlen követelések                                                    | 195 294                                                                              | 168 497                                                                                                                                          | 3 827                                     | 59 884                                      | 0                                      | 518                                                             | 6 232                       | 7 144                                          | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 441 397          |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység                                                                    | 2 109                                                                                | 0                                                                                                                                                | 709 810                                   | 53 699                                      | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 1 557                                          | 14 880                                                                                                         | 89 306                                                                                                                         | 12                             | 0                 | 871 372          |
| Szakmai, tudományos, műszaki<br>tevékenység, adminisztratív és<br>szolgáltatást támogató tevékenység | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 50                                          | 0                                      | 38                                                              | 0                           | 121                                            | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 208              |
| Szálláshely-szolgáltatás,<br>vendéglátás                                                             | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 0                                           | 0                                      | 0                                                               | 0                           | 9 551                                          | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 9 551            |
| Szállítás, raktározás                                                                                | 0                                                                                    | 27 644                                                                                                                                           | 0                                         | 12                                          | 0                                      | 3 264                                                           | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 30 919           |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése,<br>kezelése, hulladékgazdálkodás,<br>szennyvezérlésmentesítés        | 0                                                                                    | 0                                                                                                                                                | 0                                         | 42                                          | 0                                      | 101                                                             | 0                           | 0                                              | 0                                                                                                              | 0                                                                                                                              | 0                              | 0                 | 143              |
| <b>Összesen</b>                                                                                      | <b>208 265</b>                                                                       | <b>196 141</b>                                                                                                                                   | <b>720 119</b>                            | <b>137 313</b>                              | <b>271</b>                             | <b>59 480</b>                                                   | <b>11 536</b>               | <b>66 259</b>                                  | <b>15 652</b>                                                                                                  | <b>89 306</b>                                                                                                                  | <b>12</b>                      | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |

**A kitettségek ágazati megoszlása 2020. december 31-én**  
**végző kitettségi osztály szerint**

adatok millió forintban

| Ágazat                                                                                         | Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek | Regionális kormányzatokkal, községekkel, vagy multilat.fejl. intézményekkel, nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek | Intézményekkel szembeni kitettségek | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek | Lakossággal szembeni kitettségek | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | Nemtulajdonosi kitettségek | Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | Kollektív befektetési formák (KBF) befektetési jegyeinek és részvényeknek formájában fennálló kitettségek | Részvényjellegű kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Banküzem                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 0                                     | 0,5                              | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 6 839             | 6 840            |
| Dolgozói hitelek                                                                               | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 0                                     | 270                              | 64                                                     | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 334              |
| Egyéb tevékenységek                                                                            | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 0                |
| Építőipar                                                                                      | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 0                                     | 0                                | 470                                                    | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 470              |
| Feldolgozó ipar                                                                                | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 2                                   | 16 077                                | 0                                | 54 540                                                 | 4 648                      | 36 099                                   | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 111 366          |
| Ingatlanügylek                                                                                 | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 45                                    | 0                                | 0                                                      | 62                         | 11 143                                   | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 11 249           |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás                                                                  | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 3 030                                 | 0                                | 838                                                    | 222                        | 642                                      | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 4 732            |
| Külföldi bank, pénzügyi intézmények                                                            | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 6 482                               | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 773                                                                                          | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 7 255            |
| Külföldi kormányzat                                                                            | 10 861                                                                | 0                                                                                                                           | 0                                   | 2 556                                 | 0                                | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 13 417           |
| Külföldi vállalkozás                                                                           | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 1 918                                 | 0                                | 0                                                      | 21                         | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 1 940            |
| Magyar Állammal szembeni közvetlen követelések                                                 | 441 397                                                               | 0                                                                                                                           | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 441 397          |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység                                                              | 2 109                                                                 | 0                                                                                                                           | 711 891                             | 53 053                                | 0                                | 0                                                      | 0                          | 122                                      | 14 880                                                                                       | 89 306                                                                                                    | 12                          | 0                 | 871 372          |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 121                                                                   | 0                                                                                                                           | 0                                   | 50                                    | 0                                | 38                                                     | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 208              |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás                                                          | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | -                                     | 0                                | 0                                                      | 0                          | 9 551                                    | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 9 551            |
| Szállítás, raktározás                                                                          | 0                                                                     | 27 644                                                                                                                      | 0                                   | 12                                    | 0                                | 3 264                                                  | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 30 919           |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetődeszmentesítés      | 0                                                                     | 0                                                                                                                           | 0                                   | 42                                    | 0                                | 101                                                    | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 143              |
| <b>Összesen</b>                                                                                | <b>454 488</b>                                                        | <b>27 644</b>                                                                                                               | <b>718 375</b>                      | <b>76 783</b>                         | <b>271</b>                       | <b>59 313</b>                                          | <b>4 953</b>               | <b>57 557</b>                            | <b>15 652</b>                                                                                | <b>89 306</b>                                                                                             | <b>12</b>                   | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |

## 5. sz. melléklet

### A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2020. december 31-én végső kitettségi osztály szerint

adatok millió forintban

| Hátralévő futamidő | Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek | Regionális korm. vagy helyi hatóságokkal, közszekt. vagy multilat.fejl. intézményekkel, nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek | Intézményekkel szembeni kitettségek | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek | Lakossággal szembeni kitettségek | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | Nemtulajdonosi kitettségek | Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | Kollektív befektetési formák (KBF) befektetési jegyeinek és részvényeknek formájában fennálló kitettségek | Részvényjellegű kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| 0-90 nap           | 115 631                                                               | 0                                                                                                                                      | 10 464                              | 165                                   | 1                                | 288                                                    | 0                          | 0                                        | 2 721                                                                                        | 0                                                                                                         | 0                           | 5 722             | 134 992          |
| éven belüli        | 25 276                                                                | 0                                                                                                                                      | 110 718                             | 8 532                                 | 2                                | 1 917                                                  | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 146 445          |
| 1-2 év             | 161 923                                                               | 0                                                                                                                                      | 281 589                             | 45 174                                | 29                               | 21 265                                                 | 1 775                      | 12 745                                   | 2                                                                                            | 23 984                                                                                                    | 0                           | 0                 | 548 485          |
| 2-5 év             | 141 464                                                               | 27 644                                                                                                                                 | 233 012                             | 11 039                                | 234                              | 14 857                                                 | 2 816                      | 44 708                                   | 0                                                                                            | 65 322                                                                                                    | 0                           | 0                 | 541 097          |
| 5 éven túl         | 3 983                                                                 | 0                                                                                                                                      | 82 592                              | 11 914                                | 5                                | 20 595                                                 | 437                        | 104                                      | 12 930                                                                                       | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 132 560          |
| lejárat nélküli    | 0                                                                     | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                          | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 12                          | 1 117             | 1 129            |
| lejárt             | 6 210                                                                 | 0                                                                                                                                      | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 275                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 6 485            |
| <b>Összesen</b>    | <b>454 488</b>                                                        | <b>27 644</b>                                                                                                                          | <b>718 375</b>                      | <b>76 824</b>                         | <b>271</b>                       | <b>58 921</b>                                          | <b>5 304</b>               | <b>57 557</b>                            | <b>15 652</b>                                                                                | <b>89 306</b>                                                                                             | <b>12</b>                   | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |



