

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

Budapest, 2020. május 31.

Tartalomjegyzék

2	A nyilvánosságra hozatal célja	3
3	A GRÁNIT Bank kilencedik teljes üzleti évét eredményesen zárta	3
3.1	A Bank tulajdonosi szerkezete.....	3
3.2	A Bank eredményei.....	4
4	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	7
4.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	7
4.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	8
4.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	10
4.4	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	10
4.5	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	11
4.5.1	Hitelezési kockázat.....	16
	IFRS 9 szerinti ügylet minősítési kosarak és az ügyletminősítési kategóriák összefüggése	20
4.5.2	Piaci kockázat	23
4.5.3	Partnerkockázat kezelése.....	25
4.5.4	Működési kockázat.....	27
4.6	Kockázatkezelési Bizottságok	30
4.7	A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása	32
5	Humán- és javadalmazási politika	34
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	44
7	A Bank tőke megfelelése.....	44
7.1	Kitétségek	45
7.2	Közzététel az eszközterhelésről.....	46
7.3	Kereskedési könyv	46
7.4	Tartós befektetések.....	47
7.5	Működési kockázat.....	47

2 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 2019. 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.

3 A GRÁNIT Bank kilencedik 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. Kilenc és fél éves működést követően 2019. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege megközelítette a 400 Mrd forintot és 1.425 M Ft adózás előtti eredményt ért el, ezzel több, mint ötvenszeresére 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 GRÁNIT Bank 2017 év folyamán három éves 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.

A Bank 2018. végén létrehozta saját fintech cégét, a GB Solutions Zrt-t, amely feladata az innovációk elősegítése, a fintech megoldások kidolgozása és a külső fintech cégekkel való együttműködésben rejlő lehetőségek minél teljes mértékű kiaknázása.

3.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

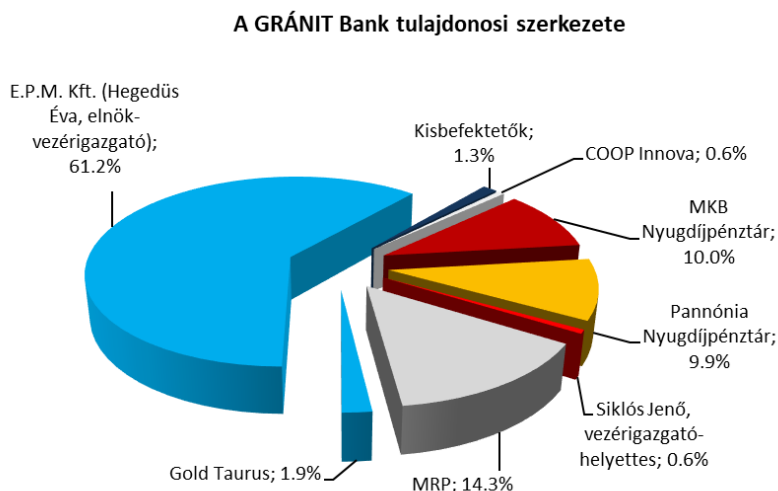
A Bank működésének 2010-es induló évében két részvényese volt a Banknak, Demján Sándor és Hegedüs Éva tulajdonában lévő társaságok. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült magánbefektetőkkel és 2013-tól pedig a Magyar Állam kisebbségi tulajdonossá vált. Az állam a Bankban a piaci befektetői 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 törzsrészvény jegyzésével emelte

a Bank jegyzett tőkéjét.

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

A Bank 2019. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.



A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2019. december végén az alábbi táblázat mutatja.

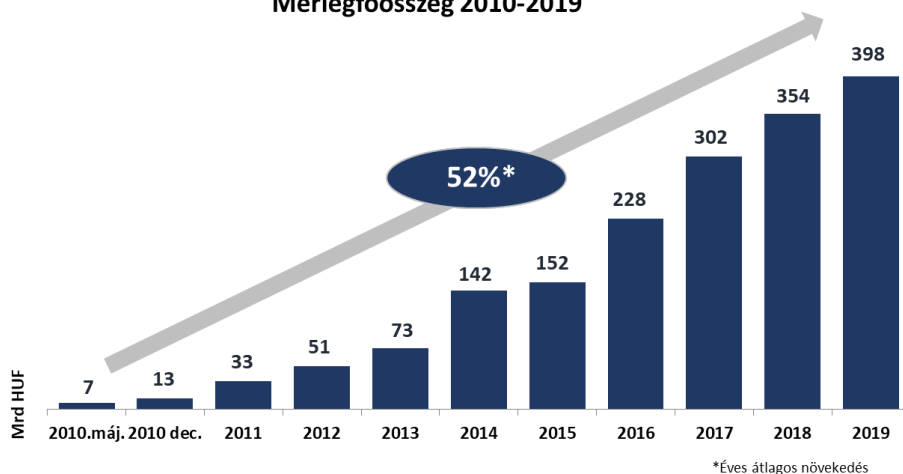
Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)	Nyúl Sándor (elnök)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)	Vokony János
Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes)	Lajtos Gyuláné
Hankiss László (vezérigazgató-helyettes)	
Horváth Gergely Domonkos	

3.2 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 Bank 2019-ben tovább folytatta az Igazgatóság által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2019 végére meghaladta a 398 milliárd forintot, amely 13%-os növekedés az előző évhez képest, és több, mint ötvenszeres bővülést jelent a 2010. májusi indulás időpontjához viszonyítva.

Mérlegfőösszeg 2010-2019



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 2019-ben 1.376 millió forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el, amely 11%-kal magasabb, mint az előző évi eredmény.

A GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz, 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban és a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A Bank ügyfeleinek száma dinamikusan növekedett a múlt évben is, amelyben nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének. A digitális stratégia a marketing megjelenésben is érvényesül, a felmérések szerint a lakossági ügyfelek közel 70%-a online térben találkozik a Bankkal, majd lesz ügyfele.

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 terminálokon.

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.

2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a Gránit Bank mobilbanki applikációja költsélemző pénzügyi menedzsment (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan még nem létezett. Az első körben iOS-en elérhető verzió moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, ezeket az app öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázolja. Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra), újításként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése. Ezekkel a szolgáltatásokkal az ügyfelek az okostelefonon keresztül kezében tarthatják a személyes bankfiókjukat, amellyel a Bank a gyakorlatban leképezi „A mobilom a bankfiókom” mottóját. Az alkalmazás az app store-ból és az android marketről is letölthető. Az ügyfelek körében egyre népszerűbb ez a megoldás, hiszen az okostelefon az új bankfiók, amelybe utazás és sorban állás nélkül egy gombnyomásra be lehet lépni, és a privát vagy üzleti célok eléréséhez szükséges testre szabott pénzügyi megoldást meg lehet találni.

