

## **A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk**

Budapest, 2018. május 31.

## Tartalomjegyzék

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 1     | A nyilvánosságra hozatal célja .....   | 3  |
| 2     | A GRÁNIT Bank hetedik teljes üzleti évét eredményesen zárta .....  | 3  |
| 2.1   | A Bank tulajdonosi szerkezete.....   | 3  |
| 2.2   | A Bank eredményei.....   | 4  |
| 3     | Kockázatkezelési elvek, módszerek.....   | 6  |
| 3.1   | Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....  | 6  |
| 3.2   | A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók .....          | 8  |
| 3.3   | A kockázatok mérséklése és fedezése .....  | 9  |
| 3.4   | A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....  | 10 |
| 3.5   | Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....                       | 10 |
| 3.5.1 | Hitelezési kockázat.....   | 13 |
| 3.5.2 | Piaci kockázat .....   | 20 |
| 3.5.3 | Partnerkockázat kezelése.....  | 21 |
| 3.5.4 | Működési kockázat.....   | 22 |
| 3.6   | Kockázatkezelési Bizottságok .....   | 23 |
| 3.7   | A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása ..... | 25 |
| 4     | Humán- és javadalmazási politika .....   | 27 |
| 5     | Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....   | 37 |
| 6     | A Bank tőkemegfelelése.....  | 37 |
| 6.1   | Kitétségek .....   | 38 |
| 6.2   | Közzététel az eszközterhelésről.....   | 39 |
| 6.3   | Kereskedési könyv .....  | 40 |
| 6.4   | Működési kockázat.....   | 41 |

## **1 A nyilvánosságra hozatal célja**

A GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: GRÁNIT Bank vagy Bank) a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló Hitelintézeti és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.), valamint az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben foglaltaknak és „A GRÁNIT Bank Zrt. általános szabályzata publikációra, interjúra és nyilatkozat tételre, nyilvánosságra hozatalra vonatkozóan” szabályzatának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2017. december 31-i auditált adatok alapján.

A Bank számára kiemelten fontos, hogy üzletvitele a legmagasabb mértékben legyen átlátható. Ennek érdekében a nyilvánosságra hozatal kapcsán mindenkor biztosítja a Bank jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelentetését.

## **2 A GRÁNIT Bank hetedik teljes üzleti évét eredményesen zárta**

A Bank a 2010-es indulástól minden évben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy Magyarországon is eredményes az innovatív, a digitális megoldásokat fókuszban helyező üzleti modell.

A Bank 2010. májusában kezdte meg GRÁNIT Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Hét és féléves működést követően 2017. december végén a GRÁNIT Bank több mint 306 milliárd forint mérlegfőösszeggel, 980 millió forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el, ezzel több, mint negyvenszeresére növelte üzleti aktivitását, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A Bank a befektetők részére is vonzó befektetési lehetőséget jelent, amit jelez, hogy a tulajdonosi kör folyamatosan bővül, a Bank jegyzett tőkéje és a saját tőkéje is jelentősen megemelkedett.

A Bank hazai magán befektetők többségi tulajdonában van, a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 2017. december 31-én 36,5% volt.

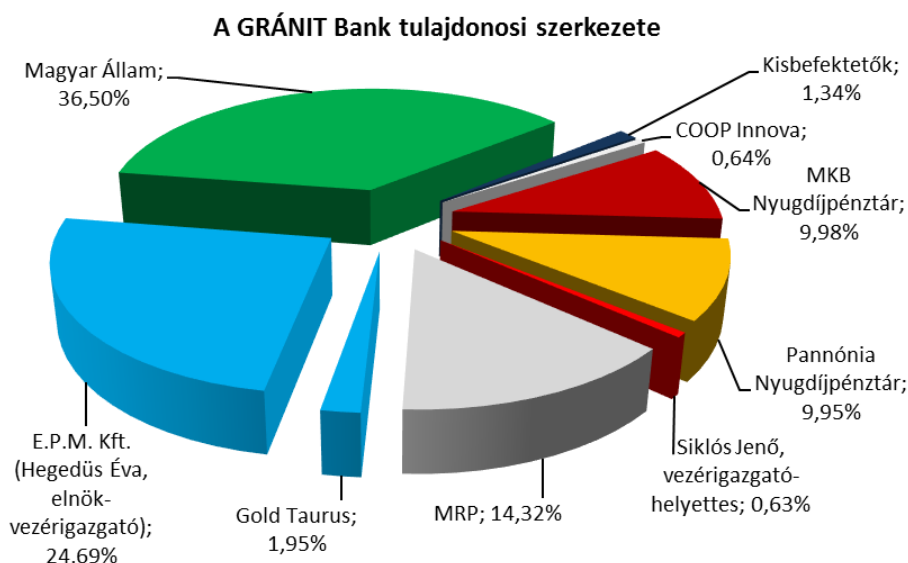
A GRÁNIT Bank 2017-ben munkavállalói rész tulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 1.343.208 ezer forint alapítói vagyont teljes egészében az Igazgatóság 2017. március 14-i döntése alapján, a GRÁNIT Bank által kibocsátott törzsrészvények jegyzésére használta fel, ezáltal közel 15%-os tulajdonrészt szerzett a Bankban. Ennek megfelelően a GRÁNIT Bank az MRP Szervezettel konszolidált csoportot alkot, amelynek 2017. évi eredményeit mutatja be a jelen jelentés.

### **2.1 A Bank tulajdonosi szerkezete**

A Bank működésének 2010-es induló évében két részvényese volt a Banknak, Demján Sándor és Hegedüs Éva tulajdonában lévő társaságok. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült magánbefektetőkkel és 2013-tól a pedig a Magyar Állam kisebbségi tulajdonossá vált. Az állam a Bankban a piaci befektetői elv alkalmazása alapján szerzett részesedést, a management jogok a privát befektetőknél maradtak.

2017-ben a Pannónia Nyugdíjpénztár és az MKB Nyugdíjpénztár összesen 385 millió Ft, a GRÁNIT Bank MRP szervezet 1.216 millió Ft új kibocsátású törzsrészevény jegyzésével emelte a Bank jegyzett tőkéjét.

A Bank 2017. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.



A Magyar Állam 2017. július 20-án kétfordulós nyílt pályázatot írt ki a Bankban lévő részesedésének értékesítése céljából. A pályázaton a nyertes pályázó az E.P.M. Kft, amely hivatalos bejelentése 2017. december 22-én megtörtént. A tranzakció várhatóan 2018. első felében zárul le.

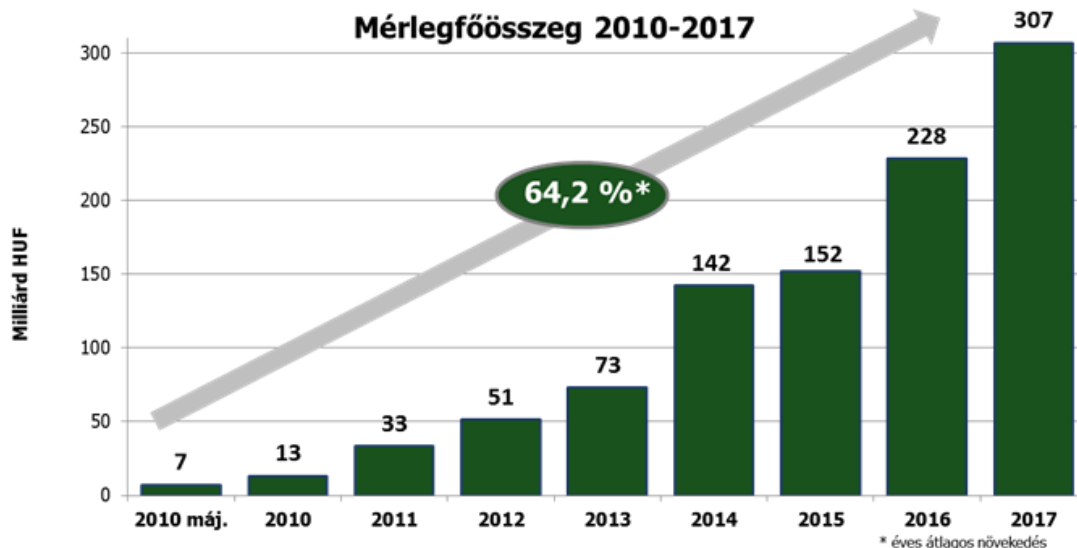
A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2017. december végén az alábbi táblázat mutatja.

| Igazgatóság                              | Felügyelő Bizottság |
|--|---------------------|
| Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)        | Nyúl Sándor (elnök) |
| Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)    | Török Endre         |
| Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes)    | Vokony János        |
| Hankiss László (vezérigazgató-helyettes) | Szili Márton        |
| Horváth Gergely Domonkos                 |                     |

## 2.2 A Bank eredményei

A Bank az elmúlt időszakban bizonyította, hogy az elektronikus csatornákra alapozott banki működési modell kombinálva az egyszerű, könnyen érthető és ügyfélközpontú kiszolgálási megoldásokkal, valamint az alaposan megválasztott ügyfélszegmens fókusz előre megtervezett folyamatos tágításával gyorsan és eredményesen tud növekedni.

A Bankcsoport 2017-ben tovább folytatta az Igazgatóság által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank konszolidált mérlegfőösszege 2017 végére meghaladta a 306 milliárd forintot, amely 34%-os növekedés az előző évhez képest, és több mint negyvenszeres bővülést jelent a 2010-es májusi indulás időpontjához viszonyítva.



A GRÁNIT Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el először a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként. A Bank 981 millió forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el 2017-ben, amely több, mint négyszerese az előző évi eredménynek.

A Bank ügyfeleinek száma dinamikusan növekedett a múlt évben is, amelyben nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének.

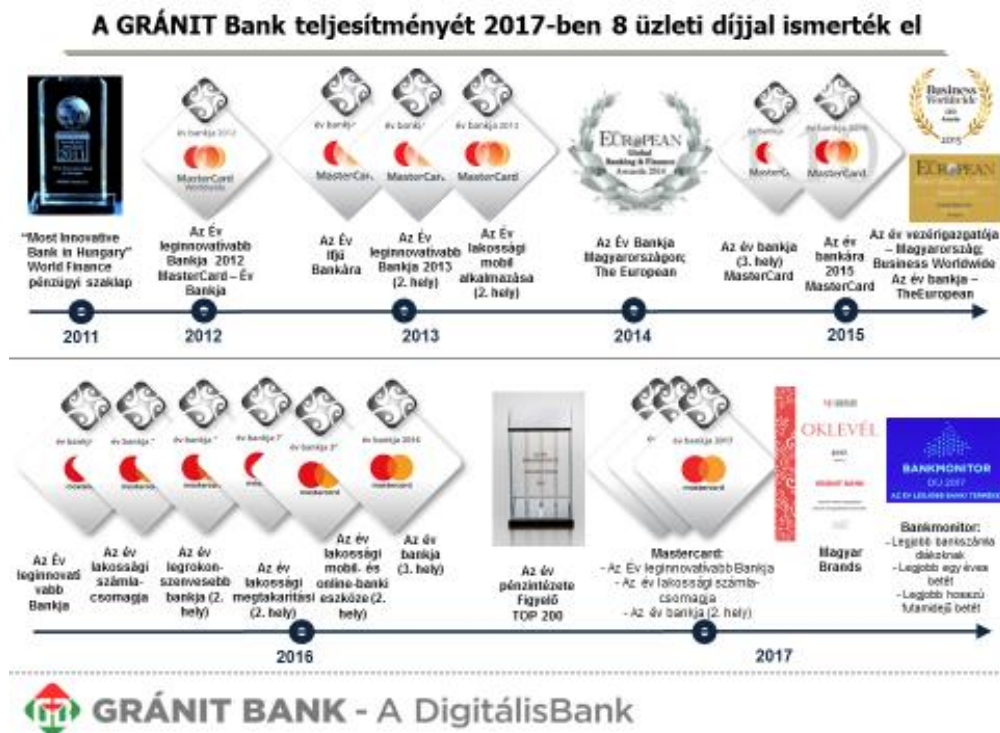
A Bank 2014-ben bevezette a magyar piacon újításnak számító GRÁNIT eBank szolgáltatást, amely segítségével egyszerűen és kényelmesen lehet a pénzügyeket kontrollálni és egyúttal az SMS díjakat is meg lehet takarítani. A 2014-ben bevezetett és 2015-ben továbbfejlesztett megoldás lényege egy olyan mobil banki applikáció, amelynek keretében a telefonszolgáltatók kiiktatásával, közvetlen kapcsolat jön létre a bank számlavezető rendszere és az okos telefon között. Ezzel az SMS díjak kifizetése helyett, az ügyfelek díjmentesen kapnak tájékoztatást a tranzakcióikról. Az ügyfél az applikáción keresztül blokkolhatja és feloldhatja kártyáját, valamint beállíthatja a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra).