## 6. sz. melléklet

## Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint 2020. december 31-én

adatok millió forintban

| Megnevezés                                | Bruttó könyv szerinti érték / névérték |                                            |                                |                          |                                                                             |                                 |                               |                            |                            |                            |                    |                   |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|
|                                           | Teljesítő kitettségek                  |                                            |                                | Nemteljesítő kitettségek |                                                                             |                                 |                               |                            |                            |                            |                    |                   |
|                                           |                                        | Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap | A késedelem > 30 nap <= 90 nap |                          | A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, 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" |
| 1 Hitelek és előlegek                     | 1 055 492                              | 1 055 050                                  | 639                            | 58 951                   | 52 336                                                                      | 800                             | 28                            | 2 406                      | 1 542                      | 1 089                      | 751                | 58 951            |
| 1.1 Központi bankok                       | 1 879                                  | 1 879                                      | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 1.2 Államháztartások                      | 117 718                                | 117 718                                    | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 1.3 Hitelintézetek                        | 709 809                                | 709 809                                    | 0                              | 556                      | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 556                        | 0                          | 0                          | 0                  | 556               |
| 1.4 Egyéb pénzügyi vállalatok             | 53 602                                 | 53 602                                     | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 1.5 Nem pénzügyi vállalatok               | 172 147                                | 171 706                                    | 639                            | 58 395                   | 52 336                                                                      | 800                             | 28                            | 1 850                      | 1 542                      | 1 089                      | 751                | 58 395            |
| 1.6 <i>ebből kkv</i>                      | 6 474                                  | 6 474                                      | 0                              | 25 684                   | 20 410                                                                      | 800                             | 0                             | 1 768                      | 1 233                      | 871                        | 601                | 25 684            |
| 1.7 Háztartások                           | 336                                    | 336                                        | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 133 540                                | 133 540                                    | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2.1 Központi bankok                       | 0                                      | 0                                          | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2.2 Államháztartások                      | 105 354                                | 105 354                                    | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2.3 Hitelintézetek                        | 0                                      | 0                                          | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2.4 Egyéb pénzügyi vállalatok             | 0                                      | 0                                          | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 2.5 Nem pénzügyi vállalatok               | 28 186                                 | 28 186                                     | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 3 Mérlegen kívüli kitettségek             | 804 558                                | 804 558                                    | 0                              | 1 393                    | 1 393                                                                       | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 1 393             |
| 3.1 Központi bankok                       | 0                                      | 0                                          | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 3.2 Államháztartások                      | 358 280                                | 358 280                                    | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 3.3 Hitelintézetek                        | 306 766                                | 306 766                                    | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 3.4 Egyéb pénzügyi vállalatok             | 75 189                                 | 75 189                                     | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| 3.5 Nem pénzügyi vállalatok               | 64 323                                 | 64 323                                     | 0                              | 1 393                    | 1 393                                                                       | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 1 393             |
| 3.6 Háztartások                           | 0                                      | 0                                          | 0                              | 0                        | 0                                                                           | 0                               | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          | 0                  | 0                 |
| <b>Összesen</b>                           | <b>1 993 590</b>                       | <b>1 993 148</b>                           | <b>639</b>                     | <b>60 344</b>            | <b>53 728</b>                                                               | <b>800</b>                      | <b>28</b>                     | <b>2 406</b>               | <b>1 542</b>               | <b>1 089</b>               | <b>751</b>         | <b>60 344</b>     |

## Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó értékvesztések/céltartalékok 2020. december 31-én

adatok millió forintban

|     |                                         | Bruttó könyv szerinti érték / névérték |                  |         |                         |                  |        | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás |                  |        |                                                                                                                                                      |                  |         | Halmozott részleges leírások | Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |                                |
|-----|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
|     |                                         |                                        |                  |         |                         |                  |        | halmozott összege és céltartalékok                                                      |                  |        |                                                                                                                                                      |                  |         |                              | a teljesítő                               |                                |
|     |                                         | Teljesítő kitétségek                   |                  |         | Nemteljesítő kitétségek |                  |        | Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok                          |                  |        | Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok |                  |         |                              | a teljesítő kitétségek után               | a nemteljesítő kitétségek 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 |         |                              |                                           |                                |
| 1   | Hitelek és előlegek                     | 1 055 492                              | 934 125          | 121 367 | 58 951                  | 0                | 58 951 | -4 165                                                                                  | -993             | -3 168 | -21 846                                                                                                                                              | 0                | -21 846 | 0                            | 361 948                                   | 26 582                         |
| 1.1 | Központi bankok                         | 1 879                                  | 1 879            | 0       | 0                       | 0                | 0      | -4                                                                                      | -1               | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 1.2 | Államháztartások                        | 117 718                                | 76 163           | 41 554  | 0                       | 0                | 0      | -282                                                                                    | -282             | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 111 349                                   | 0                              |
| 1.3 | Hitelintézetek                          | 709 809                                | 709 191          | 618     | 556                     | 0                | 556    | -339                                                                                    | -323             | -15    | -556                                                                                                                                                 | 0                | -556    | 0                            | 102 639                                   | 0                              |
| 1.4 | Egyéb pénzügyi vállalatok               | 53 602                                 | 53 602           | 0       | 0                       | 0                | 0      | -55                                                                                     | -55              | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 45 602                                    | 0                              |
| 1.5 | Nem pénzügyi vállalatok                 | 172 147                                | 92 990           | 79 157  | 58 395                  | 0                | 58 395 | -3 482                                                                                  | -330             | -3 152 | -21 289                                                                                                                                              | 0                | -21 289 | 0                            | 102 022                                   | 26 582                         |
| 1.6 | ebből kkv                               | 6 474                                  | 1 769            | 4 705   | 25 684                  | 0                | 25 684 | -388                                                                                    | -20              | -368   | -13 447                                                                                                                                              | 0                | -13 447 | 0                            | 4 657                                     | 9 908                          |
| 1.7 | Háztartások                             | 336                                    | 299              | 37      | 0                       | 0                | 0      | -2                                                                                      | -1               | -1     | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 334                                       | 0                              |
| 2   | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 133 540                                | 133 540          | 0       | 0                       | 0                | 0      | -93                                                                                     | -93              | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 2.1 | Központi bankok                         | 0                                      | 0                | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 2.2 | Államháztartások                        | 105 354                                | 105 354          | 0       | 0                       | 0                | 0      | -93                                                                                     | -93              | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 2.3 | Hitelintézetek                          | 0                                      | 0                | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 2.4 | Egyéb pénzügyi vállalatok               | 0                                      | 0                | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 2.5 | Nem pénzügyi vállalatok                 | 28 186                                 | 28 186           | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 3   | Mérlegen kívüli kitétségek              | 804 558                                | 768 466          | 36 092  | 1 393                   | 0                | 1 393  | -229                                                                                    | -165             | -64    | -14                                                                                                                                                  | -14              | -14     | 0                            | 11 138                                    | 880                            |
| 3.1 | Központi bankok                         | 0                                      | 0                | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 3.2 | Államháztartások                        | 358 280                                | 328 680          | 29 600  | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 3.3 | Hitelintézetek                          | 306 766                                | 306 766          | 0       | 0                       | 0                | 0      | -68                                                                                     | -68              | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
| 3.4 | Egyéb pénzügyi vállalatok               | 75 189                                 | 75 189           | 0       | 0                       | 0                | 0      | -42                                                                                     | -42              | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 4 631                                     | 0                              |
| 3.5 | Nem pénzügyi vállalatok                 | 64 323                                 | 57 831           | 6 492   | 1 393                   | 0                | 1 393  | -119                                                                                    | -55              | -64    | -14                                                                                                                                                  | 0                | -14     | 0                            | 6 507                                     | 880                            |
| 3.6 | Háztartások                             | 0                                      | 0                | 0       | 0                       | 0                | 0      | 0                                                                                       | 0                | 0      | 0                                                                                                                                                    | 0                | 0       | 0                            | 0                                         | 0                              |
|     | Összesen                                | 1 993 590                              | 1 836 130        | 157 459 | 60 344                  | 0                | 60 344 | -4 486                                                                                  | -1 251           | -3 232 | -21 859                                                                                                                                              | -14              | -21 859 | 0                            | 373 085                                   | 27 463                         |