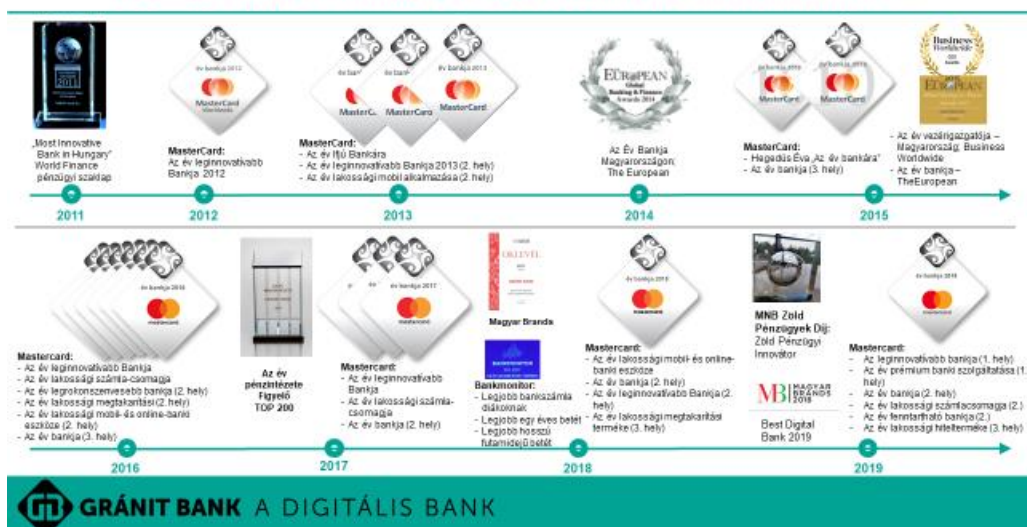
2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető. Ezen felül a Bank megvalósította a lakossági ügyfelek részére a babaváró kölcsön online igénylését, valamint elindult a GránitPay mellett az ApplePay is.

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

A GRÁNIT Bank 2019-ben a MasterCard Év Bankja pályázaton összesen hat kategóriában szerzett dobogós helyett. A független zsűri az Év leginnovatívabb bankja címet ítélte a Banknak, és e mellett az Év prémium banki szolgáltatója is a GRÁNIT Bank lett. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank eltökélt abban, hogy a leginnovatívabb fizetési megoldásokat, érték-növelt, digitális, prémium pénzügyi szolgáltatásokat kínáljon minden ügyfelének.

A Bank teljesítményét az MNB által 2019-ben indított Zöld Pénzügyek Díj keretében a Zöld Pénzügyi Innovátor címmel ismerték el. A Bank továbbá Magyar Brands díjazott, és a legjobb digitális bank címet kapta.

A különböző hazai és nemzetközi díjak is jelzik a GRÁNIT Bank innovációinak elismerését



4 Kockázatkezelési elvek, módszerek

4.1 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 lépjék 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, 99,7%-a problémamentes. A Bank 5 db kisösszegű, nem teljesítő/nem átstrukturált és 3 db nem teljesítő, átstrukturált lakossági folyószámlahitellel, 1-1 db teljesítő de átstrukturált lakossági jelzálogkölcsonnel és lakossági folyószámlahitellel (rendben teljesítik a kötelezettségeit) és 2 db nem teljesítő/nem átstrukturált vállalati ügyféllel rendelkezik (ebből 1 követelés veszteség nélkül értékesítésre került), melyek minősítése és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént. A Banknak 2019.12.31-én az ügyfélhitelek tekintetében 90 millió forint összegű értékvesztés és 17 millió Ft összegű céltartalék állománnyal rendelkezett, amelyek az IFRS előírása szerint minden ügyletre kiterjedően modellezett várható bedőlésből származó veszteségek becslése.

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 működik 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, 2019-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, tovább fejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség 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 megfelelőség 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.

4.2 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 Bank 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 járuljanak 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 Bank külön szabállyal rendelkezik az üzletmenet folytonosság fenntartására vonatkozóan, amely részletesen szabályozza a teendőket és felelősségi köröket. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázat kezelési funkciók, a megfelelés 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 megfelelés 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.

A Bank a vonatkozó uniós rendeletekben, továbbá a Bszt-ben és a Hpt-ben foglalt törvényi rendelkezésekkel összhangban a személyi összeférhetetlenség egyes eseteit, az összeférhetetlenség lehetséges esettípusait, az összeférhetetlenség kezelésének szabályait, az összeférhetetlenséggel leggyakrabban érintett üzleti folyamatokat külön szabályzatban határozta meg.

Kockázatkezelési funkció:

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

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 Kockázatkezelési 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.

4.3 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, valamint az ICAAP szabályzat 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 adásával 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 értékbecslők 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.

4.4 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 alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2019-ban 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.

4.5 Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázattartalom, 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 étvágot és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, preferálja a cash-flow alapon megtérülő hiteleket, természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

A Bank olyan kockázatkezelést folytat, hogy hitelportfólió kockázati költsége a mérlegfőösszeghez képest ne haladja meg a 3,5%-ot. Mindaddig, amíg a Bank a standard módszert alkalmazza, a nem teljesítő hiteleket 5%-os szint alatt kívánja a portfólió minőségét tartani. A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja, hogy a mindenkori tőkemegfelelése 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 termékcsopontonként 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 kockázatvállalást a Bank limitek felállításával korlátozza. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzési Divízió 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 konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágásával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati szerkezetét részletesen ismeri, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikációja, ezért ezeket az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, illetve negyedévente nyomon követi. Az ezekre vonatkozó számításokat a II fejezet 2. pontja tartalmazza. Jelentősebb kockázatok, amelynek a Bank működése során ki van téve: a hitel, piaci, likviditási és működési kockázat. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatot is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági Stratégiájának és a Társadalmi Felelősségvállalási Stratégiájának kialakításában, illetve felülvizsgálatában. Ennek részeként például a lakossági hitelezési során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank illetve eBank szolgáltatások kínálásával ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológia lábnyoma társbanki összehasonlításban jelentősen kevesebb az egy bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik).

A banki stratégia része a zöld hitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a Párizsi Klímaegyezmény által meghatározott célok elérését.