A 2016-ban a Bank ismét egy új innovációval jelent meg a piacon, Európában elsőként vezette be a GRÁNIT Pay-t egy olyan újgenerációs banki mobiltárca szolgáltatást, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható és attól kezdve az NFC képes androidos telefontal lehet fizetni az érintéses fizetésre alkalmas POS terminálok.

A Bank által fejlesztett online számlanyitási felületen egyszerűen és gyorsan lehetett kezdeményezni a számlanyitást már korábban is, azonban 2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően a GRÁNIT Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő GRÁNIT VideóBankon keresztül elindította a videó-azonosítással összekapcsolt online számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő ügyfelei az országban bárholonnan teljes körűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először nyitható bankszámla okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen, bankfiók felkeresése nélkül. A fejlesztés révén lényegesen leegyszerűsödött a pénzügyek intézése és kényelmesebbé vált a bankváltás is. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára akár már pénzt is utalhat.

Az innovatív megoldások és az ügyféligényekre szabott szolgáltatások összessége képezi a GRÁNIT Bank által megvalósított a „**Jövő Bankja a Jelenben**” koncepciót.

A GRÁNIT Bank 2017-ben a MasterCard Év Bankja pályázaton összesen három kategóriában szerzett dobogós helyett. A független zsűri az Év leginnovatívabb bankja címmel ismerte el az eddigi fejlődést és eredményeket, valamint az Év lakossági számlacsomagja kategóriában is az első helyezést érte el a Bank. A Figyelő TOP200 keretében „Az év pénzügyete” címmel díjazták a Bankot, valamint Magyar Brands minősítést is kapott.



### 3 Kockázatkezelési elvek, módszerek

#### 3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat,figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépják túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején se.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány minősége kiváló, 99,99%-a problémamentes. 2017 harmadik negyedéve során a korábban megképzett 76 millió forint összegű értékvesztés egésze feloldására került, mivel teljes mértékben megtérült az érintett követelés. A Banknak 2017.12.31-én 0,5 millió forint összegben volt megképzett értékvesztése lakossági ügyleteihez kapcsolódóan.

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázati tőkekövetelmény számítását sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében az alábbi eszközöket alkalmazza kockázatkezelési stratégiája és politikája részeként:

- A Bank az eszközoldali növekedése során azt tartja szem előtt, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen.

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, az, hogy megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület került kialakításra elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2017-ban is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyelni kell, az eredményeket lehetőség szerint visszamérni és a tapasztalatok alapján tökéletesíteni, továbbfejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása. A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelés biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

Az alábbiakban a Bank számára releváns kockázatok és azok kezelésének módja kerül részletesen bemutatásra.

### **3.2 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók**

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy megelőző és proaktív módon járuljon hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázat kezelési funkciók, a megfeleléség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfeleléség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan funkcionálnak. A Vezetői Bizottság, valamint Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Hitelezési Bizottsági és az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. A felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szeparáltan tevékenykednek.

#### **Kockázatkezelési funkció:**

A kockázatkezelés független az általa felügyelt és ellenőrzött tevékenységektől, valamint a megfeleléség biztosítási funkciótól és a belső ellenőrzés területétől.

A Bank kizárólag az MRP-vel rendelkezik, mint bankcsoporti befektetéssel, ezért a csoport szintű megfelelés jelenleg nem releváns.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra került a Bank Kockázatkezelési Igazgatósága és 2016. április 1. óta a Bankban Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezetekként az Elnök Vezérigazgató felügyeletével.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály

A Kockázatkezelési Módszertani Igazgatóság a következő osztály(ok)ra tagolódik:

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend részletesen határozza meg. A központi kockázati kontroll a Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

A Kockázatvállalási tevékenységet részletes írásos szabályrendszer alapján végzi a Bank, és a szabályokat éves rendszerességgel felülvizsgálja.

### **3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése**

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok:

A Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait és a biztosítékok kezelésének elemeit.

*Alapelvek:*

A szabályzat meghatározza, mely biztosítéktípusokhoz milyen arányban rendel a Bank hitelbiztosítéki értéket.

A hitelbiztosítéki érték meghatározásának alkalmazott módszertana (biztosíték típusától függően):

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.

- 3. fél által a Bank adósával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott értébecslők alkalmazása esetén az általuk meghatározott hitelbiztosítéki érték validálása a kockázatkezelő ellenőrzése mellett történik. Minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét évente, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor, felül kell vizsgálni. A biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi a Bank.

A Bank elfogad tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak az 575/2013-as EU rendelet követelményeit kielégítő fedezetek kerültek figyelembevételre.

### 3.4 A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok

- a) Hitelezési kockázat. Ezen belül különös tekintettel:
- A Banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázatra,
  - Partnerkockázatra,
  - Transzfer kockázatra,
  - Az elszámolási kockázatra.

A hitelezési kockázatra allokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2017-ben is.

- b) Piaci kockázat
- Kereskedési könyv árfolyamkockázata.
  - Kereskedési könyv kamatkockázata.
  - A teljes portfólió devizakockázata.

A Kereskedési könyv piaci kockázatainak követése a megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében.

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).  
A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számolja.

### 3.5 Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

#### **Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:**

A kockázati étvág az a kockázatmennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni, képes tolerálni.

*A kockázati étvág kialakításának szempontjai:*

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni a Bank, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- mekkora a tőkeszükséglete a Bankban a tényleges kockázatoknak,

- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket az intézmény felvállal – ide értve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján felülvizsgálat és módosítás.

A Bankot irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágyat és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett. Diszpreferált termék: pl. deviza lakossági hitelek.

### ***Célváltozók, indikátorok kijelölése:***

A Bank kockázatkezelési politikájának elve, hogy a hitelportfólió kockázati költsége a mérlegfőösszeghez képest ne haladja meg a 3,5%-ot.

A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja, hogy a mindenkori tőke megfelelése meghaladja az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében szereplő minimális tőkekövetelményeket és megfeleljen a Hpt. tőkepufferekre vonatkozó előírásainak (Hpt. 86-96 §).

A középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el a Bank Igazgatósága. Ennek keretében üzletáganként és terméksoportonként a piaci információk figyelembe vételével konzervatívan becsüli meg a Bank az egyes hitelek bedőlésének mértékét és a kockázati költségét.

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontrolling jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tájékoztatására.

A kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza a Bank. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkal és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri a Bank. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank kockázati szerkezetét részletesen ismernie kell, azaz milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája, ezért ezeket a kockázatkezelés a stratégiai területtel közösen folyamatosan nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A Bank egyszerűsített kockázati térképe és a kockázati típusok kezelésének módja:

| <b>Kockázati típusok</b>           | <b>Kockázatkezelés módja</b>                 | <b>Felelős szervezeti egység</b>  |
|------------------------------------|--|---|
| Hitel                              | Folyamat, limit, tőkeképzés                  | Kockázatkezelési Igazgatóság,<br>Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,<br>Stratégiai és Elemzési Divízió |
| Piaci                              | Folyamat, limit, tőkeképzés                  | Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,<br>Stratégiai és Elemzési Divízió                                  |
| Működési                           | Folyamat, limit, tőkeképzés                  | Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság   |
| Értékpapírosítási                  | Nem releváns                                 | nem releváns  |
| Reziduális                         | Folyamatokkal                                | Kockázatkezelési Igazgatóság,<br>Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság                                    |
| Modellezési                        | Nem releváns                                 | Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,<br>Stratégiai és Elemzési Divízió,<br>Kockázatkezelési Igazgatóság |
| Koncentrációs                      | Folyamatokkal, limit + tőke,<br>ha szükséges | Stratégiai és Elemzési Divízió,<br>Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,                                 |
| Ország                             | Folyamat, limit, tőkeképzés                  | Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság   |
| Banki könyvi kamat                 | Tőkeképzés                                   | Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés<br>Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és<br>Elemzési Divízió         |
| Likviditási                        | Folyamatokkal, limit                         | Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés<br>Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és<br>Elemzési Divízió         |
| Elszámolási                        | Folyamatokkal, limit                         | Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés<br>Módszertani Igazgatóság  |
| Reputációs                         | Folyamatokkal                                | Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,<br>Stratégiai és Elemzési Divízió                                  |
| Stratégiai                         | Folyamatokkal                                | Stratégiai és Elemzési Divízió  |
| Tőkeáttétel kockázata              | Folyamatokkal + tőke, ha<br>szükséges        | Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury<br>Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani<br>Igazgatóság         |
| Kiemelten Kockázatos<br>portfóliók | Folyamat, limit, tőkeképzés                  | Stratégiai és Elemzési Divízió,<br>Kockázatkezelési Igazgatóság,<br>Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság |
| Külső kockázati<br>tényezők        | Folyamatokkal+ tőke, ha<br>szükséges         | Stratégiai és Elemzési Divízió,<br>Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság                                  |
| Tőke tervezés                      | Folyamatokkal+ tőke, ha<br>szükséges         | Stratégiai és Elemzési Divízió  |

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

## II. Pillérben fedezett kockázati típusok

- Hitelezés koncentrációs kockázata
- Ország kockázat
- Banki könyvi kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Elszámolási kockázat
- Egyéb: Reputációs és Stratégiai kockázat

Az egyes kockázati típusok kockázat kezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

### 3.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2011 végén mintegy 5,8 Mrd forint volt ami 2017 végére folyamatos növekedés mellett meghaladta a 117 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank folyamatosan konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,99%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll. 2017 harmadik negyedéve során a korábban megképzett 76 millió forint összegű értékvesztés egésze feloldására került, mivel teljes mértékben megtérült az érintett követelés.

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza, és ezért a portfólió fedezettsége meghaladja a 75%-ot. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásnak és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

*a. A Bank az Ügyfelek/ügyfélcsoportok Hitel kockázatát (limitét) szigorú procedúrák alapján, egyedi döntésekkel határozza meg az alábbi struktúrában:*

#### **A kockázatvállalási limitek típusai**

- Hitellimit az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi ügyletekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement) a deviza tranzakciókra, derivatívákra, határidős kamatláb-megállapodásokra, repo ügyletekre, értékpapír alapú kölcsönökre stb.,
- Settlement (elszámolási) limit a kereskedési termékek lebonyolításából és klíringjéből eredő kockázatokra,
- Issuer (kibocsátói) limit: ide tartoznak a kereskedési vagy a befektetési könyvben megjelenő adós, illetve kibocsátói kockázatok.

*A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.*

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limitjövahagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

A limit monitoring a napi zárás alapján történik. A limit túllépés kezelésére külön belső szabályzat rendelkezik, azonnali jelentéstételi kötelezettség mellett.

- b. *Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a GRÁNIT Bank nagykockázat vállalási határa.*

A Nagykockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagykockázat-vállalás kezeléséről” című dokumentum rendelkezik.

- c. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.

Az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

A Bank a lakossági jelzáloghitelek és a folyószámlahitelek, valamint lombardhitelre és az NFA „földet a gazdáknak” programjának refinanszírozására tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

- d) *Az ország limit az adott országgal, azaz az állammal magával és az adott országban bejegyzett, a Bankkal szerződő fél vagy kockázatviselő, külföldi állam állampolgára, illetve bármely egyéb okból külföldi állam joghatósága alá tartozó gazdasági alanyokkal szemben vállalható összes kockázat nagyságát határolja be.*

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitétség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

Az egyes országok tekintetében megállapított ország limit megállapításának szabályait, azok jóváhagyását és nyilvántartását az „Országkockázat-kezelési szabályzat” tartalmazza.

A részletes szabályokat a Kockázatvállalási szabályzat, valamint a Hitelezési politika tartalmazzák.

### **Ügyfél-, és Ügyletminősítés:**

Az Ügyfélminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely a Bank kockázatfelmérése előtt történik és egy folyamatos kockázat figyelést (monitoring).

Amennyiben az elemző jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást, az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amely a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

A Banknak Ügyfél és partnerminősítési szabályzata alapján lehetősége van elismert külső hitelminősítő intézet minősítésének figyelembevételére.

Külső minősítések/leképezése az alábbiak szerint történik:

Az elismert hitelminősítő szervezet, illetőleg az export hitel ügynökség hitelminősítési minősítésének alkalmazása/alkalmazhatóságára vonatkozóan a Bank az 575/2013/EU-as „a

hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, európai parlamenti tanácsi rendelet” rendelkezései szerint járt el.

A Bankra a Felügyelet által elfogadott külső hitelminősítő intézet minősítése esetén rendelkezik a minősítéshez tartozó – minősítő intézmény által közzétett nem-teljesítési valószínűségi adatokkal. Az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásának történő megfeleltetése a felügyelet (EBA) által kiadott sztenderd megfeleltetés szerint történik.