### Átstrukturált kitettségek hitelminősége 2020. december 31-én

adatok millió forintban

| Sor-szám        | Megnevezés                              | Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke |                            |               |                   | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok |                                            | Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |                                                                                                                           |
|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                                         | Teljesítő átstrukturált                                                                       | Nemteljesítő átstrukturált |               | Ebből „defaulted” | Ebből értékvesztett                                                                                                         | a teljesítő átstrukturált kitettségek után | a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után                            | Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |
|                 |                                         |                                                                                               |                            |               |                   |                                                                                                                             |                                            |                                                                          |                                                                                                                           |
| 1               | Hitelek és előlegek                     | 3 919                                                                                         | 47 835                     | 47 835        | 47 828            | 0                                                                                                                           | -17 480                                    | 23 855                                                                   | 19 937                                                                                                                    |
| 1.1             | Központi bankok                         | 0                                                                                             | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 1.2             | Államháztartások                        | 0                                                                                             | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 1.3             | Hitelintézetek                          | 0                                                                                             | 372                        | 372           | 372               | 0                                                                                                                           | -372                                       | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 1.4             | Egyéb pénzügyi vállalatok               | 0                                                                                             | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 1.5             | Nem pénzügyi vállalatok                 | 3 919                                                                                         | 47 463                     | 47 463        | 47 456            | 0                                                                                                                           | -17 108                                    | 23 855                                                                   | 19 937                                                                                                                    |
| 1.6             | Háztartások                             | 0                                                                                             | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 2               | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0                                                                                             | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| 3               | Adott hitelnyújtási elkötelezettségek   | 895                                                                                           | 0                          | 0             | 0                 | 0                                                                                                                           | 0                                          | 0                                                                        | 0                                                                                                                         |
| <b>Összesen</b> |                                         | <b>4 814</b>                                                                                  | <b>47 835</b>              | <b>47 835</b> | <b>47 828</b>     | <b>0</b>                                                                                                                    | <b>-17 480</b>                             | <b>23 855</b>                                                            | <b>19 937</b>                                                                                                             |

### Áttekintés nyújtása az átstrukturálás minőségéről 2020. december 31-én

adatok millió forintban

| Sorszám | Megnevezés                                                                                                               | Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|         |                                                                                                                          | a                                                      |
| 1       | Több mint kétszer átstrukturált hitelek és előlegek                                                                      | 6 441                                                  |
| 2       | A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek | 47 463                                                 |

## Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok 2020. december 31-én

adatok millió forintban

|   |                                                                           | a                                         | b                                    |
|---|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|
|   |                                                                           | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok |                                      |
|   |                                                                           | Kezdeti megjelenítéskori érték            | Negatív változások halmozott összege |
| 1 | Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)                                  | 0                                         | 0                                    |
| 2 | PP&E-től eltérő tételek                                                   | 0                                         | 0                                    |
| 3 | <i>Lakóingatlan</i>                                                       | 0                                         | 0                                    |
| 4 | <i>Kereskedelmi ingatlan</i>                                              | 0                                         | 0                                    |
| 5 | <i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>                                      | 0                                         | 0                                    |
| 6 | <i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i> | 0                                         | 0                                    |
| 7 | <i>Egyéb</i>                                                              | 0                                         | 0                                    |
| 8 | <b>Összesen</b>                                                           | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             |

*A Bank 2020. december 31-én birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékokkal nem rendelkezett.*

**Származtatott ügyletekből eredő partnerkockázati kitettségek és tőkekövetelmények eredeti kitettség módszerével,  
2020. december 31-én**

adatok millió egységben

| Ügylet          | Határidős követelés<br>(határidőre visszakapott) |           | Határidős kötelezettség<br>(határidőre visszaadott) |           | Szerződéses<br>érték | Kitettség    | Kockázattal<br>súlyozott<br>kitettségérték | Tőke-<br>követelmény | Letéti számla partnernél |               |              |
|-----------------|--------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|-----------|----------------------|--------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------|--------------|
|                 | devizaösszeg                                     | devizanem | devizaösszeg                                        | devizanem | forintban            |              |                                            |                      | deviza<br>összeg         | deviza<br>nem | forintban    |
| FX swap         |                                                  |           |                                                     |           |                      |              |                                            |                      |                          |               |              |
| EUR/HUF         | 217                                              | EUR       | 78 236                                              | HUF       | 78 236               | 1 565        | 312,9                                      | 25,1                 | 1,5                      | EUR           | 547,7        |
| USD/HUF         | 5,5                                              | USD       | 1 622                                               | HUF       | 1 622                | 32           | 6,5                                        | 0,5                  | -                        | USD           | -            |
| MNB CCIRS       |                                                  |           |                                                     |           |                      |              |                                            |                      |                          |               |              |
| HUF/EUR         | 1 775                                            | HUF       | 5,7                                                 | EUR       | 1 775                | 232,6        | 0,0                                        | 0,0                  | 387,3                    | HUF           | 387,3        |
| <b>Összesen</b> |                                                  |           |                                                     |           | <b>81 632</b>        | <b>1 830</b> | <b>319,4</b>                               | <b>25,6</b>          |                          |               | <b>935,0</b> |

**Hitelértékelési korrekció (CVA) kockázat tőkekövetelménye  
2020. december 31-én**

Adatok millió forintban

| Megnevezés        | kitettség    | CVA (ügyfél és portfólió) |
|-------------------|--------------|---------------------------|
| FX swap portfólió | 1 597        | 4,2                       |
| CCIRS portfólió   | 0            | 0                         |
| <b>Összesen</b>   | <b>1 597</b> | <b>4,2</b>                |

**A kockázati súlyozáshoz, az egyes kitétségi osztályokhoz használt nemzetközi minősítések  
2020. december 31-én**

| Országok                         | Moody's besorolások                     |                                |
|----------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
|                                  | Sovereign Ratings -<br>Foreign Currency | Short-term<br>Foreign Currency |
| Amerikai Egyesült Államok        | Aaa                                     | n.a.                           |
| Ausztria                         | Aa1                                     | P-1                            |
| Azerbajdzsán                     | Ba2                                     | n.a.                           |
| Belarusz Köztársaság             | B3                                      | n.a.                           |
| Bosznia-Hercegovina              | B3                                      | n.a.                           |
| Brazília                         | Ba2                                     | n.a.                           |
| Costa Rica                       | B2                                      | n.a.                           |
| Dél-afrikai Köztársaság          | Ba2                                     | n.a.                           |
| Egyesült Királyság               | Aa3                                     | n.a.                           |
| Ghána                            | B3                                      | n.a.                           |
| Hollandia                        | Aaa                                     | P-1                            |
| Honduras                         | B1                                      | n.a.                           |
| Horvátország                     | Ba1                                     | n.a.                           |
| Indonézia                        | Baa2                                    | n.a.                           |
| Irak                             | Caa1                                    | n.a.                           |
| Kazahsztán                       | Baa3                                    | n.a.                           |
| Kenya                            | B2                                      | n.a.                           |
| Kína                             | A1                                      | n.a.                           |
| Koszovó                          | n.a.                                    | n.a.                           |
| Laosz                            | Caa2                                    | n.a.                           |
| Luxemburg                        | Aaa                                     | n.a.                           |
| Észak-Macedónia                  | n.a.                                    | n.a.                           |
| Magyarország                     | Baa3                                    | n.a.                           |
| Mongólia                         | B3                                      | NP                             |
| Montenegró                       | B1                                      | NP                             |
| Németország                      | Aaa                                     | n.a.                           |
| Oroszország                      | Baa3                                    | n.a.                           |
| Portugália                       | Baa3                                    | P-3                            |
| Románia                          | Baa3                                    | P-3                            |
| Srí Lanka                        | Caa1                                    | n.a.                           |
| Szaúd-Arábia                     | A1                                      | n.a.                           |
| Szerbia                          | Ba3                                     | n.a.                           |
| Szlovénia                        | A3                                      | n.a.                           |
| Tádzsikisztán                    | B3                                      | n.a.                           |
| Törökország                      | B2                                      | n.a.                           |
| Ukrajna                          | B3                                      | n.a.                           |
| Üzbegisztán                      | B1                                      | n.a.                           |
| Vietnámi Szocialista Köztársaság | Ba3                                     | n.a.                           |