A Bank méri a digitális működéssel megtakarított papír mennyiségét és hogy ezzel hány fát kímél meg a kivágástól. A Bank folyamatosan méri és publikálja, hogy a digitális működése által mennyivel kevesebb széndioxid kerül kibocsátásra.

Az ICAAP felülvizsgálatát olyan rendszerességgel – de legalább évente egyszer – kell elvégezni, hogy biztosítva legyen a kockázatok megfelelő lefedettsége, és a tőkefedezet tükrözze a Bank tényleges kockázati profilját. Az éves felülvizsgálatnak ki kell terjednie az MNB előző évi vizsgálatok előírt feladatok teljesítésére is. Bármilyen változás a Bank stratégiai fókuszában, üzleti terveiben, működési környezetében, vagy bármilyen olyan tényezőben, amely lényegesen befolyásolja az ICAAP feltételezéseit vagy módszertanát, az ICAAP módosítását kell, hogy maga után vonja. A Bank üzleti életében előforduló új kockázatokat a Bank felismeri és beépíti az ICAAP-ba.

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

Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Jelen szabályzat releváns pontja	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	2.2.	lentiek szerint
Hitelezési kockázat	Standard + módszer Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Treasury Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	2.2.1	jelen szabályzat, Hitelezési politika, Kockázatvállalási szabályzat és eljárásrendek, Partnerlimit szabályzat, Hitel monitoring szabályzat Problémás ügyletek kezelésének szabályzatai
Partner	Folyamat, limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.2.	Partnerlimit szabályzat
Hitelértékelési korrekciós (CVA)	Partnerkockázattal együtt	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	2.2.3.	Jelent szabályzat
Felhígulási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	2.2.4.	Jelen szabályzat
Elszámolási : késedelmes telj.+nyitva szállítás	Folyamat, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.17.	Partnerlimit szabályzat
Értékpapírosítási	Nem releváns	nem releváns	2.2.11.	Jelen szabályzat
Koncentrációs (hitelezés + egyéb)	Folyamat, limit nagykockázat és szavatoló tőke arányszáma viszonyítás alapján + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	2.2.13	Jelen szabályzat; Szabályzat a nagykockázat-vállalás kezelésre; Kockázatvállalási szabályzat

Ország	Folyamat, limittőkeképzés, ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.13	Ország kockázat kezelési szabályzat
Egyéb eszközök (pl. ingatlan)	Folyamat, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió	2.2.5.	jelen szabályzat
Reziduális	Folyamat, tőkeképzés szükség szerint	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.12.	Fedezetértékelési szabályzat; Ügyletminősítési és értékelési valamint érétkvesztés és céltertalék képzési szabályzat
Kiemelten kockázatos portfóliók	Folyamat, limit, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.20.	Kockázatvállalási szabályzat
Működési	Folyamat, limit, 1.pillér alapján + tőkeképzés ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.7	Működési kockázatkezelési szabályzat; Informatikai Biztonsági szabályzat
Reputációs	EFB döntés/javaslat alapján; Folyamatokkal kezelve	Marketing Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	2.2.18.	Jelen szabályzat
Jogi és üzletviteli	Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	2.2.8.	Működési kockázatezelési szabályzat
IT	Folyamatokkal kezelve	IT Igazgatóság; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	2.2.9.	Működési kockázatkezelési szabályzat, IT üzemeltetési szabályzat
Modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság	2.2.10.	Modellvalidációs eljárásrend
Piaci	Folyamat, pillér + Felügyelet 3X Deviza VAR limit, tőkeképzés	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	2.2.6.	Eszköz-Forrás gazdálkodás rendje, jelen szabályzat
Banki könyvi kamat	Folyamat (fedezés,	Treasury Igazgatóság,	2.2.15.	Szabályzat a Kereskedési Könyv

	termékpaletta kialakítás, stb.), limit, tőkeképzés	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió		vezetéséről és a tőkekövetelmény meghatározásáról
Egyéb				
Stratégiai és üzleti modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	2.2.19.	Jelen szabályzat
Stressz teszt	Folyamat, Limit, akciótervek, tőkeképzés, ha szükség	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelési Igazgatóság	2.2.1. 2.2.7. 2.2.15 2.2.16.	Likviditási szabályzat, Helyreállítási szabályzat, jelen szabályzat
Likviditási	Folyamat, limit, likviditási tartalékok, partnerkapcsolatok, kapott üzletkötési limitekkel	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	2.2.16.	Likviditási politika
Túlzott tőkeáttétel kockázata	Folyamat, limit tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	2.2.20.	Jelen szabályzat
Kiemelten kockázatos portfólió	Folyamat, limit, tőkeképzés ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, kockázatkezelési Igazgatóság, Stratégia és Elemzési Divízió		CONT-011/2011 A hitelezési és partner kockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertan, illetve a RISK-015/2011 Monitoring szabályzat, RISK

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
- Reputációs és Stratégiai kockázat
- Kiemelten kockázatos portfóliók
- Külső kockázati tényezők
- Tőkeáttétel kockázata
- Egyéb: Pl. Tőke tervezés kockázata

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

4.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2010 májusában mintegy 0,5 Mrd forint volt, ami 2019 végére folyamatos növekedés mellett meghaladta a 197 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank folyamatosan konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,96%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll. A Bank 5 db kisösszegű, nem teljesítő/nem átstrukturált és 3 db nem teljesítő, átstrukturált lakossági folyószámlahittel, 1 db nem teljesítő és átstrukturált lakossági jelzálogkölcsönnel (rendben teljesíti a kötelezettségeit) és 2 db nem teljesítő/nem átstrukturált vállalati ügyféllel rendelkezik (ebből 1 követelés veszteség nélkül értékesítésre került), melyek minősítése és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént. A Bank az IFRS9 szerint összesen 90 millió forint értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 17 millió forint céltartalékot tartott nyilván 2019. december 31-én.

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 70%-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 limitjóváhagyás 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 GRANIT Bank nagykockázat vállalási határa.*

A Nagyokockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagyokockázat-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.

- e) Az ingatlan fedezeti limit a Bank a koncentrációs kockázatok mennyiségi és minőségi célkitűzéseiben belül az ingatlanfedezeti koncentráció mértékére limit(ek)et határoz meg.
- f) Az értékbecslői *limit* a Bank a külső értékbecslők számára adott megbízások tekintetében figyelemmel van az értékbecslések koncentrációjára és az abból fakadó esetleges kockázatokra és ennek megfelelően limitet határoz meg a KOCK-001/2017 Vállalati kockázatvállalási ügyletekhez kapcsolódó ingatlanfedezeti eljárásrendben részletezettek szerint.