A kockázattal súlyozott kitétség értéke meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése nem magyarországi szereplő esetén:

| S&P  | Moody's | Fitch               | Hitelintézet kockázati súlya |
|------|---------|---------------------|------------------------------|
| AAA  | Aaa     | AAA                 | 20%                          |
| AA+  | Aa1     | AA+                 | 20%                          |
| AA   | Aa2     | AA                  |                              |
| AA-  | Aa3     | AA-                 |                              |
| A+   | A1      | A+                  | 50%                          |
| A    | A2      | A                   |                              |
| A-   | A3      | A-                  |                              |
| BBB+ | Baa1    | BBB+                | 100%                         |
| BBB  | Baa2    | BBB                 | 100%                         |
| BBB- | Baa3    | BBB-                |                              |
| BB+  | Ba1     | BB+                 | 100%                         |
| BB   | Ba2     | BB                  |                              |
| BB-  | Ba3     | BB-                 |                              |
| B+   | B1      | B+                  | 100%                         |
| B    | B2      | B                   |                              |
| B-   | B3      | B-                  |                              |
| CCC+ | Caa1    | CCC+                | 150%                         |
| CCC  | Caa2    | CCC                 |                              |
| CCC- | Caa3    | CCC-                |                              |
| CC   |         | CC                  |                              |
| C    |         |                     |                              |
| D    | Ca<br>C | C<br>DDD<br>DD<br>D |                              |

Külső hitelminősítő minősítését csak a külföldi NOSTRO számlák esetében, valamint a minősítéssel rendelkező ügyfeleknél és partnereknél az ügyfél kockázati megítélésékor figyelembe vesszük.

A kintlévőségek minősítésekor a Bank együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett negatív változásokat.

Az 575/2013-as EU rendelet szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettség-vállalásokról, továbbá valamennyi 500 millió forintnál nagyobb kintlévőségről a negyedévente kötelező minősítésekor egyedi szöveges **ügyletminősítés** is készül. Ezen

minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoporthoz pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

Az értékvesztés és céltartalék képzésére, felhasználására és felszabadítására az Ügyletminősítés, értékelés, valamint értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat irányadásai szerint járt el a Bank, figyelembe véve az ügyletek minősítését, az MNB rendeleteit és ajánlásait, ill. a 250/2000 sz. Kormányrendeletben foglaltakat.

- Késedelmes napok száma: Késedelmes napokat a törlesztési napot követő első naptól számolja a Bank.
- „Hitelkockázati kiigazítás” vagy „értékvesztett” alatt a Bank azon hitelkockázati veszteségekre képzett egyedi hitelkockázati tartalékok (értékvesztés és kockázati céltartalékok) összegét érti, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban.
- Lejárt hitel: lejárt hitelnek minősül minden olyan hitelszerződés, amely alapján az adósnak a hitelszerződésben foglalt véglejáratot követően a Bankkal szemben az adott hitelszerződésből eredően tartozása áll fenn.

A követelések kiegyenlítési sorrendjének meghatározásánál, valamint a kamatok függővé tételénél a Bank a hitelintézeti kormányrendelet előírásai alapján jár el.

A Bank a kitétségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

A negyedéves ügyletminősítés meghatározza a kitétségek

- (i) teljesítő és a
- (ii) nem teljesítő kategóriák valamelyikébe történő besorolását az Ügyletminősítési szabályzatban részletezettek szerint,

mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket (továbbiakban besorolás) és a hozzá kapcsolódó értékvesztés vagy céltartalék képzés vagy feloldás szükségességét és nagyságrendjét.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra - a rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszairással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli/függő, biztos (jövőbeni)/kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékokat számol el a GRÁNIT Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A mérlegen kívül nyilvántartott peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, illetve visszairást, valamint a kockázati céltartalék képzést és felszabadítást a Belső Ellenőrzés kiemelten kezeli, évente legalább egyszer ellenőrzi.

## A Bank

- a) **egyedi értékelést** alkalmaz az eszközeinek – kivéve a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követeléseket - minősítésére.

Az egyedi értékelés **egyszerűsített minősítési eljárással** történik, az Ügyletminősítés, értékelés, valamint értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatban részletezett módon:

- a **lakossági** ügyfelekkel kapcsolatos jelzálogjoggal fedezett, valamint a
- kisösszegű nem lakossági követeléseknél

**valamint teljes körűen**, minden egyéb esetben a szabályzatban foglalt szempontrendszer alkalmazásával.

- b) csoportos értékelés alá vonja a lakossággal szembeni kisösszegűnek minősülő fedezetlen követeléseket, valamint a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követeléseket a szabályzatban rögzítettek szerint.

### **Kisösszegűnek minősülő követelések:**

Kisösszegű kitétség alatt a Bank az alábbiakat érti:

- a lakossági fedezetlen (biztosíték állítása nélküli) kockázatvállalás – függetlenül az egyes követelések számviteli nyilvántartásának, elszámolásának módjától – amennyiben az ügyféllel szembeni összes fedezetlen követelés és kötelezettségvállalás az 250.000 Ft-ot nem haladja meg a minősítés időpontjában.
- lakossági és nem lakossági pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követelés (pl. díjkövetelés), amennyiben az összege ügyfelenként nem haladja meg a 30.000 Ft-ot.
- Nem lakossági kitétség esetén, Ügyfél szintjén 1.000.000Ft összes kötelezettséget meg nem haladó összegű kitétség.

Csoportos értékelés szempontjából a Bank által kisösszegűnek tekintett kitétség aránya nem haladhatja meg az összes kitétség 30%-át.

### **Átstrukturált hitelek**

**A Banknak 2017. december 31-én nem volt átstrukturált hitelállománya**, azonban részletesen szabályozza a jövőbeni esetleges átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90

napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

Az átstrukturált követeléseként történő nyilvántartás szempontjából a Bank **engedménynek tekinti:**

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a problémás kölcsönszerződés részleges, vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- c) pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett számára olyan záradék alkalmazásának jóváhagyását, amely szerint a kötelezett – saját döntése alapján, egyéni igényeit és érdekeit figyelembe véve – módosíthatja a szerződés feltételeit (a továbbiakban: beépített átstrukturálási záradék) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, és a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Bank más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

(2) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás

- a) vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, átárzására (például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére;
- b) a Bank döntése alapján sor kerülhet a felek, vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

- a) a módosított szerződés nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- b) a szerződésmódosítás részleges, vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
- c) a nem teljesítőnek minősülő kötelezett, vagy azon kötelezett részére, aki nem teljesítőnek minősülne a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül, a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá,
- d) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- e) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

A Bank csak az ellenkezőjét hitelt érdemlő módon alátámasztó bizonyítéokra alapozva tekint el a következő adósságesszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:

- (1) a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes, vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
  - b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződés tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
  - c) a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezettek vagy olyan kötelezettek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül a 30 napos késedelembe esne.
- (2) A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottnak, hogy a 30 napos késedelem ellenére a követelést nem szükséges átstrukturált követelésként nyilvántartani, amennyiben a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján egyértelműen arra a következtetésre jutott, hogy a késedelem ideiglenes vagy technikai jellegű.
- (3) A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja (39/2016 MNB rendelet 10.§(3) bekezdés):
  - a. új fedezet bevonhatósága
  - b. rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
  - c. a várható cash-flow alakulása.
- (4) A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők (39/2016 MNB rendelet 10§. (4) bekezdés):
  - (a) adathiba, vagy az informatikai rendszerek hibája: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a Banknál felmerült adat vagy rendszerhiba, beleértve a sztenderd folyamatok során fellépő kézi hibákat, de kivéve a helytelen hitelezési döntéseket;
  - (b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a kötelezett által indított fizetési ügylet végrehajtásának elmaradása, hibás vagy késedelmes végrehajtása, vagy bizonyíték van arra, hogy a fizetés a fizetési rendszer hibája miatt hiúsult meg;
  - (c) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború)

EBA Iránymutatás szerint fentiekén kívül:

(d) az ügylet jellegéből adódóan időbeli eltolódás van a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása között, amelynek következtében a fizetés a 90 napos késedelmi idő letelte előtt, az összeg ügyfél számláján történő jóváírása pedig annak letelte után történt meg;

(e) az olyan factoring megállapodások konkrét esetében, amelyek szerint a vásárolt követelések szerepelnek a Bank mérlegében, és átlépték a Bank által az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint megállapított jelentőségi küszöböt, ugyanakkor a kötelezethnél fennálló követelések egyike sincs 30 napnál hosszabb késedelemben. A technikai késedelmi helyzetek nem tekinthetők az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nem-teljesítésnek. A Banknak a lehető legrövidebb időn belül orvosolnia kell a technikai késedelmi helyzet kialakulását előidéző összes feltárt hibát.

Átstrukturáltak minősülnek továbbá a szerződésmódosítással átütemezett, újratárgyalt hitelek (követelések), ha

- a z ügyfél pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt kerül arra sor az ügyletminősítési szabályzat szerint és

- a szerződésmódosítás a piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket biztosít az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyletminősítési szabályzat szerint,
- A feltételek módosítása szólhat pl.: a kamat csökkentésére, halasztására, tőkésítésére, a futamidő meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a fedezet típusának vagy mértékének megváltoztatására, az attól való eltekintésre, devizanem megváltoztatására, újabb feltételek beiktatására, vagy korábbi feltételek megszüntetésére, melyek közül „az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztató” feltételek tartalmát az ügyletminősítési szabályzat tartalmazza,
- sor kerülhet a felek között, vagy a hitelintézet kapcsolt vállalkozása és az eredeti adós között olyan kiegészítő megállapodásra, új szerződésre, amelynek célja az eredeti tartozás törlesztésének finanszírozása vagy további kötelezettségvállalás.

**A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek)** az olyan hiteleket, amelyek *szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor*, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

A részletes szabályokat az Ügyletminősítési szabályzat, valamint a Problémás követelések szabályzatai tartalmazzák.

#### *Árazás:*

A Bank a várható tőkehasználatot és a tőkére vetített bevételt a vállalati kockázatvállalási döntések során figyelembe veszi.

### **3.5.2 Piaci kockázat**

A Bank deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez kapcsolódik. Piaci kockázatok tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex).

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2017. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2017-ben a 2. pillér alatt a Bank az egyes cash flow elemek (eszköz, forrás) diszkontálásával határozta meg.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz- és a forrás- tételeinek az átárazódási ideje, illetve lejárat.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti egy erőteljes stressz teszt alkalmazásával, melynek keretében +220 bp-os párhuzamos HUF hozamgörbe eltolással és egy +200 bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol. 2017. december 31-én az így kiszámított stresszelt kamatkockázat 829,8 millió forint volt.

A devizapozíció többlettőke követelményt a Felügyelet által rendelkezésünkre adott sztenderdizált VaR kalkulátor segítségével számszerűsítjük figyelembe véve a Felügyelet ide vonatkozó ajánlását is.

A piaci kockázatkezelési terület a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a Vezérigazgató alá tartozó Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fedi le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartás is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövőhagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

### 3.5.3 Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési módszert a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A piaci kockázatkezelés a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot. Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA szerződés keretében történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint. Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.
- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez (pre-settlement, hitelezési settlement, kibocsátói, stb.) a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletnek tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli.

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítéssel való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítést legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. Partnerkockázat értékelésénél figyelembe kell venni a kapcsolódó piaci, likviditási, jogi és működési kockázatokat. A monitoring folyamat során egyúttal a Bank figyelemmel kíséri a partner/csoport transzparenciáját is.

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében erősen limitált nettó derivatív pozíciókat vállal csupán. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stressz helyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíteni tudja a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitétség értékét.

### **3.5.4 Működési kockázat**

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést.

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, esemény gyűjtéssel és önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előrevetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatkezelő részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is. A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az EFB és az IG részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (435 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2017-ben.

A Bank 2017-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint sincs szükség. Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2017-ben.

### 3.5.5. Túlzott tőkeáttétel kockázata

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

### 3.5.6. Kiemelten Kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

### 3.5.7. Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

A Bank nem tervezi, hogy értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatban kockázat-átadóként, kockázat-átvevőként vagy szponzorként lépjen fel.

Modellezési kockázat:

A Bank nem alkalmazott modelleket (sztenderd módszer szerint járunk el).

## 3.6 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2017-ben 12 alkalommal tartott ülést.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2017-ben 44 alkalommal tartott ülést.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződészegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2017-ben 2 alkalommal tartott ülést.

## Nyilatkozat

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából -, hogy az alkalmazott – jelen dokumentumban bemutatott – kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A GRÁNIT Bank vezető testülete a fentieket 2018. február 14-én (ICAAP, a GRÁNIT Bank tökemegfelelésének belső értékelési folyamatának és annak részeként a GRÁNIT Bank Kockázatvállalási Stratégiájának elfogadásával) hagyta jóvá. A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából -, hogy a bemutatott információk alapján az intézmény általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete a fentieket 2018. március 28-án (A GRÁNIT Bank Zrt. 2017. évi a Rendes Közgyűlés napirendi pontjai dokumentumainak elfogadása keretében) hagyta jóvá.