**A kitettségek kockázati súlyok szerinti megoszlása 2020. december 31-én**  
*végző kitettségi osztály szerint*

adatok millió forintban

| Kockázati súlyok | Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek | Regionális korm. vagy helyi hatóságokkal, közszekt. vagy multilat.fejl. intézményekkel, nemzeti szervezettel szembeni kitettségek | Intézményekkel szembeni kitettségek | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek | Lakossággal szembeni kitettségek | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | Kollektív befektetési formák (KBF) befektetési jegyeinek és részvényeknek formájában fennálló kitettségek | Részvényjellegű kitettségek | Egyéb kitettségek | Összesen         |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| 0                | 116 903                                                               | 0                                                                                                                                 | 0                                   | 0                                     | 0                                | -1                                                     | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 3                 | 116 905          |
| 20               | 0                                                                     | 0                                                                                                                                 | 15 828                              | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 772                                                                                          | 0                                                                                                         | 0                           | 5 719             | 22 319           |
| 35               | 0                                                                     | 0                                                                                                                                 | 0                                   | 0                                     | 0                                | 326                                                    | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 326              |
| 50               | 337 560                                                               | 0                                                                                                                                 | 78 491                              | 0                                     | 0                                | 10 274                                                 | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 426 326          |
| 75               | 0                                                                     | 0                                                                                                                                 | 0                                   | 0                                     | 271                              | 1                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 0                 | 272              |
| 100              | 25                                                                    | 27 644                                                                                                                            | 623 545                             | 76 718                                | 25                               | 48 712                                                 | 4 179                    | 0                                        | 2 105                                                                                        | 0                                                                                                         | 12                          | 743               | 783 683          |
| 150              | 0                                                                     | 0                                                                                                                                 | 510                                 | 65                                    | 0                                | 0                                                      | 775                      | 57 557                                   | 12 775                                                                                       | 89 306                                                                                                    | 0                           | 0                 | 160 988          |
| 250              | 0                                                                     | 0                                                                                                                                 | 0                                   | 0                                     | 0                                | 0                                                      | 0                        | 0                                        | 0                                                                                            | 0                                                                                                         | 0                           | 374               | 374              |
| <b>Összesen</b>  | <b>454 488</b>                                                        | <b>27 644</b>                                                                                                                     | <b>718 375</b>                      | <b>76 783</b>                         | <b>271</b>                       | <b>59 313</b>                                          | <b>4 953</b>             | <b>57 557</b>                            | <b>15 652</b>                                                                                | <b>89 306</b>                                                                                             | <b>12</b>                   | <b>6 839</b>      | <b>1 511 195</b> |

**Garancianyújtók, kezességvállalók, óvadékot befogadó bankok biztosítéki értékei az összes kitétség százalékában hitelminősítési kategóriánként és kitétségi osztályonként, 2020. december 31.**

| A kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák |                                                               |                                                                   |               |               |              |              |              |                |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Fedezeti típus                                                                     | Kitétségi osztály                                             | Hitelminősítési kategória                                         |               |               |              |              |              | Összesen       |
|                                                                                    |                                                               | 1                                                                 | 2             | 3             | 4            | 5            | 6            |                |
| Garancia                                                                           | Központi kormány és központi bank                             | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Regionális kormány és helyi önkormányzat                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Közszektorbeli intézmény                                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Hitelintézet és befektetési vállalkozás                       | 0,00%                                                             | 0,97%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,97%          |
| <b>összesen</b>                                                                    |                                                               | <b>0,00%</b>                                                      | <b>0,95%</b>  | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,95%</b>   |
| Költségvetési kezességgel fedezett kezességek és MEHIB biztosítás                  | Központi kormány és központi bank                             | 0,00%                                                             | 0,00%         | 98,62%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 98,62%         |
|                                                                                    | Regionális kormány és helyi önkormányzat                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Közszektorbeli intézmény                                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Hitelintézet és befektetési vállalkozás                       | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
| <b>összesen</b>                                                                    |                                                               | <b>0,00%</b>                                                      | <b>0,00%</b>  | <b>96,45%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>96,45%</b>  |
| Pénzavadék más banknál                                                             | Központi kormány és központi bank                             | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Regionális kormány és helyi önkormányzat                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Közszektorbeli intézmény                                      | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%          |
|                                                                                    | Hitelintézet és befektetési vállalkozás                       | 0,00%                                                             | 0,00%         | 0,13%         | 0,28%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,40%          |
| <b>összesen</b>                                                                    |                                                               | <b>0,00%</b>                                                      | <b>0,00%</b>  | <b>0,12%</b>  | <b>0,27%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,40%</b>   |
| <b>CRM hatású fedezet összesen</b>                                                 | <b>összesen</b>                                               | <b>0,00%</b>                                                      | <b>0,95%</b>  | <b>96,58%</b> | <b>0,27%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>97,80%</b>  |
| A kitétségi osztály váltásával működő fedezetek                                    |                                                               |                                                                   |               |               |              |              |              |                |
| Fedezeti típus                                                                     | Kitétségi osztály                                             | Az ingatlan jellege alapján érvényes kockázati súly               |               |               |              |              |              | Összesen       |
|                                                                                    |                                                               | 35                                                                | 50            | 75            | 100          | 150          |              |                |
| Ingatlan                                                                           | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett - lakóingatlan     | 0,00%                                                             | 87,71%        | 0,00%         | 6,16%        | 0,01%        |              | 2,06%          |
| Ingatlan                                                                           | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett - nem lakóingatlan | 3,78%                                                             | 0,00%         | 0,00%         | 0,04%        | 0,00%        |              | 0,08%          |
| Ingatlan                                                                           | Lakossági kitétségi osztályba sorolt ingatlanfedezetű hitelek | 0,00%                                                             | 0,00%         | 2,30%         | 0,00%        | 0,00%        |              | 0,05%          |
| <b>Kitétségi osztályt váltó fedezetek összesen</b>                                 | <b>összesen</b>                                               | <b>0,08%</b>                                                      | <b>1,93%</b>  | <b>0,05%</b>  | <b>0,14%</b> | <b>0,00%</b> |              | <b>2,20%</b>   |
| Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere szerint működő fedezetek                     |                                                               |                                                                   |               |               |              |              |              |                |
| Fedezeti típus                                                                     | Kitétségi osztály                                             | A fedezet paramétereinek alapján meghatározott korrekciós tényező |               |               |              |              |              | Összesen       |
| Értékpapír                                                                         | Pénzügyi intézmények                                          | 0,00%                                                             | 0,0000        |               |              |              |              | 0,00%          |
| Fedezetbe bevont forrás                                                            | Nem pénzügyi vállalkozások                                    | 100,00%                                                           | 0,0000        |               |              |              |              | 100,00%        |
| <b>Pü. bizt. átfogó módszer ** fedezetei összesen</b>                              | <b>összesen</b>                                               | <b>0,003%</b>                                                     | <b>1,0000</b> |               |              |              |              | <b>0,003%</b>  |
| <b>Mindösszesen</b>                                                                |                                                               |                                                                   |               |               |              |              |              | <b>100,00%</b> |

\* beleértve a MEHIB, a Garantiqa és az AVHGA állami készítmény kezességével viszontgarantált fedezeteket

\*\* pénzügyi biztosíték korrigált értéke a kitétségi osztályon belül csökkenti az értékvesztéssel csökkentett eredeti kitétségszámot

### A hirtelen és váratlan kamatláb változás hatásának mérésére szolgáló mutatók alakulása és azok szavatoló tőkére gyakorolt esetleges hatásának bemutatása

Az Eximbank a kamatlábak hirtelen nagymértékű megváltozásának gazdasági tőkeértékre és várható kamatbevételekre gyakorolt hatását duration gap és statikus gap modell alkalmazásával méri, továbbá fenti módszerek eredményei alapján a II. pillér alatt tőkét allokál a banki könyv kamatkockázatainak lefedésére, az alábbiak szerint.