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 „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	
BBB-	Baa3	BBB-	100%
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 C	C DDD DD D	

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

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 nemteljesítő ügyletekről és a minősített hitelkezelésbe tartozó ügyletekről, illetve problémás ügyletekről a negyedévente kötelező minősítésekor egyedi szöveges ügyletminősítés is készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoport pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

Az értékvesztés és céltartalék képzésére, felhasználására és felszabadítására az Ügyletminősítés, értékelés, valamint értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat szerint járt el a Bank, figyelembe véve a jogszabályi előírásokat.

- 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 Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

A hitelkockázat növekedésekor - függetlenül attól, hogy a hitelkockázat növekedése nem jelentős, így az adott pénzügyi eszköz nem kerül átsorolása az 1-es „jól teljesítő” kosárból a 2-es „alul teljesítő” kosárba - a várható hitelezési veszteség mértéke nő, így a Bank a szükséges értékvesztés, vagy céltartalék-képzés összegét újrabecslé a megnövekedett hitelkockázat alapján.

Minden jelentési időszakban áttekintésre kell hogy kerüljön, hogy az „**alacsony hitelkockázatú**” pénzügyi eszköznek történt minősítés feltételei továbbra is fennállnak-e.

(b) 2. kosár – alutteljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyeknek a hitelkockázata az Ügyletminősítési szabályzatban leírtaknak megfelelően jelentősen megnőtt, de amelyek még nem nemteljesítők.

(c) 3. kosár nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17.-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy a nemteljesítés fogalmának egyéb szempontjai szerint nemteljesítővé váltak.

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.

IFRS 9 szerinti ügylet minősítési kosarak és az ügyletminősítési kategóriák összefüggése

A Bank kintlévőségeit és mérlegen kívüli kötelezettségeit mind az IFRS 9 követelményeinek, mint az MNB rendelet elvárásainak megfelelően minősíti a minősítések időbeli rendjének megfelelően. Az IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosarak és ügyletminősítési kategóriák rendszer összefüggését az alábbi mátrix foglalja össze:

ügyletminősítési kategória	IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosár		
Teljesítő	1. kosár jól teljesítő	2. kosár alul teljesítő	
Nem teljesítő			3. kosár

A teljesítő és nem teljesítő ügyletminősítési kategórián belül a Bank elkülönítve mutatja be az átstrukturált és nem átstrukturált kitétségeket is, amelyeket a Bank az Ügyletminősítési szabályzatban meghatározottak alapján azonosít be. Az ezirányú minősítést az alábbi mátrix foglalja össze:

ügyletminősítés	Átstrukturált	Nem átstrukturált
Teljesítő	IFRS 9 szerint 2 kosár	IFRS 9 szerinti 1 kosár; 2 kosár
Nem teljesítő	IFRS 9 szerinti 3 kosár	IFRS 9 szerinti 3 kosár

Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az 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, vagy 2020.01.01-hatállyal 3.4.2.4 pont szerint.
- (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 követelésként 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 - 2020.01.01-as hatályba lépéssel „és” helyett „vagy”- 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, átárazására (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 közötti 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 Bankkal 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 bizonyítékra alapozva tekint el a következő adósságeszközök 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 késedelemben esne.
- (2) A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottnak, hogy, az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (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 faktoring 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 kötelezettnél 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.

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

- az 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.

4.5.2 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 ügyfél igények 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 2019. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és vissza vásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2019-ben a korábbiakhoz hasonlóan 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 lejáratja.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti 28 eltérő stressz scenárióban. 2019. december 31-én a stresszelt kamatkockázat hathavi átlaga 491 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 limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

A Bank a piaci kockázatait utáni tőkeképzést a 2. pillér alatt, az 1. pillér alatt használt sztenderd módszerrel és a Felügyelet által előírt háromszoros deviza VaR módszerrel határozza meg, mely VaR módszer része a stresszelt deviza VaR figyelembe vétele is. A tőkekövetelményt a két pillérre számolt értékek összege adja meg.

Jelentését a Stratégia és Elemzési Divízió végzi az Eszköz-Forrás Bizottság felé legalább negyedévente.

2.2.6.1. A 2. pillérben alkalmazott stresszelt deviza VaR módszertan

A stresszelt deviza VaR számítás a Bank deviza VaR számításának részfeladataként értendő a pillér II-es tőkeszámítás során, ahol nincs rá külön hivatkozás, tehát monitoring és limitmegfelelési szempontból is a két komponens alapján meghatározott érték tekintendő.

A deviza VaR teljes tőkekövetelménye az alábbiak alapján számítandó:

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{Teljes}} = \text{Max}(\text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} ; \text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}})$$

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} = \max(1,5 * \text{átlag}(\text{előző 60 nap SVaR}), \text{SVaR}_{t-1})$$

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}} = \max(k * \text{átlag}(\text{előző 60 nap VaR}), \text{VaR}_{t-1})$$

, ahol k: a back test eredményétől függő korrekciós faktor, minimum =3 .

Az 1,5-szeres szorzó az FRTB Expected Shortfall esetében alkalmazott szintnek felel meg, mely közelítőleg lefedi a modellkockázatból, valamint a napon belüli kitétségváltozások figyelmen

kívül hagyásából eredő bizonytalanságot a felügyelet ICAAP-ra kiadott módszertani kézikönyve szerint.

A stresszelt deviza VaR számítás során a VaR számításnál használt paraméterek és módszertan alkalmazandó, amennyire lehetséges, amennyiben arra nincs külön előírás, így az egyoldali konfidencia szint, tartási időszak, számítási és felülvizsgálati gyakoriságot illetően.

A stresszelt deviza VaR számítás eredményeit nem szükséges a portfólió tapasztalati veszteség-értékeivel back-tesztelni.

A Bank a stresszelt deviza VaR számításához meghatároz egy legalább 12 havi folyamatos múltbeli időszakot, a „stressz időszakot”, melyben a historikus árfolyam adatokra alkalmazza a parametrikus deviza VaR számítás inputját jelentő kovariancia mátrix számítását. A kovariancia mátrix becslésében a VaR modellhez képest el lehet térni, a becsléshez használt napok száma módosítható, továbbá szakértői alapon a súlyozásban vagy a decay faktor módosítható, vagy az egyenletes időszaki súlyozás alkalmazható annak érdekében, hogy a becslés jobban illeszkedjen a kijelölt stressz időszak hosszához (és várhatóan a közepén megjelenő variancia csúcsosodásokhoz, stressz-csúcsához).