A GRÁNIT Bank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertana a Bank tevékenységi körének megfelelően feltárja és kezeli az intézmény kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó szabályrendszer részletesen rögzíti a kockázat kezelés folyamatát és felelőseit. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottságának jóváhagyását követően az Igazgatóság éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság részére a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról, valamint értékeli a meghatározott belső szabályozási és külső jogszabályi limitekhez képest.

A Bank 2017. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

| Mutató  | 2017.12.31 |        |
|---|------------|--------|
|   | Tény       | Limit  |
| Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)                 | 0,0117%    | <= 15% |
| Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói) | 1,39       | >= 1   |
| Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)          | 176,10%    | >=100% |
| Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)               | 159,3      | 30,7   |
| Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)                    | 125,1      | 9,2    |

A Bank likviditási tartalékai egyaránt tartósan és számottevően meghaladják a szabályozói követelményeket és a Bank saját módszertana alapján – a Bank fejlődési stádiumát és stratégiáját figyelembe véve – meghatározott limiteket.

A fentiek alapján az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer prudens és kockázattudatos, valamint összhangban van az intézmény profiljával és stratégiájával.

### 3.7 A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása

Kitétségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

| Összes kitétség (M Ft)  |                    |               |                  |
|---|--------------------|---------------|------------------|
| Kitétségi osztályok   | 2017. december 31. |               | 2017. I-XII. hó  |
|   | Záróállomány       | ebből KKV     | Átlagos kitétség |
| Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek  | 210 784            | 16 829        | 180 986          |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek  | 2 755              | 0             | 1 213            |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek   | 0                  | 0             | 0                |
| Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek  | 0                  | 0             | 0                |
| Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek   | 0                  | 0             | 0                |
| Intézményekkel szembeni kitétségek  | 23 328             | 1 796         | 25 477           |
| Vállalkozásokkal szembeni kitétségek  | 40 216             | 21 659        | 42 426           |
| Lakossággal szembeni kitétségek   | 0                  | 0             | 0                |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek   | 30 920             | 25 546        | 30 237           |
| Nemtulajdonosi kitétségek   | 0                  | 0             | 98               |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek   | 2 787              | 1 239         | 2 147            |
| Fedezett kötvények  | 0                  | 0             | 0                |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések                   | 0                  | 0             | 0                |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek | 0                  | 0             | 0                |
| Részvényjellegű kitétségek  | 1 180              | 100           | 1 943            |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0                  | 0             | 0                |
| Egyéb tételek   | 13 429             | 9 452         | 1 907            |
| <b>ÖSSZESEN</b>   | <b>325 399</b>     | <b>76 621</b> | <b>286 433</b>   |

#### Kitétségek földrajzi megoszlása 2017. december 31-én

| Kitétségi osztályok (Millió Ft)  | Ausztrália  | Belgium        | Dánia       | Hong-Kong    | Japán      | Kína       | Lengyelország | Liechtenstein | Magyarország     | Németország    | Norvégia   | Svédország  | Szingapúr    |
|--|-------------|----------------|-------------|--------------|------------|------------|---------------|---------------|------------------|----------------|------------|-------------|--------------|
| Központi kormányzat, központi bank                                       | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 179 446,5        | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Regionális kormányzatok, helyi hatóságok                                 | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 2 754,8          | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Közszektorbeli intézmények   | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 399,8            | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Multilaterális fejlesztési bankok  | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Nemzetközi szervezetek   | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Intézmények  | 26,2        | 2 486,7        | 14,7        | 821,3        | 0,3        | 0,0        | 10,9          | 0,0           | 19 006,2         | 4 690,9        | 2,9        | 20,8        | 0,0          |
| Vállalkozások  | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 79 179,9         | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 551,0        |
| Lakosság   | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek                    | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 30 930,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Nemtulajdonosi kitétségek  | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,5              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek                                  | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 2 995,8          | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Fedezett kötvények   | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok         | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Részvényjellegű kitétségek   | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 1 179,8          | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek                        | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 892,0            | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| Egyéb tételek  | 0,0         | 0,0            | 0,0         | 0,0          | 0,0        | 0,0        | 0,0           | 0,0           | 0,0              | 0,0            | 0,0        | 0,0         | 0,0          |
| <b>ÖSSZESEN</b>  | <b>26,2</b> | <b>2 486,7</b> | <b>14,7</b> | <b>821,3</b> | <b>0,3</b> | <b>0,0</b> | <b>10,9</b>   | <b>0,0</b>    | <b>316 785,3</b> | <b>4 690,9</b> | <b>2,9</b> | <b>20,8</b> | <b>551,0</b> |

Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2017. december 31-én

| Összes kitettség (M Ft)  |                |                |               |                        |                |
|--|----------------|----------------|---------------|------------------------|----------------|
| Kitettségi osztályok   | <1 év          | 1-5 év         | 5 éven túl    | Nincs megadott lejárat | Összesen       |
| Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek  | 99 172         | 84 528         | 20 165        | 6 919                  | 210 784        |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek  | 0              | 794            | 1 954         | 6                      | 2 755          |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek   | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek  | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek   | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Intézményekkel szembeni kitettségek  | 6 571          | 8 054          | 1 031         | 7 673                  | 23 328         |
| Vállalkozásokkal szembeni kitettségek  | 16 438         | 11 217         | 11 632        | 929                    | 40 216         |
| Lakossággal szembeni kitettségek   | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek   | 3 542          | 4 324          | 21 457        | 1 597                  | 30 920         |
| Nemteljesítő kitettségek   | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek   | 1 140          | 1 644          | 0             | 3                      | 2 787          |
| Fedezett kötvények   | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések                    | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Részvényjellegű kitettségek  | 0              | 0              | 0             | 1 180                  | 1 180          |
| Értékpapirosítási pozíciókat megtestesítő tételek  | 0              | 0              | 0             | 0                      | 0              |
| Egyéb tételek  | 576            | 4 388          | 7 544         | 922                    | 13 429         |
| <b>ÖSSZESEN</b>  | <b>127 440</b> | <b>114 948</b> | <b>63 783</b> | <b>19 230</b>          | <b>325 400</b> |

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

| Ágazat (TEÁOR)  | Vállalati portfólió alapján |
|---|-----------------------------|
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat   | 6,5%                        |
| Bányászat, kőfejtés   | 0,2%                        |
| Feldolgozóipar, élelmiszeripar  | 11,4%                       |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás  | 2,3%                        |
| Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés         | 4,4%                        |
| Építőipar   | 3,3%                        |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás   | 10,4%                       |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás (pénztárgép)  | 0,0%                        |
| Szállítás, raktározás   | 1,4%                        |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás   | 6,5%                        |
| Információ, kommunikáció  | 2,0%                        |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység   | 17,8%                       |
| Ingatlanügyletek  | 20,9%                       |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység  | 3,1%                        |
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység  | 0,9%                        |
| Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás  | 3,1%                        |
| Oktatás   | 0,2%                        |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás   | 2,2%                        |
| Művészet, szórakoztatás, szabad idő   | 2,7%                        |
| Egyéb szolgáltatás  | 0,6%                        |
| Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra | 0,0%                        |
| Területen kívüli szervezet  | 0,0%                        |
| <b>ÖSSZESEN</b>   | <b>100,0%</b>               |

## 4 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztására a Hpt. 60§. A tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok valamint az Mt. 91§. A vezető állású munkavállalókra vonatkozó szabályokban megfogalmazott előírások a mérvadóak, melyek alapján meghatározásra kerülnek a vezetők szakértelmével, képességével és tapasztalatával szembeni elvárások. Minden kiválasztás esetén az érvényben lévő „A munkavállalói jogviszony létesítésének eljárási rendje” belső szabályzat szerint jár el a Bank. A vezető beosztású munkavállalók kiválasztási politikájának fontos elemei, a megfelelő és szerteágazó szakmai tapasztalat, az általános készségek és képességek mellett a vezetői gyakorlat. Minden esetben több körös interjúztatási folyamaton vesznek részt a jelöltek, akiket szakmai és egyéb tesztek elvégzésével is felmérünk.

A javadalmazási politika alkalmazása során követendő alapelvek:

- (a) a javadalmazási politika alapvető célja, hogy a Bank a vezető állású személyek és munkavállalók részére olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben;
- (b) a javadalmazási politikának tükröznie kell a Bank kockázatvállalási képességét és hajlandóságát;
- (c) a Bank az egyes előírásokat a méretéből, tevékenységének jellegéből, üzleti modelljéből és jogi formájából eredő sajátosságaival összhangban alkalmazza, amennyiben arra a jogszabályok lehetőséget adnak;
- (d) a Bank a teljesítményjavadalmazás egyes eszközeit oly módon választja ki, hogy az ösztönözze a vezető állású személyeket és a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakoroló munkavállalókat a Bank hosszú távú eredményes működésére, és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra;
- (e) a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete tagjai saját javadalmazásukról nem döntenek, hanem a döntéshozatalt a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület, a tulajdonos (részvényes), vagy a közgyűlés hatáskörébe utalja.

A javadalmazási politika tartalma:

- teljesítmény célkitűzések rendszere a Bankra és a Bank egyes üzleti egységekre és a munkavállalókra nézve;
- a teljesítménymérés módszerei, beleértve a teljesítménykritériumokat;
- a teljesítményjavadalmazás szerkezete, beleértve azon eszközöket, amelyekben a teljesítményjavadalmazást nyújtja a Bank;
- a teljesítményjavadalmazás előzetes és utólagos kockázat szabályozási eszközei;
  - a Bank által alkalmazott javadalmazási elvek;
- a javadalmazási politika személyi hatálya;
- a javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák;
- a teljesítményértékelési módszerek;
- a teljesítményjavadalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályok;
- a teljesítményjavadalmazás kockázatokkal való korrigálása;
- az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírások;
- a teljesítményjavadalmazás és alapjavadalmazás arányának meghatározása;
- a javadalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályok;
- a javadalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal módja.

A javadalmazási politika kiemelten foglalkozik a Bank vezető állású személyeivel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalóival és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank az egyéni célkitűzések meghatározása során biztosítja, hogy az ellenőrzési feladatokat végző munkavállalók javadalmazása független legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, így a teljesítménykritériumok kizárólag az érintett területek feladatköréhez kapcsolódó kitűzéseket tartalmazza.

A GRÁNIT Bank munkavállalói rész tulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet közel 15 százalékos tulajdonosa lett a Banknak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyott.

A Bank a javadalmazási politikáját módosította és az MRP szervezet javadalmazási politikájával összhangban alkalmazza.

Javadalmazás: a Bank által a vezető állású személy, munkavállaló részére minden, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog, vagy egyéb formában nyújtott juttatás.

Alapjavadalmazás: a javadalmazás azon része, amelyet a Bank és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározottaknak megfelelően a Bank a vezető állású személynek vagy munkavállalónak rendszeresen munkabéreként kifizet, és amely megfelelően tükrözi a tisztség betöltéséhez szükséges szakmai tapasztalatokat és felelősséget, ideértve minden olyan juttatást, amelyet más munkavállaló is megkap;

Bónuszkeret: annak a teljesítményjavadalmazásnak az összege, amely a Bank, vagy a Bank üzleti egységének szintjén meghatározott megállapítási eljárás során megállapítható;

Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület: a Hpt.-ben és a Bszt-ben meghatározott fogalom

Teljesítményjavadalmazás: a javadalmazás azon része, amelyet a Bank az alapjavadalmazáson felül biztosíthat a vezető állású személynek és a munkavállalónak, ha az a munkaszerződésben meghatározottakat meghaladó teljesítményt nyújt, vagy munkaszerződésben, illetve annak kiegészítéseiben és módosításaiban nem rögzített feladatokat lát el.

Teljesítmény mérési időszak: az érintett személy teljesítményének értékelésével és mérésével érintett időtartam, amely alapján a teljesítményjavadalmazás összegét megállapítják a teljesítmény utólagosan észlelt, mért vagy értékelt negatív hatásainak figyelembe vételével, vagy anélkül. A teljesítménymérési időszak legalább egy év, de kiterjedhet ennél hosszabb időszakra is.

Javadalmazás megállapítás: az a folyamat, amikor a teljesítménymérési időszakot követően a teljesítmény-javadalmazás mértékét és annak összetételét a jogszabályok és a belső szabályzatban foglalt előírások figyelembe vételével megállapítják.

Jogosultság szerzés: a teljesítménymérési időszakot követően végrehajtott teljesítményértékelés alapján meghatározott mértékű nem halasztott rész odaítélésére, teljesítésére vonatkozó döntés meghozatalának időpontja, továbbá a halasztási időszak alatt, vagy végén az utólagos kockázati teljesítmény újraértékelések alapján megállapított mértékű halasztott rész odaítélésére, teljesítésére vonatkozó döntés meghozatalának időpontja, amikortól az érintett személy a készpénzben vagy más eszközökben meghatározott teljesítményjavadalmazásra jogosultságot szerez.