Az Eximbank a kamatlábak hirtelen nagymértékű megváltozásának a gazdasági tőkeértékre gyakorolt hatását duration gap alapú stressz teszt módszerrel kalkulálja. A duration gap alapú módszer a gazdasági tőkeérték változásának becslésére szolgál a kamatváltozás függvényében, az eszközök és a források értékében bekövetkező változásból levezetve. A gazdasági tőkeértékben bekövetkező változást az egyes devizák hozamgörbéinek  $\Delta r_c$  mértékű elmozdulását feltételezve határozzuk meg. A  $\Delta r_c$  mértékű kamatsokk nagyságának meghatározásakor az EBA iránymutatásban szereplő hat kamatlábsokk-forgatókönyvet kell alkalmazni. Az egyes forgatókönyvek közül a legnagyobb negatív kamatsokk értéket, maximum nulla értéket kell választani.

A duration gap modell alapján kalkulált, a kamatkockázat gazdasági tőkeértékre (EVE, Economic Value of Equity) gyakorolt hatása 2020. december 31-én 2025 millió forint. Ez az érték a meghatározott  $\Delta EVE$  kamatkockázati limiten belül van: a limit alapja a mindenkor szavatoló tőke mértékének 10%-a, mely a vizsgált hónapban 25 381 millió forint volt, a limitkihasználtság így 7,98% volt.

A kamatkockázatok várható nettó kamatbevételre (NII, net interest income) gyakorolt hatását az Eximbank statikus gap módszerrel becsüli. melynek keretében az egyes átárazódási sávokba sorolt kamatérzékeny eszközök és források különbségéből adódó gapekre vetítjük rá az EBA stressz forgatókönyveiben foglalt kamatlábváltozásokat, melyeket devizánként összesítünk. A statikus gap modell által kalkulált eredmények közül devizánként a legrosszabb forgatókönyv eredményei kerülnek kiválasztásra és összesítésre, melyek 12 havi átlagának és szórásának átlaga adja a kamatkockázati eredményt, ami 2020. december 31-én 1862 millió forint volt. A  $\Delta NII$  kamatkockázati limit a várható kamateredmény 20%-a (8006 millió forint), a limitkihasználtság 23,3%-os volt.

A kamatkockázatok kapcsán felmerülő tőkeallokáció mértéke a statikus gap és a duration gap modellek alapján, az EBA stressz forgatókönyveinek megfelelően paraméterezett, kombinált módszertan segítségével kerül meghatározásra az alábbiak szerint.

Az NII, valamint az EVE figyelembevétele az alábbiakban felsoroltak mellett történik:

- A tőkeszámítást az NII és az EVE modellekben alkalmazott devizákban denominált eszközökre és forrásokra kell elvégezni.
- A tőkekövetelményt (effektív tőkeszükséglet) a tőkeszámítás időpontját megelőző 12 hónap egyedi tőkeszükségleteinek átlagának és szórásának egyszerű összege adja.
- Az elmúlt 12 hónap egyedi tőkeszükségleteinek meghatározása devizánként minden egyes forgatókönyv legrosszabb eredményének összeadásával történik.
- Az NII és az EVE modell eredményeinek együttes figyelembevétele devizánként eltérő súlyozással történik, ahol az NII modell a  $w_c$  devizasúllyal, míg az EVE modell ugyanazon  $w_c$  devizasúly komplementerével, az  $(1-w_c)$  súllyal kerül figyelembevétele.
- A  $w_c$  paraméter a strukturális érzékenység számításban használt, a számítást megelőző négy negyedévben az adott devizára meghatározott súlyok egyszerű számtani átlaga, amit az elmúlt 12 hónap egyedi tőkeszükségletének minden periódusára el kell végezni az egyes a modellek időszámaival megegyező tenorokhoz rendelt súlyvektor használatával.

Az Eximbank effektív kamatkockázati tőkekövetelménye, 2020. december 31-re vonatkozóan 1887 millió forint volt.

**Az Eximbank szavatoló tőkéjének az auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével  
való teljes körű egyeztetése 2020. december 31-én**

adatok forintban

| Szavatoló tőke megnevezése és összege                                             |                 | Saját tőke és járulékos kölcsöntőke mérlegben szereplő megnevezése és összege |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. SZAVATOLÓ TŐKE                                                                 | 252 000 831 185 | SAJÁT ÉS KÖLCSÖNTŐKE                                                          | 263 678 850 521 |
|                                                                                   |                 | SAJÁT TŐKE                                                                    | 227 165 850 521 |
| 1.1. ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)                                          | 225 000 796 702 |                                                                               |                 |
| 1.1.1. ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)                                       | 225 000 796 702 |                                                                               |                 |
| 1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok                   | 213 630 000 000 |                                                                               |                 |
| 1.1.1.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok                                          | 213 230 000 000 |                                                                               |                 |
|                                                                                   |                 | 8. Jegyzett tőke                                                              | 213 230 000 000 |
|                                                                                   |                 | 9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke ( - )                                    | 0               |
| 1.1.1.1.3. Névértéken felüli befizetés (árszó)                                    | 400 000 000     | 10. Tőketartalék                                                              | 400 000 000     |
| 1.1.1.1.4. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok                                      | 0               |                                                                               |                 |
| 1.1.1.2. Eredménytartalék                                                         | -6 719 596 683  | 12. Eredménytartalék +/-                                                      | 3 594 181 992   |
| 1.1.1.2.1. Előző évek eredménytartaléka                                           | 3 594 181 992   |                                                                               |                 |
| 1.1.1.2.2. Figyelembe vehető nyereség/veszteség                                   | -10 313 778 675 | 15. Mérleg szerinti eredmény +/-                                              | -10 313 778 675 |
| 1.1.1.2.2.1. Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség              | -10 145 904 997 |                                                                               |                 |
| 1.1.1.2.2.2. (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része      | 0               |                                                                               |                 |
| 1.1.1.3. Halmozott egyéb átfogó jövedelem                                         | 167 873 677     | 16. Halmozott egyéb átfogó jövedelem                                          | 167 873 677     |
| 1.1.1.4. Egyéb tartalék                                                           | 20 087 573 527  | 11. Általános tartalék +                                                      |                 |
| 1.1.1.11. (-) Egyéb immateriális javak                                            | -2 165 053 819  | 13. Lekötött tartalék +                                                       | 20 087 573 527  |
| 1.1.2. KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)                                        | 0               | 14. Értékelési tartalék                                                       |                 |
| 1.2. JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)                                                     | 27 000 034 483  |                                                                               |                 |
| 1.2.1. T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 27 000 034 483  |                                                                               |                 |
|                                                                                   |                 | Felvett hitelek: JÁRULÉKOS KÖLCSÖNTŐKE                                        | 36 513 000 000  |