A stressz időszak meghatározását a Bank szakértői alapon végzi, melyet a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály végez. A stressz időszak meghatározásához figyelembe kell venni a Bank utolsó egy évét jellemző devizapozíciók jellemző mértékét, mint súlyok a deviza/forint árfolyamok vizsgálata során (javasolt módszer: utolsó 1 évben a 90%-os empirikus szélsőértékek közül a nagyobb abszolút érték). Az árfolyamok szórását kell vizsgálni az időszakok összehasonlításakor legalább 1 éves időszak alapján, mely célja, hogy a jelentős devizák legmagasabb szórású időszakai közül történjen az időszak kiválasztása.

A vizsgálat során a gazdasági szerkezet és üzleti környezet relevanciája miatt csak a 2005 utáni időszak kerül figyelembe vételre.

A trend torzító hatása miatt az időszak kiválasztása során érvényesíthető olyan időbeli eltolást jelentő korrekció, mely célja, hogy a Bank szempontából jelentős devizák árfolyamában a trend mérsékeltebb legyen.

A VaR és stresszelt VaR számítás során számszerűsíteni kell a stresszelt VaR és a VaR arányát: $SVaR \text{ arány} = SVaR / VaR$.

A Stressz időszak kiválasztásának felülvizsgálatát legalább akkor el kell végezni, ha
1, az SVaR arány értéke bármely 30 munkanapos egybefüggő időszakot tekintve, több mint 10 munkanapon át 1 alá csökken, vagy

2, a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály vezetője vagy az Eszköz-Forrás Bizottság szükségesnek ítéli azt (szempont: az időszak óta eltelt idő, alkalmas új időszak felmerülése, friss piaci stressz-helyzet).

A módszertan alkalmazása során irányadónak kell tekinteni az I. pilléres felügyeleti engedélyhez kötött általános VaR modellekre vonatkozó Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott „stresszhelyzeti kockázatotott értékről (stresszhelyzeti VaR)” c. iránymutatását (EBA/GL/2012/2).

4.5.3 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 metódust 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 kitétségek 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 ügyletbe 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 kitétség 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.

4.5.4 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 (761 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2019-ben.

A Bank 2019-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség. Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2019-ben.

A működési kockázatokra képzendő tőke számításának folyamatát a Bank a „Szabályzat a Működési Kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményéről” című szabályzatában rögzítette. A Bank a működési kockázatokra az 1. pillérben az alapmutató módszer alapján számítja a tőkekövetelményt a 2. pillérben többlet tőkeigényt állapít meg, amennyiben azt az eseménygyűjtés/módszertan eredményei indokolják. Erre 2019-ben sem kellett sort keríteni.

A működési kockázatelemzés folyamata során az alábbi jelentősebb és összetett kockázatok elemzéséhez kapcsolódó rendszeres stressz tesztek kerülnek elvégzésre:

- információ biztonsági stressz tesztek

Az IT Biztonság legalább évente végez sérülékenységi teszteket a kritikus rendszereken az éves IT biztonsági terve alapján, valamint évente készül külső auditor által végzett vizsgálat is.

- üzletfolytonossági stressz tesztek (BCP)

A vonatkozó szabályzat szerint évente kerül sor üzletfolytonossági helyszíni tesztre a tartalék helyszínen.

Ezekbe a rendszeres tesztekbe a Bank legtöbb területe bevonásra kerül a biztonságos működés fenntartása érdekében.

A Bank emellett az új fejlesztések, rendszerek, jelentősebb új folyamatok bevezetése során is természetesen szükség szerint a kockázatokkal arányos mértékben végez célzott teszteket, stressz teszteket, sérülékenység-vizsgálatokat.

Az azonosított sérülékenységeket a Bank a belső folyamatok, rendszerek és szabályzatok módosításával, preventív, előre tekintő módon kezeli.

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 főbb „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullet, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatteltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, az IG/FB. negyedévente tájékoztatást kap.

3.5.7. Modellezési kockázat:

A modellkockázat a Bank által a 2018-as év folyamán újonnan azonosított materiális kockázatként került beazonosításra. Ennek háttere, hogy az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzéshez kialakításra kerültek kockázati modellek, amelyek kapcsán a modellkockázat releváns kockázattípussá vált. A modellkockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres validációnak veti alá. Kialakításra került a Validációs szabályzat, mely általánosságban rendelkezik a kockázatkezelési modellek rendszeres validációjának szabályrendszeréről, folyamatáról, illetve eszközeiről; továbbá valamennyi Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályait is leírja, összhangban a Bank modell leltárával.

A modellezési kockázatra nem volt szükség tőkeképzésre 2019 folyamán.

A Bank modell leltárat készít, amelyet az Eszköz-Forrás Bizottság felé jelent. A modellkockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres felülvizsgálatnak veti alá. Kialakításra került a Modellvalidációs eljárásrend, mely általánosságban rendelkezik a kockázatkezelési modellek rendszeres validációjának szabályrendszeréről, folyamatáról, illetve eszközeiről; továbbá valamennyi Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályait is leírja.

3.5.8. 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.

Felhígulási kockázat

A felhígulási kockázat annak a kockázata, hogy a követelés behajtható összege a kötelezett által érvényesíthető kifogásokon és ellenköveteléseken keresztül csökkenhet.

A Bank a felhígulási kockázatra nem képez tőkét tekintettel arra, mert ez a kockázattípus elhanyagolható a Bank esetében.

3.5.9. Partnerkockázat

A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása (a pénzáramlások végleges elszámolása) előtt. E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a származtatott, illetve repó és egyéb értékpapír-finanszírozási ügyleteket érinti.

A partnerkockázat tőkekövetelményét az 1. és 2. pillérben is a Bank 'A hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertanról' szóló szabályzatában rögzítettek szerint az 575/2013 EU rendelet 2. sz. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg. A partnerkockázat számszerűsítése elsősorban a Varitron rendszer segítségével történik.

3.5.10. Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)

A CVA korrekció a partnerrel fennálló ügyletek portfóliójának a piaci középértékhez történő igazítását jelenti. Ez a korrekció tükrözi a partner intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékét.

A Bank a hitelértékelési korrekciós kockázatot 1. Pillérrel azonos módon kezeli a 2. Pillérben, melyet kiegészít a jelentős partnerekkel történő marginolással, ISDA, CSA, GMRA szerződések kötésével, továbbá melyre hat a Bank limitrendszere is.