Halasztási időszak: a Hpt. 118. § (12) bekezdésében előírt halasztott módon történő kifizetés esetén a teljesítménymérési időszakot követően az időszak, amelynek végén egy összegben,

vagy amely alatt egyenlő részletekben fizetik ki, illetve juttatják a javadalmazott személy részére a teljesítményjavadalmazásnak a javadalmazási politikában meghatározott részét. A teljesítményjavadalmazás halasztottan teljesítendő részére (részleteire) a javadalmazott személy feltételes jogosultságot szerez, annak esedékességekori mértéke az utólagos kockázati teljesítményértékelések alapján módosítható.

Utólagos kockázati teljesítmény újraértékelés: a teljesítményjavadalmazás halasztottan teljesítendő részének odaítélését és juttatását megelőző, a teljesítménymérési időszak vonatkozásában értékelt teljesítmény újraértékelése:

- egyfelől az érintett személy magatartásával összefüggő utólagosan észlelt negatív hatásokra, kockázatokra,
- másfelől az intézmény pénzügyi helyzetére tekintettel, és ennek megfelelően - indokolt esetben - az esedékes halasztott teljesítményjavadalmazás mértékének - a javadalmazási politikában meghatározott módon és mértékben történő – csökkentése.

Visszakövetelés: olyan megállapodás, amelynek értelmében a munkavállalónak bizonyos feltételek mellett vissza kell szolgáltatnia a korábban részére kifizetett, vagy juttatott teljesítményjavadalmazás összegének tulajdonjogát

Visszatartási időszak: a teljesítményjavadalmazásként juttatott eszközök juttatását követő azon időszak, amely során az eszközök nem értékesíthetők a munkavállaló által vagy azokkal a munkavállaló nem rendelkezhet szabadon.

MRP szervezet: Az MRP javadalmazási politika keretében megszerezhető pénzügyi eszközök kezelése érdekében az Alapító (GRÁNIT Bank) által létrehozott jogi személyiséggel rendelkező szervezet.

MRP-t megindító személy: A GRÁNIT Bank, amely alapítói határozatával dönt az MRP megindításáról és az MRP szervezet Alapszabályának elfogadásáról, az MRP alapjául szolgáló MRP javadalmazási politika elfogadását és az MRP szervezet Alapszabályának megalkotását követően.

Résztevők: Azok a Részvételre Jogosult természetes személyek, akik élnek az MRP javadalmazási politika által biztosított Tagi Részsedésszerzési jogosultságukkal.

Részvételre Jogosultak: Azok a természetes személyek, akikre az MRP javadalmazási politika alanyi hatálya kiterjed.

Tagi Részsedés: Az MRP javadalmazási politika keretében ellenérték fejében megszerezhető részvényekhez kapcsolódóan az MRP szervezet által kibocsátott Tagi Részsedéssel összefüggő jogok és kötelezettségek összessége.

MRP részsedési csoportok: Az MRP javadalmazási politika 2. pontjában meghatározott Részvételre Jogosult természetes személyeknek az általuk megszerezhető Tagi Részsedés szerinti csoportosítása.

A Banki juttatások 2017-ben alpbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javadalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra készítené az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alpbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2017. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemekből állt: SZÉP kártya juttatás, KP kifizetés, Kultúra utalvány.

Javadalmazási politikában bevont személyek

A Bank a Hpt. vonatkozó rendelkezését (117.§ (2)) figyelembe véve az alábbi személyeket bevonja a javadalmazási politika szabályozásába.

Kiemelt vezető állású személyek

- Igazgatóság tagjai
- Felügyelő Bizottság tagjai
- Elnök-Vezérigazgató
- Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
- Compliance és Kontrolling vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési vezérigazgató-helyettes
- Vállalati Igazgatóság vezérigazgató-helyettes

Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

A Bank az alábbi személyeket sorolja a kockázatvállalási funkciót betöltő kiemelt személyek közé:

- Lakossági Igazgatóság vezetője
- Treasury Igazgatóság vezetője
- IT Igazgatóság vezetője

Kontroll funkciót betöltő személyek

A Bank az alábbi személyeket sorolja a kontroll funkciót betöltő kiemelt személyek közé:

- Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
- Compliance és Kontrolling vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési Igazgatóság vezetője
- Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
- Kockázatkezelési Módszertani Igazgatóság vezetője
- Back Office vezetője
- Jogi Igazgatóság vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Szabályozás és Folyamatszervezés vezetője
- Belső Ellenőrzés vezetője

Teljesítmény javadalmazás

Általános elvek

A teljesítményjavadalmazás nem veszélyeztetheti a Bank eredményes működésének fenntarthatóságát, törzstőkájének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Teljesítményjavadalmazás aránya nem lépheti túl az alapbérhez képest az ésszerű mértéket.

A teljesítményjavalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet (kivéve, ha belépési prémium kerül meghatározásra a belépés évében). A Bank minden esetben fenntartja a jogot arra, hogy a társaság eredményétől függően a teljesítményjavalmazás teljes mellőzéséről döntsön.

A Bank javalmazási politikájának tartalmát mindenkor méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban határozza meg.

Ennek megfelelően a rendelet 4. § szerint a Bank mindaddig, amíg:

- i. a Bank mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és
- ii. nincs olyan vezető tisztségviselője, vagy munkavállalója, akinek a Banktól, vagy a Bankkal együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot,

addig a javalmazási politika a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 7. § szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján történő meghatározásával tesz eleget (eltérően a rendelet 3. §-ától) a kiemelt személyek javalmazása és teljesítményjavalmazási elemeinek meghatározása során.

A Bank jelenleg nem nyilvános társaság, a teljesítményjavalmazás mértékét a javalmazási politikában előre rögzített teljesítménymutatók alapján állapítja meg.

A Bank által a javalmazás során mindenkor alkalmazandó teljesítménymutatóknak legalább a következő szempontokat kell tartalmazniuk:

- a) az elért adózás előtti eredmény
- b) a tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelése,
- d) a nem teljesítő hitelek részaránya.
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok teljesítése,

A Bank a teljesítményjavalmazás megállapításakor legalább három év teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavalmazás legnagyobb mértéke a Bank eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók (a fenti a-d pontok) értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Alapelvként, amennyiben a Bank a kontroll funkciót betöltő személyekre is alkalmaz teljesítményjavalmazást, a kontroll funkciót betöltő munkavállalók javalmazásának struktúráját úgy kell kialakítani, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, illetve ne teremtsen konfliktust ellenőrzési, valamint tanácsadási szerepükkel.

## Éves Prémium

A munkavállalók előző évi teljesítményük alapján évente egyszer éves teljesítménytől függő prémiumban részesülhetnek. A tárgyévi teljesítményjavalmazás kifizetése a tárgyévi mérleg lezárását követően egy összegben pénzbeli kifizetésként történik meg (kivétel: a kiemelt személyek esetében, ahol speciális szabályok alkalmazandóak).

A teljesítményjavalmazásra banki szinten rendelkezésre álló prémium tömeg az adott évet megelőzően, a tervezés során kerül meghatározásra.

Figyelemmel a Bank eredményére, tőke megfelelési mutatójára, éves stratégia teljesítésére, és egyéb a Bank működése szempontjából fontos szempontokra a Bank vezetése dönthet a prémium tömeg 0-100%-ig terjedő csökkentéséről.

A jutalom kifizetéséről való döntés és a mértékének meghatározása a munkáltatói jogokat gyakorló Elnök-vezérigazgató kizárólagos mérlegelési jogkörébe tartozik.

A Bank a teljes banki szétosztható prémium összeget a jelenlegi és jövőbeni kockázatoknak, a tőke költségének és a szükséges likviditásnak figyelembe vételével határozza meg.

Amennyiben a Bank egésze az Igazgatóság által meghatározott üzleti tervet nem teljesíti, az ügyvezetés döntése alapján a prémium kifizetés a tervezetthez képest csökkenthető vagy visszavonható.

Az egyéni összegek meghatározása a felettes vezetők által diszkrecionálisan történik az Elnök-vezérigazgató jóváhagyásával, az egyéni teljesítményértékelések és részterület teljesítménye alapján.

### Célprémium (projekt prémium)

A Bank ügyvezetése a társaság üzleti céljai elérése, időszakos teljesítmény növelése, piaci részesedés növelése, egyes projektek határidő előtti befejezése érdekében célprémiumot (projekt prémiumot) tűzhet ki a munkavállalók számára. A napi munkájuk mellett e célok elérése érdekében is dolgozó munkatársak a sikeres kivitelezés, teljesítés esetén a nyújtott teljesítményük, a ráfordítás alapján célprémiumra lehetnek jogosultak. A célprémium kifizetésére jellemzően a feladat (projekt) lezárásakor kerülhet sor.

### Jutalom

A Bank Elnök-vezérigazgatója által kiírt értékesítési versenyek, egyéni, vagy szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítése esetén a munkavállalók ösztönző jutalomban részesülhetnek.

### MRP Szervezetben részvétel

A Bank által alapított MRP Szervezetben, az MRP javadalmazási politikájában meghatározott feltételekkel és a szintén az ott meghatározott munkavállalók részére a GRÁNIT Bank által kibocsátott törzsrészesvények feltételhez kötött megszerzése annak érdekében, hogy a GRÁNIT Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltységük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a GRÁNIT Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a GRÁNIT Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

### **Alap és Teljesítmény-javadalmazás aránya:**

A Bank minden munkavállalója esetében megfelelő szintű alapbért biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, teljesítményének, a munkavállaló által betöltött munkakör értékének és a pénzügyi szektor bérezési gyakorlatához igazodóan kell kialakítani.

A teljesítményjavadalmazás arányára alkalmazott maximum értékeket a Bank rendszeres időközönként felülvizsgálja, az attól való eseti eltérést az Igazgatóság hagyhatja jóvá.

A kiemelt vezető állású személyek körében az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó teljesítményjavadalmazás alkalmazásánál a Hpt. 118. § (2)-(5) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

A Bank az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát úgy határozza meg, hogy:

- az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye a Bank hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában,
- fenntartható legyen,

- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavalmazást a Bank mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló vezető állású személyek esetében a Bank kizárólag tiszteletdíj formájában történő javalmazást is meghatározhat, ami a Hpt. javalmazási politikai követelményei szempontjából alapbérnek minősül.

A Bank a különböző munkakörökben a teljesítményjavalmazás maximális arányát az éves teljes jövedelemhez képest a piaci bérszinteket és a munkakör jellegét figyelembe véve az alábbiak szerint rögzíti:

| <b>Beosztás</b>   | az éves teljes Banki teljesítményjavalmazás* maximális mértéke (%) |
|---|--|
| Adminisztratív és beosztott ügyintéző munkakör                              | 25   |
| Szakértő, kiemelt munkakör  | 35   |
| Osztályvezető   | 40   |
| Főosztályvezető, Igazgató, Ügyvezető Igazgató-helyettes, Ügyvezető igazgató | 45   |
| Elnök- Vezérigazgató, Vezérigazgató-helyettes                               | 50   |

\* Prémium, célprémium, jutalom

| <b>Beosztás</b>        | az éves teljes MRP teljesítményjavalmazás maximális mértéke (%) |
|------------------------|---|
| 1. Részesedési csoport | 195   |
| 2. Részesedési csoport | 95  |
| 3. Részesedési csoport | 60  |
| 4. Részesedési csoport | 35  |

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavalmazásával kapcsolatos különös szabályok

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavalmazásának kifizetésére a Bank halasztott fizetési eljárást alkalmaz.

A halasztott fizetés a tárgyévi teljesítmény alapján megállapított teljesítményprémium 60%-ára a tárgyévben lehet jogosultságot szerezni, míg 40%-a 3 évre egyenlő összegekben elosztva halasztásra kerül.

A kifizetések – a jogszabályi előírásokban foglalt arányok figyelembevételével – történhetnek készpénzben, vagy nem készpénz alapú kifizetésben (pl. részvény, kötvény stb.,) amennyiben a Bank döntési jogkörrel rendelkező testülete annak szabályait és feltételrendszerét elfogadta.

A kiemelt személyek teljesítményjavalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény-mutatók teljesülnek.

Amennyiben a kulcs teljesítmény-mutatók nem teljesülnek az adott évben, úgy arra az évre vonatkozóan sem azonnali, sem későbbi kifizetés nem teljesíthető.

Amennyiben egy lényeges kockázatvállalónak tekintett munkakörben dolgozó munkavállaló munkaköre megváltozik, és ez által kikerül a kiemelt személyek köréből, a folyamatban lévő tárgyévi teljesítményjavalmazás kifizetéséről és a fennálló halasztott kifizetések ütemezéséről az Igazgatóság dönt.