**A szabályozói tőkében megjelenített, az Eximbank Zrt. által kibocsátott, a Magyar Állam által befizetett elsődleges alapvető tőkeinstrumentum fő jellemzői (az 575/2013/EU rendelet szerint)**

| Sorszám | Feltétel                                                                                                                | Minősítés                                                                |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1a      | Tulajdonos 100 %-ban                                                                                                    | Magyar Állam                                                             |
| 1b      | Kibocsátó                                                                                                               | Magyar Export-Import Bank Zrt.                                           |
| 2       | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, <u>ISIN</u> vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)                                | HU0000074950                                                             |
| 3       | Az instrumentum irányadó joga (1)                                                                                       | A mindenkor hatályos Ptk.                                                |
|         | <i>Szabályozási intézkedések</i>                                                                                        |                                                                          |
| 4       | A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai                                                          | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum                                     |
| 5       | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai                                                                               | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum                                     |
| 6       | Egyedi és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető                                                                 | egyes                                                                    |
| 7       | Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)                                           | tőzsrészesvény                                                           |
| 8       | A szabályozói tőkében megjelenítendő elsődleges tőkeinstrumentumok összege (egységnyi pénznemben)                       | 213 230 000 000                                                          |
| 9       | Az instrumentum névleges összege                                                                                        | 213 230 000 000                                                          |
| 9a      | A kibocsátás devizaneme                                                                                                 | HUF                                                                      |
| 9b      | Kibocsátási ár                                                                                                          | névértéken                                                               |
| 9c      | Visszaváltási ár                                                                                                        | -                                                                        |
| 10      | Számviteli besorolás                                                                                                    | saját tőke                                                               |
| 11a     | Az eredeti részesvény kibocsátásának időpontja                                                                          | 2016.01.26                                                               |
| 11b     | Az utolsó rábocsátott részesvény ellenértékének átutalási időpontja                                                     | 2015.12.31                                                               |
| 11c     | Az utolsó rábocsátás időpontja                                                                                          | 2020.12.18                                                               |
| 11d     | Az utolsó rábocsátott részesvény ellenértékének átutalási időpontja                                                     | 2020.12.18                                                               |
| 12      | Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló                                                                                    | lejárat nélküli                                                          |
| 13      | Eredeti lejárat idő                                                                                                     | nincs lejárat idő                                                        |
| 14      | A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött                                             | a kibocsátó a részesvényhez kapcsolódóan vételi opcióval nem rendelkezik |
| 15      | Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg                                               | N/A                                                                      |
| 16      | Adott esetben további vételi időpontok                                                                                  | N/A                                                                      |
|         | <i>Kamatszelsvények / osztalékok</i>                                                                                    |                                                                          |
| 17      | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelsvény                                                                | rögzített vagy változó összegű osztalék/kamatszelsvényt nem tartalmaz    |
| 18      | Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index                                                                       | nincs kamatfizetési időpont, kapcsolódó index                            |
| 19      | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása                                                 | nem áll fenn osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés                   |
| 20a     | Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)                      | kötelező                                                                 |
| 20b     | Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)                        | kötelező                                                                 |
| 21      | Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző                                                                        | nincs feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző tényező           |
| 22      | Nem halmozódó vagy halmozódó                                                                                            | nem halmozódó                                                            |
| 23      | Átalakítható vagy nem átalakítható                                                                                      | nem átalakítható                                                         |
| 24      | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)                                                                                | N/A                                                                      |
| 25      | Ha átalakítható, teljesen vagy részben                                                                                  | N/A                                                                      |
| 26      | Ha átalakítható, az átalakítási arányszám                                                                               | N/A                                                                      |
| 27      | Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás                                                                 | N/A                                                                      |
| 28      | Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható                                                | N/A                                                                      |
| 29      | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható                              | N/A                                                                      |
| 30      | Leírás jellemzői                                                                                                        | nem leírható                                                             |
| 31      | Ha leírható, a leírási küszöb(ök)                                                                                       | N/A                                                                      |
| 32      | Ha leírható, teljesen vagy részben                                                                                      | N/A                                                                      |
| 33      | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen                                                                           | N/A                                                                      |
| 34      | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása                                                            | N/A                                                                      |
| 35      | A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) | járadékos kölcsöntőke                                                    |
| 36      | Nem megfelelő áttérő jellemzők                                                                                          | nincsenek nem megfelelő áttérő jellemzők                                 |
| 37      | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket                                                                        | N/A                                                                      |

Megjegyzés: „N/A”, ha a kérdés nem alkalmazható

## Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához

(az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás)

adatok forintban

| <b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1                                                             | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszó)                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 213 630 000 000   |
|                                                               | ebből: 1. instrumentumtípus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 213 230 000 000   |
| 3                                                             | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 13 535 850 521    |
| 6                                                             | <b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 227 165 850 521   |
| <b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| 8                                                             | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                      | -2 165 053 819    |
| 28                                                            | <b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -2 165 053 819    |
| 29                                                            | <b>Elsődleges alapvető tőke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 225 000 796 702   |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| 45                                                            | Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)                                                                                                                                                                                                                                                                      | 225 000 796 702   |
| <b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| 46                                                            | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszó)                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 27 000 034 483    |
| 51                                                            | Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 27 000 034 483    |
| <b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| 58                                                            | Járulékos tőke                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 27 000 034 483    |
| 59                                                            | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 252 000 831 185   |
| 60                                                            | Kockázattal súlyozott eszközérték összesen                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1 264 971 173 858 |
| <b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |
| 61                                                            | Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                     | 17,79%            |
| 62                                                            | Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                | 17,79%            |
| 63                                                            | Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                | 19,92%            |
| 64                                                            | Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 2,50%             |
| 65                                                            | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,50%             |
| 66                                                            | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                 |
| 67                                                            | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                 |
| 67a.                                                          | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere                                                                                                                                                                                                                                           | 0                 |
| 68                                                            | Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                        | 2,50%             |

**A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek bontása (LR4): Egyéb nem kereskedési könyvi kitettségek (SA)**