3.5.11. Egyéb eszközök kockázata

A felügyeleti előírások szerint az egyéb eszközök (elsősorban ingatlanok, egyéb, nem hitelezéshez kapcsolódó követelések stb.) tekintetében az intézmények használhatják a szabályozói pillér kockázati súlyait.

A Bank a 2. pillérben is a szabályozói pillérben számolt tőkekövetelményt veszi figyelembe az egyéb eszközök vonatkozásában.

3.5.12. Jogi és üzletviteli kockázat

A Bank azonosítja, gyűjti és kezeli a jogi kockázatokhoz kapcsolódó veszteségesemények adatait is. Ennek körében a Bank különösen azon veszteségeket és egyéb költségeket veszi figyelembe (amennyiben releváns), amelyek

- olyan szabályszegő magatartásokból erednek, amelyekből következően a Bank jogi eljárással szembesült, vagy
- a Bank érdekében megvalósított olyan szándékos cselekményekből származnak, amelyek célja a várható jogi kockázatok elkerülése.

A Bank a jogi kockázatok azonosítására és nyomon követésére konzervatív gyakorlatot folytat, a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként kezeli. A kapcsolódó szabályzatokba (pl. Termékfejlesztési szabályzat) a megelőzéshez szükséges elvárások beépítésre kerültek. A Compliance terület kiemelt szerepet kap a működési kockázatkezelési keretrendszerben.

Az üzletvitel kockázata (conduct risk) a működési kockázatok közé tartozó jogi kockázat része, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból, üzletviteléből adódó kockázat.

A Bank nagy hangsúlyt helyez a jogszerű és etikus üzletvitelre és folyamatosan figyeli az ügyfélpanaszok, peres ügyek, perköltségek, hatósági intézkedések, bírságok, stb. alakulását. A Bank rendelkezik rendszeresen frissített üzletviteli termékleltárral.

3.5.13. Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)

A Bank az IKT-kockázatok kezelésére IKT stratégiával és teljes körű szabályozással rendelkezik. A Bank azonosítja az IKT kockázatokat és meghatározza, hogy mely rendszerek és szolgáltatások kritikusak a Bank alapvető tevékenységeinek megfelelő működése, rendelkezésre állása, folytonossága és biztonságossága szempontjából.

A Bank rendelkezik üzletvitel folytonossági tervvel, melyet önálló szabályzat kezel.

A Bank rendszeresen készít IT kockázati térkép felmérést, melynek része a szükséges intézkedési megfogalmazása. Kapcsolódó szabályzatok: BCP terv; Üzletmenet Folytonossági (BCP) és Informatikai Katasztrófa-elhárítási Terv (DRP), ITI-028/2011.

4.6 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 tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2019-ben 13 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 2019-ben 50 alkalommal tartott ülést.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, 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 2019-ben írásos szavazás keretében hozott döntést.

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 2019.

november 14-én (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőkeemfelelésének 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 2019. november 14-én (a Kockázatvállalási szabályzat és A Gránit Bank tőkeemfelelésének belső értékelési folyamata (ICAAP) szabályzat elfogadása keretében), valamint 2020. április 30-án (A GRÁNIT Bank Zrt. 2019. évi a Rendes Közgyűlés napirendi pontjai dokumentumainak elfogadása keretében) tárgyalta meg és 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 kitétséget. 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 2019. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2019.12.31	
	Tény	Limit
Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)	0,0053%	<= 15%
Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói)	2,76	>= 1
Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)	159,3%	>=100%
Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)	138,0	39,8
Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)	112,0	11,9

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.

4.7 A kitettségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása

Kitettségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Összes kitettség (M Ft)			
Kitettségi osztályok	2019. december 31.		2019. I-IV. negyedév
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitettség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	173 711	0	147 747
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 823	0	2 103
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	7 500	0	6 562
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	52 415	0	65 217
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	125 932	68 318	115 963
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	50 283	37 388	42 380
Nemteljesítő kitettségek	33	33	74
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	9 383	9 383	8 748
Fedezett kötvények	2 914	0	2 963
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	911	106	352
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	2 454	0	2 338
ÖSSZESEN	427 358	115 227	394 446

Kitettségek földrajzi megoszlása 2019. december 31-én

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Ciprus	Hollandia	Hong-Kong	Lengyelország	Magyarország	Norvégia	Svájc	Szingapúr	USA
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	173 711,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 823,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7 500,0	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
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézmények	5 854,0	0,0	3,0	1 054,0	8,0	45 481,0	14,0	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	122 016,0	0,0	3 311,0	550,0	49,0
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50 283,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9 383,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 914,0	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
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
Részvényjellegű kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	911,0	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	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 454,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	5 854,0	1,0	3,0	1 054,0	8,0	416 509,0	14,0	3 311,0	550,0	49,0

Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2019. december 31-én

Kitettségi osztályok	<1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	134 235	963	36 146	2 367	173 711
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,2804	0	1 823	0	1 823
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1 335	6 165	0	0	7 500
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	45 735	2 464	4 216	0,0538	52 415
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	11 474	51 673	62 733	52	125 932
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 385	14 707	34 190	0	50 283
Nemteljesítő kitettségek	0,0034	0,2683	33	0	33
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	127	9 256	0	0	9 383
Fedezett kötvények	0	1 397	1 518	0	2 914
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	911	911
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	311	2 143	2 454
ÖSSZESEN	194 291	86 623	140 971	5 473	427 358

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfólió kockázatvállalási összege alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7,6%
Bányászat, kőfejtés	0,0%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	11,8%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	9,5%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,3%
Építőipar	6,0%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	8,5%
Szállítás, raktározás	3,8%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,8%
Információ, kommunikáció	0,1%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	17,8%
Ingatlanügyletek	19,1%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,5%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0,3%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	1,2%
Oktatás	0,1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1,7%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	1,2%
Egyéb szolgáltatás	0,7%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
ÖSSZESEN	100%

5 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztására a Hpt. 60.§-a, a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok, valamint az Mt. 91.§-a az irányadó. A vezető állású munkavállalókra vonatkozó szabályokban megfogalmazott előírások a mérvadók, 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 gyakorló 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 résztulajdonosi 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 2019-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 2019. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemből állt: SZÉP kártya juttatás.

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 Divízió 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, törzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Teljesítményjavadalmazás aránya nem lépheti túl az alapbérhez képest az ésszerű mértéket.

A teljesítményjavadalmazás 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 mindenkori 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,
- c) a nem teljesítő hitelek részaránya.
- d) 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.

Alapvetően, 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 alkalmazandók).