#### MRP Szervezet keretében történő kifizetések

Az MRP szervezetben résztvevők akkor jogosultak javalmazásra, ha az MRP Javalmazási politikájában meghatározott feltételeket a 3. év végén teljesítik. Az előre meghatározott feltételek szerinti javalmazás első legkorábbi időpontja a Feltétel teljesülésétől számított 90 nap, az egyes Résztvevőket megillető összes javalmazás kifizetésének végső határideje a Feltétel bekövetkezésétől számított 2 év. A résztvevők az első kifizetéstől legfeljebb minden 6. hónapban 3 egyenlő részletben részesülhetnek kifizetésben.

#### Visszakövetelhetőség

Amennyiben a teljesítményértékelés vagy az utólagos kockázatértékelés során kiderül, hogy az adott munkavállaló, vezető állású személy

- súlyos szabályszegést követett el
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak
- etikátlanul járt el,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott;
- nem felel meg a mindenkor hatályos banki szabályzatban meghatározott követelményeknek

a számára már kifizetett készpénzjuttatás vagy az általa már megszerzett nem pénzbani juttatás a későbbiekben is, akár teljes egészében visszakövetelhető, vagy csökkenthető. A visszakövetelésnek, csökkentésnek minden esetben meg kell felelnie a hatályos magyar munkaügyi szabályozásnak, a munkáltató részéről bizonyíthatónak és okszerűnek kell lennie.

#### Munkaviszony megszűnése

Munkaviszony megszűnése esetén a megszűnés okától és formájától függően különböző módon történik a teljesítmény javalmazás elszámolása:

- a) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére a Munka Törvénykönyvének (Mt.) 78.§ (1) bekezdése alapján azonnali hatályú felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére szűnik meg munkáltatói felmondással, amennyiben a munkavállaló végkielégítésre az Mt. szabályai szerint nem jogosult. Ebben az esetben a munkavállaló nem szerez jogosultságot a halasztott és még ki nem fizetett teljesítményjavalmazásra. Munkáltatói azonnali hatályú felmondás esetén vizsgálni kell azt is, hogy történt-e olyan szabályszegés, amely a már megtörtént kifizetések 4.2 pontban tárgyalt visszakövetelését indokolja
- b) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik azonnali felmondással (Mt. 78. § (1) bekezdés), vagy a munkáltató kezdeményezésére rendes felmondással – kivéve az előző pontban említett felmondást, a munkavállaló

nyugdíjba vonul, határozott idejű munkaszerződés lejár, vagy az a munkáltató kezdeményezésére a határozott idő előtt megszűnik.

Ebben az esetben a munkavállaló az utolsó munkában töltött napján egy összegben jogosult a halasztott és még ki nem fizetett teljesítményjavalmazására. A kifizetést megelőzően azokra az évekre vonatkozóan, melyekre még halasztott kifizetés van függőben el kell végezni az újraértékelési eljárást, és szükség esetén a kifizetendő összeget az újraértékelés eredményének megfelelően módosítani.

c) A munkaviszony közös megegyezéssel szűnik meg.

Ebben az esetben a munkaviszony megszűnésének körülményei alapján a felek egyedi megállapodást kötnek a fenti elvek figyelembevételével. Amennyiben a felek erről külön nem rendelkeznek, akkor a munkavállaló nem jogosult a kifizetésre.

A közös megegyezés keretében a felmondási időre és a végkielégítésre vonatkozó jogszabályi minimumot meghaladóan adható egyszeri kifizetés nem teljesítményhez kötött kifizetés, így arra a halasztási és visszatartási szabályok nem alkalmazandók.

#### MRP Szervezet - Banki munkaviszony megszűnése

Ha az MRP szervezetben a Tagi Részesedés alapjául szolgáló jogviszony megszűnik a Résztvevő (munkavállaló) elesik a Tagi Részesedéséből származó igénye érvényesítésétől, függetlenül attól, hogy a megszűnés időpontjáig a Tagi Részesedéséből származó igényét érvényesíthette volna- e vagy sem.

#### A javalmazási politika ellenőrzése és felülvizsgálata

Felelősségi körök, a javalmazási politika kialakítása, jóváhagyása és felügyelete

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület – a Bank Felügyelő Bizottsága - felelős az intézmény javalmazási politikájának elfogadásáért és felülvizsgálataért, valamint ellenőrzi annak végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges a javalmazási politika módosításához, illetve bármilyen későbbi, egyes munkavállalókat érintő lényeges mentesség biztosításához.

MNB elvárás a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülettel szemben, hogy testületként együttesen rendelkezzen a megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal a javalmazási politikákra és gyakorlatokra, valamint az azokból eredő lehetséges ösztönzőkre és kockázatokra vonatkozóan.

A Felügyelő Bizottság biztosítja, hogy a Bank javalmazási politikája és gyakorlata összhangban álljon a Bank átfogó vállalatirányítási keretrendszerével, vállalati kultúrájával, kockázatvállalási hajlandóságával és a kapcsolódó irányítási folyamatokkal.

A javalmazási politika alkalmazása során a megállapított javalmazással kapcsolatos esetleges összeférhetlenségek és érdekek konfliktusok azonosításra és megfelelő kezelésre kerülnek, többek között a belső jelentéstételi rendszeren, megfelelő kontrollokon, valamint a négy szem elvén alapuló objektív teljesítményértékelési és megállapítási kritériumok kialakításával.

A Bank a vállalatirányítási eljárásainak részeként biztosítja, hogy ne merüljön fel összeférhetetlenség az ellenőrzési és belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók vonatkozásában, és ez az összeférhetetlenség a javadalmazási politikában is tükröződik.

A döntéshozatali folyamat megfelelő dokumentációját (például a jelentősebb találkozókra készült jegyzőkönyveket, jelentéseket, egyéb lényeges dokumentumokat), valamint a javadalmazási politikát alátámasztó előterjesztéseket és háttéranyagokat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek a bizonylatok megőrzésére vonatkozó előírása szerinti időtartamig meg kell őrizni.

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága szorosan együtt működik, és meggyőződik arról, hogy a javadalmazási politika összhangban van a megbízható és hatékony kockázatkezeléssel, továbbá elősegíti annak hatékony alkalmazását.

### Teljesítményértékelés:

A Bank a munkavállalók éves teljesítményét az év elején kitűzött célok alapján évente legalább egyszer értékeli.

Az éves célkitűzés a Bank stratégiájának és célkitűzésének megvalósítása érdekében a munkavállalók számára a következő elemeket tartalmazza:

- a Bank és az adott terület stratégiájából, üzleti tervéből lebontott egyéni mennyiségi és minőségi követelmények és teljesítménycélok,
- az adott munkakör betöltéséhez szükséges kompetenciaelvárások,
- képzési és fejlesztési célok.

Az IG és FB tagok képzettségére vonatkozó adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

| IGAZGATÓSÁG              |                         |            |                   |   |                       |
|--------------------------|-------------------------|------------|-------------------|---|-----------------------|
| Név                      | Beosztás                | Végzettség | Szakképzettség    | Intézmény   | IG tisztségek száma** |
| Hegedűs Éva*             | elnök-vezérigazgató     | egyetem    | közgazdász        | Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1979)   | 0                     |
| Siklós Jenő*             | vezérigazgató-helyettes | egyetem    | közgazdász        | Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1983)   | 0                     |
| Nagy Zoltán*             | vezérigazgató-helyettes | egyetem    | közgazdász        | Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1988)   | 0                     |
| Hankiss László*          | vezérigazgató-helyettes | egyetem    | közgazdász        | Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem (2000)  | 0                     |
| Horváth Gergely Domonkos | külső tag               | egyetem    | mémnök-közgazdász | Pittsburgh-i Egyetem Katz Graduate School of Business MBA (1994)<br>Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem (1991)<br>Budapesti Műszaki Egyetem (1986) | 2                     |

\* Belső igazgatósági tag

\*\* A GRANIT Bankon kívül

| FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG    |               |            |                    |  |                     |
|------------------------|---------------|------------|--------------------|--|---------------------|
| Név                    | Beosztás      | Végzettség | Szakképzettség     | Intézmény  | IG tisztségek száma |
| Nyúl Sándor (elnök)    | elnök (külső) | egyetem    | közgazdász         | Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1976)                                | 4                   |
| dr Szili Márton András | külső tag     | egyetem    | jogász-közgazdász  | ELTE ÁJK<br>Université Paris 2 Pantheon –Assas<br>Corvinus egyetem             | 0                   |
| Török Endre            | külső tag     | egyetem    | közgazdász         | Pécsi Tudományegyetem (2004)   | 0                   |
| Vokony János           | külső tag     | egyetem    | mémnök-üzemgazdász | Kandó Kálmán Villamosipari Műszaki Főiskola<br>Pénzügyi és Számviteli Főiskola | 1                   |

A felsővezetők és azon alkalmazottak tekintetében, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, ki nem fizetett halasztott javadalmazás nem került elszámolásra.

Az üzleti év során munkába állási jutalék és végkielégítés nem került kifizetésre, valamint 1 millió EUR összegű vagy azt meghaladó éves javadalmazásban nem részesült egyetlen munkavállalós sem.

A vezetői tisztségviselők és a kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők összesített javadalmazási adatait az alábbi táblázat tartalmazza.

| Fő; M Ft                                      | 2017. január-december |              |                     |                 |                       |
|---|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------|-----------------------|
|   | Létszám               | Bér          | Tisztségviselői díj | Bónusz/ Prémium | Járandóságok összesen |
| Vezető tisztségviselők                        | 5                     | 100,8        | 12,6                | 0,0             | 113,4                 |
| Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők | 5                     | 82,9         | 0,0                 | 0,0             | 82,9                  |
| <b>Összesen</b>                               | <b>10</b>             | <b>183,7</b> | <b>12,6</b>         | <b>0,0</b>      | <b>196,3</b>          |

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika jelenleg nincs érvényben, mivel erre vonatkozó irányadó szabályozás az Európai Unióban és Magyarországon nem került általános alkalmazásra.

## 5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra.

A 2017 évi tőkeemelésekkel és az alárendelt kölcsöntőkének számító kötvény kibocsátásával a Bank szavatoló tőkéje 17.255 millió forintra emelkedett (a Bank 5.250 millió forint járulékos tőkével rendelkezett 2017 december 31.-én).

Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

| Szavatoló tőke (M Ft)                           |                |
|---|----------------|
|   | 2017. dec. 31. |
| Alapvető tőkeelemek                             | 12 310         |
| Jegyzett tőke                                   | 7 278          |
| Árszió  | 4 350          |
| Eredménytartalék                                | -1 685         |
| Egyéb tartalék                                  | 1 671          |
| Általános banki kockázati tartalék              | 113            |
| Tárgyévi eredmény                               | 583            |
| Levonások alapvető tőkéből                      | 305            |
| Immateriális javak értéke                       | 305            |
| <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen</b> | <b>12 005</b>  |
| <b>Alapvető tőke (Tier 1) összesen</b>          | <b>12 005</b>  |
|   |                |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke             | 5 250          |
| <b>Járlékos tőke (Tier 2)</b>                   | <b>5 250</b>   |
|   |                |
| <b>Szavatoló tőke</b>                           | <b>17 255</b>  |

A Bank a saját tőke és a szavatoló tőke számítása során a prudenciális szűrőket és levonásokat a CRR-nek megfelelően vette figyelembe.

## 6 A Bank tőkemegfelelése

A Bank a hazai jogszabályoknak megfelelően alakította ki tőkemegfelelésre vonatkozó szabályzatait, a fő kockázati típusok szerinti megbontásban. A törvényi előírások részletezik a kockázati típusok azonosítását, kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározásának módját, mérését és ellenőrzését.

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 7.734 millió Ft volt 2017 végén, amely alapján a Bank Teljes tőkemegfelelési mutatója 17,8%.

| <b>Tőkekövetelmény</b>   |              |
|--|--------------|
| <b>2017. december 31.</b>  | <b>M Ft</b>  |
| Hitelezési és partnerkockázat  | 6 813        |
| Piaci kockázat*  | 486          |
| Működési kockázat  | 435          |
| <b>ÖSSZESEN</b>  | <b>7 734</b> |
| * Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is. |              |

A Bank 2017 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőkemegfelelési követelményeknek, a mutató értéke jóval a megengedett határérték felett mozgott. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2017-ben 7,93% volt, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,38%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 3,8% volt 2017. december végére vonatkozóan.

| <b>A tőkeáttételi mutató levezetése (2017. december 31.)</b> |                |
|--|----------------|
|  | <b>M Ft; %</b> |
| Mérlegen belüli kitettségek                                  | 305 127        |
| Mérlegen kívüli kitettségek                                  | 8 906          |
| Alapvető tőke  | 12 005         |
| <b>Tőkeáttételi mutató (%)</b>                               | <b>3,82%</b>   |

A tőkeáttételi mutató alakulására a saját tőke növekedése és a Bank fejlődésével együtt járó kockázattal súlyozott eszközök növekedése gyakorolta a legnagyobb hatást.

## **6.1 Kitettségek**

A Bank a Felügyelet jóváhagyása alapján a hitelezési és piaci kockázat esetében sztenderd módszert, míg működési kockázat esetében alapmutató módszert alkalmaz.