adatok forintban

| Sor-szám | Sorkód       | Hierarchia | Megnevezés                                                                                                                                                                  | Tőkeáttételi mutató kitettségérték: SA |                          |
|----------|--------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
|          |              |            |                                                                                                                                                                             | kitettségek                            |                          |
|          |              |            |                                                                                                                                                                             | 2019.12.31                             | 2020.12.31               |
|          |              |            |                                                                                                                                                                             | auditált                               | auditált                 |
| 001      | C_43.00.B080 | 1.         | Fedezett kötvények                                                                                                                                                          | 0                                      | 0                        |
| 002      | C_43.00.B090 | 2.         | Kormányzatként kezelt kitettségek                                                                                                                                           | 196 461 658 905                        | 294 617 293 533          |
| 003      | C_43.00.B100 | 2.1.       | Központi kormányzatok és központi bankok                                                                                                                                    | 196 461 658 905                        | 266 973 726 277          |
| 004      | C_43.00.B110 | 2.2.       | Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok                                                                                                            | 0                                      | 0                        |
| 005      | C_43.00.B120 | 2.3.       | Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek                                                                                           | 0                                      | 0                        |
| 006      | C_43.00.B130 | 2.4.       | Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények                                                                                                                            | 0                                      | 27 643 567 256           |
| 007      | C_43.00.B140 | 3.         | NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | 0                                      | 0                        |
| 008      | C_43.00.B150 | 3.1.       | NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok                                                                                                        | 0                                      | 0                        |
| 009      | C_43.00.B160 | 3.2.       | NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok                                                                                                                 | 0                                      | 0                        |
| 010      | C_43.00.B170 | 3.3.       | NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények                                                                                                                        | 0                                      | 0                        |
| 011      | C_43.00.B180 | 4.         | Intézmények                                                                                                                                                                 | 464 893 535 283                        | 695 174 350 142          |
| 012      | C_43.00.B190 | 5.         | Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből:                                                                                                                                    | 37 647 119 575                         | 55 983 861 959           |
| 013      | C_43.00.B200 | 5.1.       | Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal fedezett                                                                                                                           | 47 597 501                             | 401 675 811              |
| 014      | C_43.00.B210 | 6.         | Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                                                                            | 297 380 364                            | 270 867 293              |
| 015      | C_43.00.B220 | 6.1.       | Lakossági kkv                                                                                                                                                               | 0                                      | 0                        |
| 016      | C_43.00.B230 | 7.         | Vállalati                                                                                                                                                                   | 40 211 110 577                         | 71 728 725 570           |
| 017      | C_43.00.B240 | 7.1.       | Pénzügyi vállalati                                                                                                                                                          | 0                                      | 0                        |
| 018      | C_43.00.B250 | 7.2.       | Nem pénzügyi vállalati                                                                                                                                                      | 40 211 110 577                         | 71 770 205 360           |
| 019      | C_43.00.B260 | 7.2.1.     | Kkv-kkel szembeni kitettségek                                                                                                                                               | 629 155 249                            | 6 107 238 964            |
| 020      | C_43.00.B270 | 7.2.2.     | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv                                                                                                                           | 39 581 955 328                         | 65 662 966 396           |
| 021      | C_43.00.B280 | 8.         | Nemteljesítő kitettségek                                                                                                                                                    | 4 162 471 369                          | 5 304 074 883            |
| 022      | C_43.00.B290 | 9.         | Egyéb kitettségek; ebből                                                                                                                                                    | 195 701 042 361                        | 167 128 638 236          |
| 023      | C_43.00.B300 | 9.1.       | Értékpapírosítási kitettségek                                                                                                                                               |                                        |                          |
| 024      | C_43.00.B310 | 10.        | Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből:                                                                                                                        |                                        |                          |
| 025      | C_43.00.B320 | 10.1.      | Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében                                                                                                                         |                                        |                          |
|          |              |            | <b>Mérlegtételek</b>                                                                                                                                                        | <b>939 374 318 434</b>                 | <b>1 290 207 811 616</b> |



## A tőkeáttételi mutató számítása

adatok forintban

| Sorszám | Sorkód     | Hierarchia | Megnevezés                                                                                                                               | LR kitettség             |                          |
|---------|------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|         |            |            |                                                                                                                                          | 2019.12.31               | 2020.12.31               |
|         |            |            |                                                                                                                                          | auditált                 | auditált                 |
| 012     | C_47.00110 | 1.11.      | _Számzatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer                                                          | 3 921 160 528            | 1 829 797 827            |
| 013     | C_47.00120 | 1.12.      | _(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer) |                          |                          |
| 014     | C_47.00130 | 1.13.      | _Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege                                                                                   |                          |                          |
| 015     | C_47.00140 | 1.14.      | _Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben                                             |                          |                          |
| 016     | C_47.00150 | 1.15.      | _A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek             |                          |                          |
| 017     | C_47.00160 | 1.16.      | _A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek             | 8 209 339 683            | 10 122 383 074           |
| 018     | C_47.00170 | 1.17.      | _A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek             | 54 912 054 257           | 208 765 644 243          |
| 019     | C_47.00180 | 1.18.      | _A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek            | 15 091 826 069           | 227 392 093              |
|         |            |            | <b>Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek</b>                                                                                 | <b>82 134 380 537</b>    | <b>220 945 217 238</b>   |
| Sorszám | Sorkód     | Hierarchia | Megnevezés                                                                                                                               | LR kitettség             |                          |
|         |            |            |                                                                                                                                          | 2019.12.31               | 2020.12.31               |
|         |            |            |                                                                                                                                          | auditált                 | auditált                 |
| 020     | C_47.00190 | 1.19.      | Egyéb eszközök                                                                                                                           | 939 374 318 434          | 1 290 249 291 406        |
| 021     | C_47.00200 | 1.20.      | Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás                                                                         |                          |                          |
| 022     | C_47.00210 | 1.21.      | _(-) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletétre vonatkozó követelések                                                   |                          |                          |
| 023     | C_47.00220 | 1.22.      | _(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)                          |                          |                          |
| 024     | C_47.00230 | 1.23.      | _Eladásként elszámolt Értékpapír-finanszírozási ügyletek miatti kiigazítás                                                               |                          |                          |
| 025     | C_47.00240 | 1.24.      | _(-) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök                                                                                     |                          |                          |
| 026     | C_47.00250 | 1.25.      | _(-) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egydi alapon)                            |                          |                          |
| 027     | C_47.00260 | 1.26.      | _(-) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek                                                           |                          |                          |
| 028     | C_47.00270 | 1.27.      | <b>_(-) Levont eszközérték - Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom</b>                                                     | <b>-1 995 683 538</b>    | <b>-2 165 053 819</b>    |
| 030     | C_47.00290 |            | _A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján        | <b>1 019 513 015 432</b> | <b>1 511 194 508 644</b> |
| 032     | C_47.00309 |            | Tőke                                                                                                                                     |                          |                          |
| 033     | C_47.00310 |            | Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom                                                                                      | <b>181 016 072 427</b>   | <b>225 000 796 702</b>   |
| 035     | C_47.00329 |            | Tőkeáttételi mutató                                                                                                                      |                          |                          |
| 036     | C_47.00330 |            | Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján                                                       | <b>17,76%</b>            | <b>14,89%</b>            |

## Közzététel az eszközterhelésről 2020. december 31-én

## A – Eszközök

adatok forintban

|           |                                         | A megterhelt<br>eszközök könyv<br>szerinti értéke | A megterhelt<br>eszközök valós<br>értéke | A meg nem terhelt<br>eszközök könyv<br>szerinti értéke | A meg nem terhelt<br>eszközök valós<br>értéke |
|-----------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|           |                                         | 10                                                | 40                                       | 60                                                     | 90                                            |
| <b>10</b> | <b>Eszközök</b>                         | 0                                                 |                                          | <b>1 293 334 534 046</b>                               |                                               |
| 30        | Tőkeinstrumentumok                      | 0                                                 | 0                                        | 61 120 856 593                                         | 61 120 856 593                                |
| 40        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0                                                 | 0                                        | 133 446 778 993                                        | 133 446 778 993                               |
| 120       | Egyéb eszközök                          | 0                                                 |                                          | 1 098 766 898 460                                      |                                               |

## B – Kapott biztosítékok

|            |                                                                                                                                                | A kapott megterhelt biztosítékok vagy<br>kibocsátott saját hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok valós értéke | A megterhelhető kapott biztosítékok<br>vagy kibocsátott saját hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok valós értéke |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                                                                                                                                | 10                                                                                                                 | 40                                                                                                                    |
| <b>130</b> | <b>Kapott biztosítékok</b>                                                                                                                     | 0                                                                                                                  | <b>0</b>                                                                                                              |
| 150        | Tőkeinstrumentumok                                                                                                                             | 0                                                                                                                  | 0                                                                                                                     |
| 160        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                                        | 0                                                                                                                  | 0                                                                                                                     |
| 230        | Egyéb kapott biztosítékok                                                                                                                      | 418 649 548 078                                                                                                    | 418 649 548 078                                                                                                       |
| <b>240</b> | <b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő<br/>értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy<br/>eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b> | 0                                                                                                                  | <b>201 400 248 225</b>                                                                                                |

## C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

|            |                                                                        | Megfeleltetett kötelezettségek, függő<br>kötelezettségek vagy kölcsönadott<br>értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és<br>kibocsátott saját hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok a megterhelt<br>fedezett kötvényeken és az<br>eszközfedezetű értékpapírokon kívül |
|------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                                                        | 10                                                                                         | 30                                                                                                                                                                                 |
| <b>100</b> | <b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv<br/>szerinti értéke</b> | 0                                                                                          | <b>0</b>                                                                                                                                                                           |

## D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

2020. december 31-én a Bank nem rendelkezett olyan eszközzel, kapott biztosítékkal, amely megfelel a megterhelt eszközök 2015/79 EU végrehajtási rendelet szerinti fogalmának.