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

- o lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavalmazást a Bank mindenkor 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:

Beosztás	az éves teljes Banki teljesítményjavalmazás* maximális mértéke (%)
Adminisztratív és beosztott ügyintéző munkakör	25
Szakértő, kiemelt munkakör	45
Osztályvezető	50
Főosztályvezető, Igazgató, Ügyvezető Igazgató-helyettes, Ügyvezető igazgató	60
Vezérigazgató-helyettes	80
Elnök- Vezérigazgató	200

* Prémium, célprémium, jutalom

Beosztás	az éves teljes MRP teljesítményjavalmazás maximális mértéke (%)
1. Részesedési csoport	200
2. Részesedési csoport	100
3. Részesedési csoport	75
4. Részesedési csoport	45

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 teljesítményjavaldalmazás kifizetéséről és a fennálló halasztott kifizetések ütemezéséről az Igazgatóság dönt.

MRP Szervezet keretében történő kifizetések

Az MRP szervezetben résztvevők akkor jogosultak javaldalmazásra, ha az MRP Javaldalmazási politikájában meghatározott feltételeket a 3. év végén teljesítik. Az előre meghatározott feltételek szerinti javaldalmazás első legkorábbi időpontja a Feltétel teljesülésétől számított 90 nap, az egyes Résztvevőket megillető összes javaldalmazás 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 pénzbeli 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 javaldalmazás 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 teljesítményjavaldalmazásra. 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 teljesítményjavaldalmazására. 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 Résztevő (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 javadalmazási politika ellenőrzése és felülvizsgálata

Felelősségi körök, a javadalmazási politika kialakítása, jóváhagyása és felügyelete

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

A Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges a javadalmazási 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 javadalmazási politikákra és gyakorlatokra, valamint az azokból eredő lehetséges ösztönzőkre és kockázatokra vonatkozóan.

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

A javadalmazási politika alkalmazása során a megállapított javadalmazással kapcsolatos esetleges összeférhetlenségek és érdek 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 összeférhetlenség az ellenőrzési és belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók vonatkozásában, és ez az összeférhetlenség a javadalmazási politikában is tükröződik.

A döntéshozatali folyamat megfelelő dokumentációját (például a jelentősebb találkozókról 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)	1
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
Honváth Gergely Domonkos	külső tag	egyetem	mérnök-közgazdász	Pittsburgh-i Egyetem Katz Graduate School of Business MBA (1994) Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem (1991) Budapesti Műszaki Egyetem (1986)	2

* Belső igazgatósági tag

** A GRÁNIT Bankon kívül

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG					
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény	IG tisztségek száma
Nyúl Sándor (elnök)	elnök (külső)	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1976)	3
Lajtos Gyuláné	külső tag	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1979)	0
Vokony János	külső tag	egyetem	mérnök-üzemgazdász	Kandó Kálmán Villamosipari Műszaki Főiskola Pénzügyi és Számviteli Főiskola	1

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 munkavállaló sem.

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

Fő; M Ft	2019. január-december				
	Létszám	Bér	Tisztségviselői díj	Bónusz/ Prémium	Járandóságok összesen
Vezető tisztségviselők	9	126	19,8	78	223,8
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	3	60	0,0	17	77,0
Összesen	12	186	19,8	95	300,8

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.

6 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank a Nemzetközi számviteli sztenderdek alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra.

2019 év végén a Bank szavatoló tőkéje 17.426 millió forint, amelyből alapvető tőke összesen 17.326 millió forint, járulékos tőke 100 millió forint. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)	
	2019.12.31
Elsődleges alapvető tőke	13 229
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	7 278
Ázsió	4 351
Eredménytartalék	-67
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-34
Egyéb tartalék	202
Általános banki kockázati tartalék	331
Tárgyévi eredmény	1 169
Levonások az elsődleges alapvető tőkéből	1 053
Immateriális javak értéke	796
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	108
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	149
Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen	12 176
Kiegészítő alapvető tőke	5 150
Alapvető tőke (Tier 1) összesen	17 326
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	100
Járulékos tőke (Tier 2)	100
Szavatoló tőke	17 426

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

A GRÁNIT Bank 2019. március 29-i értéknappal lejárat nélküli GRÁNIT 2019/A elnevezésű kötvényt bocsátott ki 5,15 Mrd Ft összegben. A kötvény ellenértékét a GRÁNIT Bank által 2017. október 24-én kibocsátott GRÁNIT 2027/A kötvények (alárendelt kölcsöntőkének minősülő járulékos tőkelem) átalakításával is lehetett teljesíteni. A GRÁNIT 2019/A kötvény feltételei megfelelnek a CRR 52. cikkének és ezért kiegészítő alapvető tőkének (AT1) minősülő instrumentumnak veszi figyelembe a Bank. A kötvényátváltás nyomán a Gránit Bank jobb minőségű szavatolótőke-instrumentumokkal (AT1 Kötvények) váltotta fel a T2 Kötvények túlnyomó részét (a GRÁNIT 2027/A kötvényből összesen 100 M Ft névértékű kötvény maradt). A megvalósult ügylet tehát tovább erősítette a Bank tőkehelyzetét.

7 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 11.240 millió Ft volt 2019 végén, amely alapján a Bank Teljes tőkemegfelelési mutatója 12,4%.

Tőkekövetelmény	
2019. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	9 923
Piaci kockázat*	447
Működési kockázat	871
ÖSSZESEN	11 240
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA)	

A Bank 2019 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőkemegfelelési követelményeknek. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2019-ben 8,4% volt, a bankadó nélkül 12,7% a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,3%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 4,3% volt 2019. december végére vonatkozóan.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2019. december 31.)	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	392 861
Mérlegen kívüli kitettségek	13 036
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	1 053
Alapvető tőke	17 326
Tőkeáttételi mutató (%)	4,3%

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

7.1 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 kitettségeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Kitettségi osztályok	Kockázattal súlyozott kittségérték 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	654
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	29
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 021
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 472
Lakossággal szembeni kitettségek	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 859
Nemteljesítő kitettségek	3
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	544
Fedezett kötvények	117
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	73
Egyéb tételek	151
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
ÖSSZESEN	9 923

A Bank kismértékű – a teljes kitettség érték mindössze 2,5%-a – nem magyar háttérű kitettségekkel rendelkezett 2019-ben: a teljes kitettség 1,9%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Hong-kong, Norvégia, Hollandia), és 0,6%-a külföldi vállalkozások (Svájc, Szingapúr, USA, Ciprus) felé állt fenn.