A Bank sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény kitétségeit az alábbi táblázat tartalmazza.

| <b>Kitétségi osztályok</b>  | <b>Kockázattal súlyozott kitétségérték 8%-a</b> |
|---|---|
| Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek  | 1 283   |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek  | 43  |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek   | 0   |
| Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek  | 0   |
| Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek   | 0   |
| Intézményekkel szembeni kitétségek  | 661   |
| Vállalkozásokkal szembeni kitétségek  | 2 539   |
| Lakossággal szembeni kitétségek   | 0   |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek   | 1 870   |
| Nemteljesítő kitétségek   | 0   |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek   | 255   |
| Fedezett kötvények  | 0   |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések                   | 0   |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek | 0   |
| Részvényjellegű kitétségek  | 94  |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0   |
| Egyéb tételek   | 69  |
| <b>ÖSSZESEN</b>   | <b>6 813</b>                                    |

A Bank kismértékű nem magyar háttérű kitétségekkel rendelkezett 2017-ben: év végén 0,8 Mrd HUF értékben Európai Unióban működő banki partner rövid hitele miatt, 1,8 Mrd HUF értékben EU központú cég hitele és magyar vállalat hitele mögé EU jog szerinti erős támogató nyilatkozat áll fedezetül (1,2 Mrd HUF), 0,6 Mrd HUF mértékben a Kínai Népköztársaságban Európában kibocsátott banki kötvény miatt, 0,6 Mrd HUF mértékben egy szingapúri ügyfél hitele miatt, valamint 17 m HUF értékben törökországi háttérű hitelbiztosítékot fogadott el a Bank.

## 6.2 Közzététel az eszközterhelésről

### A – Eszközök

| Millió Ft                               | Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | Megterhelt eszközök valós értéke | Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | Meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| Eszközök                                | 39 789                                    | 39 789                           | 266 992  | 266 992                               |
| Tőkeinstrumentumok                      | 0   | 0                                | 2 523  | 2 523                                 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 8 563                                     | 8 563                            | 78 966   | 78 966                                |
| Egyéb eszközök                          | 96  | 96                               | 5 498  | 5 498                                 |

### B – Kapott biztosítékok (mérlegén kívül nyilvántartottak)

| Millió Ft  | Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke | Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |
|--|--|--|
| Kapott biztosítékok  | 30 590   | 51 566   |
| Tőkeinstrumentumok   | 0  | 2 214  |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  | 5 988  | 11 635   |
| Egyéb kapott biztosítékok  | 20 506   | 29 683   |
| Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken | 0  | 0  |

## C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

| Millió Ft   | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapirtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|---|---|--|
| Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke | 0   | 18 646   |

## D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A Bank üzleti modelljének és konzervatív kockázatkezelési politikájának megfelelően csak kifejezetten indokolt esetben él az eszkösterhelés lehetőségével.

## 6.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2017-ban az Inforex és a Varitron kockázatkezelési rendszereit használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

A Bank a vonatkozó kormányrendeletben előírt napi és havi jelentéseket a rendeletben meghatározott sztenderd módszer alapján készíti el.

A Kereskedési könyvbe tartoznak

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;
- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a kereskedési könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A kereskedési könyvi tőkeemfelelési problémák megelőzése érdekében a Bank belső használatra a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőkeemfelelésre.

A Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) havi rendszerességgel áttekinti a tőkeemfelelés alakulását. Amennyiben a tőkeemfelelési mutatók a **figyelmeztető szintek** alá csökkennek (de meghaladják a minimális szinteket), akkor erre ki kell térni az EFB havi jelentésben, és az EFB köteles megvizsgálni a csökkenés okát, valamint indokolt esetén jogosult meghozni a szükséges intézkedéseket a mutató megfelelő szinten tartása érdekében.

Azonnali intézkedést, az EFB azonnali összehívását teszi szükségessé, amennyiben a mutatók a Rendelet 92. cikkében meghatározott minimumok szintje alá süllyed.

| <b>Pozíció-, deviza- és partnerkockázat<br/>tőkekövetelménye (2017. december 31.)</b> |                  |
|---|------------------|
|   | <b>Millió Ft</b> |
| Pozíciókockázat   | 217              |
| Devizaárfolyam-kockázat   | 0                |
| Partnerkockázat   | 11               |
| <b>Összesen</b>   | <b>228</b>       |

A Bank 4 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 136 M Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt., MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., Visa Inc.) bekerülési értéken nyilvántartva, amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

#### **6.4 Működési kockázat**

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én: 435 M Ft volt az I. pillér keretében.

## A szavatoló tőke levezetése

| Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához           |   | 2017. dec. 31.    | Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás   |
|---|---|-------------------|---|
| <b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b> |   |                   |   |
| 1.  | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (áziói)  | 11 628 313 237 Ft | 26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk   |
|   | ebből: 1. instrumentumtípus   | 7 277 612 000 Ft  | EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés   |
|   | ebből: 2. instrumentumtípus   | 4 350 701 237 Ft  | EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés   |
|   | ebből: 3. instrumentumtípus   |                   | EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés   |
| 2.  | Eredménytartalék  | -1 102 088 022 Ft | 26. cikk (1) bekezdés c) pont   |
| 3.  | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)  | 1 670 872 373 Ft  | 26. cikk (1) bekezdés   |
| 3a.   | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok  | 112 924 589 Ft    | 26. cikk (1) bekezdés f) pont   |
| 4.  | A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből   |                   | 486. cikk (2) bekezdés  |
| 5.  | Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)  |                   | 84. cikk  |
| 5a.   | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után  |                   | 26. cikk (2) bekezdés   |
| 6.  | <b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>   | 12 310 022 177 Ft | Az 1-5a. sorok összege  |
| <b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>     |   |                   |   |
| 7.  | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)  |                   | 34. cikk, 105. cikk   |
| 8.  | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)   | -304 751 265 Ft   | 36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk   |
| 9.  | Üres halmaz az EU-ban   |                   |   |
| 10.   | Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)   |                   | 36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk   |
| 11.   | Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok   |                   | 33. cikk (1) bekezdés a) pont   |
| 12.   | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek  |                   | 36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk  |
| 13.   | Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)  |                   | 32. cikk (1) bekezdés   |
| 14.   | Valós értéken értékelte kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza  |                   | 33. cikk (1) bekezdés b) pont   |
| 15.   | Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)   |                   | 36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk   |
| 16.   | Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)   |                   | 36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk   |
| 17.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)                      |                   | 36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk   |
| 18.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbértékfeletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) |                   | 36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk                             |
| 19.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)    |                   | 36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk |

| Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához |   | 2017. dec. 31.           | Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás  |
|---|---|--------------------------|--|
| 20.   | Üres halmaz az EU-ban   |                          |  |
| 20a.  | Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitértésértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja   |                          | 36. cikk (1) bekezdés k) pont  |
| 20b.  | ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk   |
| 20c.  | ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés k) pont<br>ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont<br>244. cikk (1) bekezdés b) pont<br>258. cikk |
| 20d.  | ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés k) pont ili. alpont, 379. cikk (3) bekezdés  |
| 21.   | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg) |                          | 36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont   |
| 22.   | A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)  |                          | 48. cikk (1) bekezdés  |
| 23.   | ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben                         |                          | 36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont  |
| 24.   | Üres halmaz az EU-ban   |                          |  |
| 25.   | ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések  |                          | 36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont   |
| 25a.  | A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés a) pont  |
| 25b.  | Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés l) pont  |
| 27.   | A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)  |                          | 36. cikk (1) bekezdés j) pont  |
| 28.   | <b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>   | <b>-304 751 265 Ft</b>   | A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege  |
| 29.   | <b>Elsődleges alapvető tőke</b>   | <b>12 005 270 912 Ft</b> | A 6. sor és a 28. sor különbsége   |

| Táblázat a szavatoltótőke nyilvánosságra hozatalához      |   | 2017. dec. 31.    | Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás           |
|---|---|-------------------|---|
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>           |   |                   |   |
| 30.   | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)  |                   | 51. cikk, 52. cikk  |
| 31.   | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül   |                   |   |
| 32.   | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül  |                   |   |
| 33.   | A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből  |                   | 486. cikk (3) bekezdés                                    |
| 34.   | A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak   |                   | 85. cikk, 86. cikk  |
| 35.   | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő Instrumentumok   |                   | 486. cikk (3) bekezdés                                    |
| 36.   | <b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>   |                   | A 30., 33. és 34. sorok összege                           |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b> |   |                   |   |
| 37.   | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)  |                   | 52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk |
| 38.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoltótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)                   |                   | 56. cikk b) pont, 58. cikk                                |
| 39.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) |                   | 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk            |
| 40.   | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövidpozíciók levonása után) (negatív összeg)                                      |                   | 56. cikk d) pont, 59. cikk, 79.cikk                       |
| 41.   | Üres halmaz az EU-ban   |                   |   |
| 42.   | A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)  |                   | 56. cikk e) pont  |
| 43.   | <b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>  |                   | A 37-42. sorok összege                                    |
| 44.   | <b>Kiegészítő alapvető tőke</b>   |                   | A 36. sor és a 43. sor különbsége                         |
| 45.   | <b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>  | 12 005 270 912 Ft | A 29. sor és a 44. sor összege                            |

| Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához |  | 2017. dec. 31.    | Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás        |
|--|--|-------------------|--|
| <b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>  |  |                   |  |
| 46.  | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)   | 5 250 000 000 Ft  | 62. cikk, 63. cikk                                     |
| 47.  | A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből   |                   | 486. cikk (4) bekezdés                                 |
| 48.  | A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak   |                   | 87. cikk, 88. cikk                                     |
| 49.  | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok  |                   | 486. cikk (4) bekezdés                                 |
| 50.  | Hitelkockázati kiigazítások  |                   | 62. cikk c) és d) pont                                 |
| 51.  | <b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>  | 5 250 000 000 Ft  | A 46-48. és 50. sorok összege                          |
| <b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>      |  |                   |  |
| 52.  | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)  |                   | 63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk |
| 53.  | Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)                |                   | 66. cikk b) pont, 68. cikk                             |
| 54.  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) |                   | 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk         |
| 55.  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  |                   | 66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk                   |
| 56.  | Üres halmaz az EU-ban  |                   |  |
| 57.  | <b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>   | 0                 | Az 52-56. sorok összege                                |
| 58.  | <b>Járulékos tőke</b>  | 5 250 000 000 Ft  | A 51. sor és az 57. sor különbsége                     |
| 59.  | <b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>  | 17 255 270 912 Ft | A 45. sor és az 58. sor összege                        |
| 60.  | <b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>  | 85 167 817 571 Ft |  |

| Táblázat a szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatalához   |   | 2017. dec. 31. | Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás   |
|--|---|----------------|---|
| <b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>  |   |                |   |
| 61.  | Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)   | 12,42%         | 92. cikk (2) bekezdés a) pont   |
| 62.  | Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)  | 12,42%         | 92. cikk (2) bekezdés (b) pont  |
| 63.  | Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)  | 17,85%         | 92. cikk (2) bekezdés c) pont   |
| 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 kitettséérték százalékaként kifejezve) |                | A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke.  |
| 65.  | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény  |                |   |
| 66.  | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény   |                |   |
| 67.  | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény   |                |   |
| 67a.   | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere  |                |   |
| 68.  | Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) CRD 128. cikk  | 9,85%          |   |
| 69.  | [nem releváns az EU-szabályozásban]   |                |   |
| 70.  | [nem releváns az EU-szabályozásban]   |                |   |
| 71.  | [nem releváns az EU-szabályozásban]   |                |   |
| <b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>                         |   |                |   |
| 72.  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)   |                | 36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk |
| 73.  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)   |                | 36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk   |
| 74.  | Üres halmaz az EU-ban   |                |   |
| 75.  | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)   |                | 36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk   |
| <b>A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>               |   |                |   |
| 76.  | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)   |                | 62.   |
| 77.  | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát   |                | 62.   |
| 78.  | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)   |                | 62.   |
| 79.  | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát   |                | 62.   |
| <b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b> |   |                |   |
| 80.  | - Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  |                | 484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés   |
| 81.  | -Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)  |                | 484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés   |
| 82.  | - Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  |                | 484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés   |
| 83.  | - a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)  |                | 484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés   |
| 84.  | - Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  |                | 484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés   |
| 85.  | - a járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)  |                | 484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés   |