## 17. sz. melléklet

A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (2020. december 31.)

| adatok forintban |                                                    |                             |                                                          |                                                                                                                                                   |                                                          |                                                                                             |                                                          |                             |                                                                                                           |                                                                                                                                                   |                                                          |                                                                                             |                 |                 |                                     |               |                             |
|------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|---------------|-----------------------------|
|                  |                                                    | a                           | b                                                        | c                                                                                                                                                 | d                                                        | e                                                                                           | f                                                        | g                           | h                                                                                                         | i                                                                                                                                                 | j                                                        | k                                                                                           | l               | m               | n                                   | o             |                             |
|                  |                                                    | Bruttó könyv szerinti érték |                                                          |                                                                                                                                                   |                                                          |                                                                                             |                                                          |                             | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege |                                                                                                                                                   |                                                          |                                                                                             |                 |                 |                                     |               | Bruttó könyv szerinti érték |
|                  |                                                    | Bruttó könyv szerinti érték | Teljesítő                                                |                                                                                                                                                   | Nemteljesítő                                             |                                                                                             |                                                          | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés                                                                                              | Teljesítő                                                                                                                                         |                                                          | Nemteljesítő                                                                                |                 |                 | Nemteljesítő kitétségek beáramlásai |               |                             |
|                  |                                                    |                             | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek |                             |                                                                                                           | Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes |                 |                 |                                     |               |                             |
| 1                | Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek | 116 489 215 867             | 71 529 231 080                                           | 0                                                                                                                                                 | 56 328 250 261                                           | 44 959 984 787                                                                              | 44 703 900 815                                           | 44 959 984 786              | -17 778 066 985                                                                                           | -2 236 922 196                                                                                                                                    | 0                                                        | -2 235 510 736                                                                              | -15 541 144 789 | -15 448 826 826 | -15 541 144 789                     | 6 099 572 109 |                             |
| 2                | ebből: Háztartások                                 | 133 471 252                 | 133 471 252                                              | 0                                                                                                                                                 | 24 316 537                                               | 0                                                                                           | 0                                                        | 0                           | -1 349 834                                                                                                | -1 349 834                                                                                                                                        | 0                                                        | 0                                                                                           | 0               | 0               | 0                                   | 0             |                             |
| 3                | ebből: Lakóingatlanl fedezett                      | 128 917 678                 | 128 917 678                                              | 0                                                                                                                                                 | 0                                                        | 0                                                                                           | 0                                                        | 0                           | -1 329 347                                                                                                | -1 329 347                                                                                                                                        | 0                                                        | 0                                                                                           | 0               | 0               | 0                                   | 0             |                             |
| 4                | ebből: Nem pénzügyi vállalatok                     | 116 355 744 615             | 71 395 759 829                                           | 0                                                                                                                                                 | 56 303 933 724                                           | 44 959 984 786                                                                              | 44 703 900 815                                           | 44 959 984 786              | -17 776 717 151                                                                                           | -2 235 572 362                                                                                                                                    | 0                                                        | -2 235 510 736                                                                              | -15 541 144 789 | -15 448 826 826 | -15 541 144 789                     | 6 099 572 109 |                             |
| 5                | ebből: Kis- és közép vállalkozások                 | 23 360 807 403              | 4 525 476 767                                            | 0                                                                                                                                                 | 3 206 918 507                                            | 18 835 330 637                                                                              | 18 659 166 174                                           | 18 835 330 637              | -8 725 374 296                                                                                            | -227 053 737                                                                                                                                      | 0                                                        | -217 212 639                                                                                | -8 498 320 559  | -8 417 999 675  | -8 498 320 559                      | 6 099 572 109 |                             |
| 6                | ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett             | 38 175 318 979              | 35 676 555 760                                           | 0                                                                                                                                                 | 22 801 817 105                                           | 2 498 763 218                                                                               | 2 357 966 600                                            | 2 498 763 218               | -3 015 068 277                                                                                            | -782 709 365                                                                                                                                      | 0                                                        | -679 184 937                                                                                | -2 232 358 912  | -2 199 661 466  | -2 232 358 912                      | 0             |                             |

## 18. sz. melléklet

A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján (2020. december 31.)

| adatok forintban |                                                                        |                   |                                        |                 |                                   |                         |                         |                          |        |   |
|------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------|---|
|                  |                                                                        | a                 | b                                      | c               | d                                 | e                       | f                       | g                        | h      | i |
|                  |                                                                        | Az ügyfelek száma | Bruttó könyv szerinti érték            |                 |                                   |                         |                         |                          |        |   |
|                  |                                                                        |                   | Ebből: jogszabályon alapuló moratórium | Ebből: lejárt   | A moratórium hátralévő futamideje |                         |                         |                          |        |   |
|                  |                                                                        |                   |                                        |                 | <= 3 hónap                        | > 3 hónap<br><= 6 hónap | > 6 hónap<br><= 9 hónap | > 9 hónap<br><= 12 hónap | > 1 év |   |
| 1                | Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot | 52                | 116 489 215 867                        |                 |                                   |                         |                         |                          |        |   |
| 2                | Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)          | 52                | 116 489 215 867                        | 116 489 215 867 | 0                                 | 116 489 215 867         | 0                       | 0                        | 0      | 0 |
| 3                | ebből: Háztartások                                                     |                   | 133 471 252                            | 133 471 252     | 0                                 | 133 471 252             | 0                       | 0                        | 0      | 0 |
| 4                | ebből: Lakóingatlanl fedezett                                          |                   | 128 917 678                            | 128 917 678     | 0                                 | 128 917 678             | 0                       | 0                        | 0      | 0 |
| 5                | ebből: Nem pénzügyi vállalatok                                         |                   | 116 355 744 615                        | 116 355 744 615 | 0                                 | 116 355 744 615         | 0                       | 0                        | 0      | 0 |
| 6                | ebből: Kis- és közép vállalkozások                                     |                   | 23 360 807 403                         | 23 360 807 403  | 0                                 | 23 360 807 403          | 0                       | 0                        | 0      | 0 |
| 7                | ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett                                 |                   | 38 175 318 979                         | 38 175 318 979  | 0                                 | 38 175 318 979          | 0                       | 0                        | 0      | 0 |

## 19. sz. melléklet

**Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak (2020. december 31.)**

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: Lakóingatlan fedezett                                                                       |                             |                      |                                                  |                                     |
| 4 | ebből: Nem pénzügyi vállalatok                                                                     |                             |                      |                                                  |                                     |
| 5 | ebből: Kis- és középvállalkozások                                                                  |                             |                      |                                                  |                                     |
| 6 | ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett                                                           |                             |                      |                                                  |                                     |

**A Bank 2020. december 31-én állami kezességvállalási program hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekkel és előlegekkel nem rendelkezett.**