7.2 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	49 849	0	348 319	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	811	811
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 935	17 935	66 205	66 205
Egyéb eszközök	0	0	6 738	0

B – Kapott biztosítékok (mérlegen 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	30 060	148 524
Tőkeinstrumentumok	0	2 211
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 577	21 196
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	1 550	30 178
Egyéb kapott biztosítékok	23 934	94 940
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 eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	79 909

D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

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

7.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2019-ben 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 tőke megfelelési problémák megelőzése érdekében a Bank belső használatra a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőke megfelelésre.

A Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) havi rendszerességgel áttekinti a tőke megfelelés alakulását. Amennyiben a tőke megfelelési 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.

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2019. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	54
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	175
Összesen	229

7.4 Tartós befektetések

A Bank 6tartós befektetéssel rendelkezik összesen 1,6 Mrd Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt., MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., Visa Inc., Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, GB Solutions Zrt.) bekerülési értéken nyilvántartva, amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

7.5 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2019 során 761 M Ft volt az I. pillér keretében, amely az auditálást követően 2020-tól 871 M Ft-ra nő a szabályozói előírásoknak megfelelően.

A szavatoló tőke levezetése

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2019. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
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	1 101 788 414 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	167 571 674 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	331 197 166 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.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	13 228 870 491 Ft	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-107 847 085 Ft	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-796 210 623 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)	-148 745 372 Ft	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 szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatalához		2019. 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 kitétséértéke, 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 ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont 244. cikk (1) bekezdés b) pont 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.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-1 052 803 080 Ft	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	12 176 067 411 Ft	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Táblázat a szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatalához		2019. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	5 150 000 000 Ft	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	5 150 000 000 Ft	
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 kivezetésre 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, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 150 000 000 Ft	A 30., 33. és 34. sorok összege

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
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 szavatolótőkéjének 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.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	A 37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	17 326 067 411 Ft A 29. sor és a 44. sor összege
Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2019. dec. 31. Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	100 000 000 Ft 62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	486. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (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, kivezetésre kerülő instrumentumok	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	100 000 000 Ft A 46-48. és 50. sorok összege
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások		
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 szavatolótőkéjének 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.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0 Az 52-56. sorok összege
58.	Járulékos tőke	100 000 000 Ft A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	17 426 067 411 Ft A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	140 502 755 363 Ft

Táblázat a szavatoltótké nyilvánosságra hozatalához		2019. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	8,67%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	12,33%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	12,40%	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)	2,50%	A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke.
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
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	4,40%	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
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
A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
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.
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
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; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; 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
	Kamatszervények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális 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 (CRR 28. cikk szerint)
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)	HU0000358866
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Kiegészítő alapvető tőke
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Kiegészítő alapvető tőke
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	5 150 000 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	5 150 000 000 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	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	
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
	Kamatszelvények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Fix
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Igen
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális 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)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	CRR 52-54. cikk szerint
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	CRR 52-54. cikk szerint
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Részben vagy teljesen is
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	Ideiglenesen és tartósan is
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	CRR 52-54. cikk szerint
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	CRR 52-54. cikk szerint
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 szubkonsolidált 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)	100 000 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	100 000 000 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 diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális 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)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
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	teljes mértékben hátrasorolt az összes nem alárendelt hitelező követeléseire képest (CRR 63. cikk szerint)
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	395 664 927 514 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	878 140 558 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	10 407 135 097 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	-1 052 803 080 Ft
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	405 897 400 089 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	393 913 819 679 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1 052 803 080 Ft
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	392 861 016 599 Ft
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 751 107 835 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	878 140 558 Ft
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	2 629 248 393 Ft
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
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 -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	31 580 465 468 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-21 173 330 371 Ft
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	10 407 135 097 Ft
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	17 326 067 411 Ft
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	405 897 400 089 Ft
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,3%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a		
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	

LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	393 913 819 679 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	703 791 929 Ft
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	393 210 027 750 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	2 914 450 610 Ft
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	172 566 847 856 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	3 158 136 171 Ft
EU-7	Intézmények	46 406 057 353 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	45 156 858 602 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	109 693 533 003 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	32 992 244 Ft
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	13 281 151 911 Ft

LRQua tábla: Szöveges kiegészítés a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatban		
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)											
2019.12.31											
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma: 12		I.	II.	III.	IV.	I-IV.	I.	II.	III.	IV.	I-IV.
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK											
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz						69 291	60 035	66 838	65 535	65 425
KIÁRAMLÁSOK											
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	58 844	59 626	57 983	69 888	61 585	5 714	5 772	5 842	8 120	6 362
3.	<i>Stabil betétek</i>	14 467	14 525	12 743	12 748	13 621	723	726	637	637	681
4.	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	44 377	45 101	45 240	57 140	47 964	4 991	5 046	5 204	7 483	5 681
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	148 660	134 985	149 162	150 109	145 729	60 123	60 976	65 885	68 761	63 936
6.	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózaton belüli betétek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	148 660	134 985	149 162	150 109	145 729	60 123	60 976	65 885	68 761	63 936
8.	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	591	621	1 253	1 183	912	591	621	1 253	1 183	912
10.	Egyéb követelmények	21 862	24 823	28 316	318	18 830	3 543	4 979	6 215	32	3 692
11.	<i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	<i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	21 862	24 823	28 316	318	18 830	3 543	4 979	6 215	32	3 692
14.	<i>Egyéb szerződéses kötelezettségek</i>	17 036	232	290	277	4 459	16 638	33	25	0	4 174
15.	<i>Egyéb feltételes kötelezettségek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS	246 993	220 286	237 004	221 775	231 515	86 608	72 381	79 220	78 097	79 076
BEÁRAMLÁSOK											
17.	<i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	384	906	1 521	1 624	1 109	384	906	1 521	1 624	1 109
18.	<i>Teljesítő kitétségekből származó beáramlások</i>	51 822	53 059	54 557	36 761	49 050	49 944	52 125	50 892	34 576	46 884
19.	<i>Egyéb beáramlások</i>	1 068	1 943	1 943	1 943	1 725	534	972	972	972	862
EU-19a	<i>(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)</i>						0	0	0	0	0
EU-19b	<i>(kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)</i>						0	0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	53 273	55 908	58 021	40 328	51 883	50 862	54 002	53 385	37 172	48 855
EU-20a	<i>Teljesen mentesített beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	53 273	55 908	58 021	40 328	51 883	50 862	54 002	53 385	37 172	48 855
							MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN				
21.	LIKVIDITÁS PUFFER						69 291	60 035	66 838	65 535	65 425
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS						41 660	24 297	28 705	40 925	33 897
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)						166%	247%	233%	160%	193%