## A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

| A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1) |   |  |
|---|---|--|
| 1   | Kibocsátó   | Gránit Bank Zrt  |
| 2   | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)   | HU0000123153;<br>HU0000123161;<br>HU0000123179;<br>HU0000123187;<br>HU0000094149 |
| 3   | Az instrumentum Irányadó joga(1)  | magyar   |
|   | Szabályozási intézkedések   |  |
| 4   | A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai  | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum   |
| 5   | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai   | Nem jogosult   |
| 6   | Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető  | Egyedi   |
| 7   | Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)   | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum   |
| 8   | A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)                                 | 11 628 313 237 Ft  |
| 9   | Az instrumentum névleges összege  | 8 493 955 000 Ft   |
| 9a  | Kibocsátási ár  | 1 000 Ft   |
| 9b  | Visszaváltási ár  |  |
| 10  | Számviteli besorolás  | Saját tőke   |
| 11  | A kibocsátás eredeti időpontja  |  |
| 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   | Nem  |
| 15  | Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg   | Nem  |
| 16  | Adott esetben további vételi Időpontok  | Nem  |
|   | Kamatszelvények / osztalékok  |  |
| 17  | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény   | Változó  |
| 18  | Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index   | Nem  |
| 19  | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása   | Nem  |
| 20a   | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)  | Kizárólagos hatáskör   |
| 20b   | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)  | Kizárólagos hatáskör   |
| 21  | Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző  | Nem  |
| 22  | Nem halmozódó vagy halmozódó  | Nem halmozódó  |
| 23  | Átalakítható vagy nem átalakítható  | Nem átalakítható   |
| 24  | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)  | Nem  |
| 25  | Ha átalakítható, teljesen vagy részben  | Nem  |
| 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  | Nem  |
| 29  | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható  | Nem  |
| 30  | Leírás jellemzői  | Nem  |
| 31  | Ha leírható, a leírási küszöb(ök)   | Nem  |
| 32  | Ha leírható, teljesen vagy részben  | Nem  |
| 33  | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen   | N/A  |
| 34  | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása  | Nem  |
| 35  | A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot | Utolsó   |
| 36  | Nem megfelelő áttérő jellemzők  | Nem  |
| 37  | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket  | Nem  |

(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható

| A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1) |   |                            |
|---|---|----------------------------|
| 1   | Kibocsátó   | Gránit Bank Zrt            |
| 2   | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)   | HU0000357942               |
| 3   | Az instrumentum Irányadó joga(1)  | magyar                     |
|   | Szabályozási intézkedések   |                            |
| 4   | A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai  | Járulékos tőkeinstrumentum |
| 5   | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai   | Nem jogosult               |
| 6   | Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető  | Egyedi                     |
| 7   | Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)   | Járulékos tőkeinstrumentum |
| 8   | A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)                                 | 0 Ft                       |
| 9   | Az instrumentum névleges összege  | 5 250 000 000 Ft           |
| 9a  | Kibocsátási ár  | 100 000 Ft                 |
| 9b  | Visszaváltási ár  |                            |
| 10  | Számviteli besorolás  | Hátrasorolt kötelezettség  |
| 11  | A kibocsátás eredeti időpontja  |                            |
| 12  | Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló  | Lejáratra szóló            |
| 13  | Eredeti lejárat idő   | 2027.10.24                 |
| 14  | A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött   | Igen                       |
| 15  | Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg   | Igen                       |
| 16  | Adott esetben további vételi Időpontok  | Igen                       |
|   | Kamatszervények / osztalékok  |                            |
| 17  | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény   | Fix                        |
| 18  | Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index   | Igen                       |
| 19  | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása   | Nem                        |
| 20a   | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)  | Kizárólagos hatáskör       |
| 20b   | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)  | Kizárólagos hatáskör       |
| 21  | Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző  | Nem                        |
| 22  | Nem halmozódó vagy halmozódó  | Nem halmozódó              |
| 23  | Átalakítható vagy nem átalakítható  | Nem átalakítható           |
| 24  | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)  | Nem                        |
| 25  | Ha átalakítható, teljesen vagy részben  | Nem                        |
| 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  | Nem                        |
| 29  | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható  | Nem                        |
| 30  | Leírás jellemzői  | Nem                        |
| 31  | Ha leírható, a leírási küszöb(ök)   | Nem                        |
| 32  | Ha leírható, teljesen vagy részben  | Nem                        |
| 33  | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen   | N/A                        |
| 34  | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása  | Nem                        |
| 35  | A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot | Utolsó                     |
| 36  | Nem megfelelő áttérő jellemzők  | Nem                        |
| 37  | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket  | Nem                        |

(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható

## A tőkeáttételi mutató levezetése

| LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése |  |                     |
|--|--|---------------------|
|  |  | Alkalmazandó összeg |
| 1  | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint   | 305 437 730 806 Ft  |
| 2  | Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt   |                     |
| 3  | (Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) |                     |
| 4  | Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt   | 1 583 189 497 Ft    |
| 5  | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt  |                     |
| 6  | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)   | 7 316 272 692 Ft    |
| EU-6a  | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)  |                     |
| EU-6b  | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)  |                     |
| 7  | Egyéb kiigazítások   | -304 751 265 Ft     |
| 8  | <b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték</b>   | 314 032 441 730 Ft  |

| LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla   |   | Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint   |
|---|---|--|
| <b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b> |   |  |
| 1   | Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)                          | 305 431 562 726 Ft   |
| 2   | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)  | -304 751 265 Ft  |
| 3   | <b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b> | 305 126 811 461 Ft   |
| <b>Származtatott kitétségek</b>   |   |  |
| 4   | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)   | 6 168 080 Ft   |
| 5   | Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)   | 1 583 189 497 Ft   |
| EU-5a   | Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek   |  |
| 6   | Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáírása                                  |  |
| 7   | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)  |  |
| 8   | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)   |  |
| 9   | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke  |  |
| 10  | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)   |  |
| 11  | <b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>  | 1 589 357 577 Ft   |
| <b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>   |   |  |
| 12  | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával   |  |
| 13  | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)   |  |
| 14  | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége   |  |
| EU-14a  | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint                                |  |
| 15  | Megbízotti ügyletek kitétsége   |  |
| EU-15a  | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)   |  |
| 16  | <b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>  |  |
| <b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>   |   |  |
| 17  | Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken  | 18 683 634 784 Ft  |
| 18  | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás)   | -11 367 362 092 Ft   |
| 19  | <b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>  | 7 316 272 692 Ft   |
| <b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített</b>                              |   |  |
| EU-19a  | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))                       |  |
| EU-19b  | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))   |  |
| <b>Tőke és teljes kitétségérték</b>   |   |  |
| 20  | <b>T1 tőke</b>  | 12 005 270 912 Ft  |
| 21  | <b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>   | 314 032 441 730 Ft   |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>  |   |  |
| 22  | <b>Tőkeáttételi mutató</b>  | 3,8%   |
| <b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a</b>                             |   |  |
| EU-23   | A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés   | Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon teszi közzé. |
| EU-24   | Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően   |  |

| <b>LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b> |   |  |
|--|---|--|
|  |   | <b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint</b> |
| EU-1   | Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből  | 305 126 811 461 Ft   |
| EU-2   | Kereskedési könyvben szereplő kitettségek   |  |
| EU-3   | Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből  | 305 126 811 461 Ft   |
| EU-4   | Fedezett kötvények  |  |
| EU-5   | Kormányzatként kezelt kitettségek   | 208 795 708 860 Ft   |
| EU-6   | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | 2 570 671 319 Ft   |
| EU-7   | Intézmények   | 21 898 919 688 Ft  |
| EU-8   | Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett  | 27 284 744 309 Ft  |
| EU-9   | Lakossággal szembeni kitettségek  |  |
| EU-10  | Vállalati   | 28 992 123 962 Ft  |
| EU-11  | Nemteljesítő kitettségek  |  |
| EU-12  | Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)  | 15 584 643 323 Ft  |

| <b>LRQua tábla: Szöveges kiegészítés a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatban</b> |  |   |
|--|--|---|
| 1  | A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása  | A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak. Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el. |
| 2  | Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik | A tőkeáttételi mutató alakulására a saját tőke növekedése és a Bank fejlődésével együtt járó kockázattal súlyozott eszközök növekedése gyakorolta a legnagyobb hatást.  |

## A likviditási mutató levezetése

| GRÁNIT Bank Zrt. (egyedi/konzolidált)   |  | Súlyozatlan érték összesen (átlag) |         |         |         |         | Súlyozott érték összesen (átlag) |               |               |                |               |
|---|--|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| (HUF millió)  |  |                                    |         |         |         |         |                                  |               |               |                |               |
| 2017.12.31  |  |                                    |         |         |         |         |                                  |               |               |                |               |
| Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma: 12 |  | I.                                 | II.     | III.    | IV.     | I-IV.   | I.                               | II.           | III.          | IV.            | I-IV.         |
| <b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>   |  |                                    |         |         |         |         |                                  |               |               |                |               |
| 1.  | Összes magas minőségű likvid eszköz  |                                    |         |         |         |         | 66 789                           | 75 010        | 87 977        | 125 880        | 88 914        |
| <b>KIÁRAMLÁSOK</b>  |  |                                    |         |         |         |         |                                  |               |               |                |               |
| 2.  | Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:  | 41 022                             | 43 619  | 44 882  | 45 775  | 43 825  | 4 368                            | 4 591         | 4 698         | 4 431          | 4 522         |
| 3.  | Stabil betétek   | 7 246                              | 8 199   | 9 228   | 10 857  | 8 882   | 362                              | 410           | 461           | 543            | 444           |
| 4.  | Kevésbé stabil betétek   | 33 776                             | 35 420  | 35 654  | 34 918  | 34 942  | 4 006                            | 4 181         | 4 236         | 3 888          | 4 078         |
| 5.  | Fedezetlen bankközi finanszírozás  | 98 226                             | 100 579 | 119 548 | 142 693 | 115 262 | 37 837                           | 38 726        | 46 228        | 55 359         | 44 537        |
| 6.  | Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek  | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 7.  | Nem operatív betétek (minden partner)  | 98 226                             | 100 579 | 119 548 | 142 693 | 115 262 | 37 837                           | 38 726        | 46 228        | 55 359         | 44 537        |
| 8.  | Fedezetlen adósság   | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 9.  | Fedezett bankközi finanszírozás  | 5 975                              | 14 676  | 7 775   | 3 871   | 8 074   | 5 975                            | 14 676        | 7 775         | 3 871          | 8 074         |
| 10.   | Egyéb követelmények  | 16 019                             | 17 693  | 19 450  | 19 052  | 18 053  | 1 983                            | 2 121         | 2 289         | 2 781          | 2 293         |
| 11.   | Szarmaztatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások  | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 12.   | Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások   | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 13.   | Hitel- és likviditási keretek  | 16 019                             | 17 693  | 19 450  | 19 052  | 18 053  | 1 983                            | 2 121         | 2 289         | 2 781          | 2 293         |
| 14.   | Egyéb szerződéses kötelezettségek  | 13 838                             | 15 966  | 26 107  | 31 439  | 21 837  | 13 667                           | 15 780        | 25 919        | 31 116         | 21 621        |
| 15.   | Egyéb feltételes kötelezettségek   | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 16.   | <b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>  | 175 080                            | 192 534 | 217 761 | 242 830 | 207 051 | 63 831                           | 75 894        | 86 908        | 97 558         | 81 048        |
| <b>BEÁRAMLÁSOK</b>  |  |                                    |         |         |         |         |                                  |               |               |                |               |
| 17.   | Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)  | 1 813                              | 395     | 395     | 5 005   | 1 902   | 1 813                            | 395           | 395           | 5 005          | 1 902         |
| 18.   | Teljesítő kitétségekből származó beáramlások   | 16 989                             | 18 324  | 26 576  | 21 834  | 20 931  | 16 478                           | 17 674        | 25 096        | 19 172         | 19 605        |
| 19.   | Egyéb beáramlások  | 70                                 | 464     | 232     | 393     | 290     | 35                               | 232           | 116           | 197            | 145           |
| EU-19a  | (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) |                                    |         |         |         |         | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| EU-19b  | (kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)  |                                    |         |         |         |         | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| 20.   | <b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>  | 18 872                             | 19 183  | 27 203  | 27 232  | 23 123  | 18 327                           | 18 302        | 25 606        | 24 374         | 21 652        |
| EU-20a  | Teljesen mentesített beáramlások   | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| EU-20b  | 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások   | 0                                  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0                                | 0             | 0             | 0              | 0             |
| EU-20c  | 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások   | 18 872                             | 19 183  | 27 203  | 27 232  | 23 123  | 18 327                           | 18 302        | 25 606        | 24 374         | 21 652        |
|   |  |                                    |         |         |         |         | <b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</b> |               |               |                |               |
| 21.   | <b>LIKVIDITÁS PUFFER</b>   |                                    |         |         |         |         | <b>66 789</b>                    | <b>75 010</b> | <b>87 977</b> | <b>125 880</b> | <b>88 914</b> |
| 22.   | <b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>   |                                    |         |         |         |         | <b>45 504</b>                    | <b>57 592</b> | <b>61 301</b> | <b>73 184</b>  | <b>59 395</b> |
| 23.   | <b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>   |                                    |         |         |         |         | <b>147%</b>                      | <b>130%</b>   | <b>144%</b>   | <b>172%</b>    | <b>150%</b>   |