

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

Budapest, 2022. május 31.

## Tartalomjegyzék

1	A nyilvánosságra hozatal célja .....	3
2	A GRÁNIT Bank tizenegyedik teljes üzleti évét eredményesen zárta.....	3
2.1	A Bank tulajdonosi szerkezete.....	3
2.1.1	A tulajdonosi struktúrát és a menedzsmentet érintő mérlegfordulónap utáni események .....	4
2.2	A Bank eredményei.....	5
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	8
3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	8
3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók .....	10
3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése.....	12
3.4	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	12
3.5	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	13
3.5.1	Hitelezési kockázat.....	18
3.5.2	Piaci kockázat .....	27
3.5.3	Partnerkockázat kezelése.....	29
3.5.4	Működési kockázat.....	30
3.6	Kockázatkezelési Bizottságok .....	34
3.7	A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása .....	35
3.8	COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal .....	37
4	Humán- és javadalmazási politika .....	38
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	48
6	A Bank tőke megfelelése.....	48
6.1	Kitétségek .....	49
6.2	Közzététel az eszközterhelésről.....	50
6.3	Kereskedési könyv .....	50
6.4	Tartós befektetések .....	51
6.5	Működési kockázat.....	51

## **1 A nyilvánosságra hozatal célja**

A GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: GRÁNIT Bank vagy Bank) a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló Hitelintézeti és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.), valamint az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben foglaltaknak és A GRÁNIT Bank Zrt. „Publikációs, interjú- és nyilatkozattételi és nyilvánosságra hozatali szabályzat” dokumentumának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2021. december 31-i auditált adatok alapján.

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

## **2 A GRÁNIT Bank tizenegyedik 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. Tizenegy és fél éves működést követően 2021. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja a 685 milliárd forintot és 4,5 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, 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 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.

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

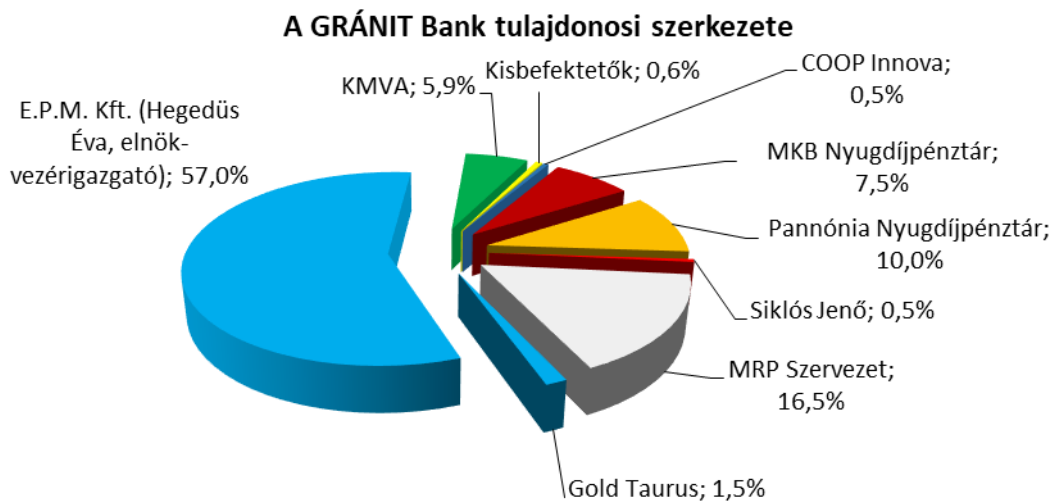
A Bank működésének 2010-es induló évében két részvényese volt a Banknak, Demján Sándor és Hegedűs Éva tulajdonában lévő társaságok. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült magánbefektetőkkel, és így fokozatosan bővült a tulajdonosi kör magyar magánszemélyekkel, egy vállalkozással és két nyugdíjpénztárral.

A GRÁNIT Bankban 4,29 Mrd Ft tőkeemelésről született döntés 2020 harmadik negyedéve folyamán. Az új tőkét a Széchenyi Alapok kezelésében álló Kárpát-medencei Vállalkozásfejlesztési Kockázati Tőkealap és egy magánbefektető fektette be pari passu alapon az EU piacgazdasági befektetői elvének megfelelően. A befektetéssel az új tulajdonosok kisebbségi tulajdonrészt szereztek a GRÁNIT Bankban, 2020. november végén a Bank saját tőkéje és szavatoló tőkéje 4,29 Mrd Ft összeggel megemelkedett.

A GRÁNIT Bank 2020 év végével lezárta a 2017 évben indított munkavállalói rész tulajdonosi programját (MRP), a részvényeket egy meglévő tulajdonos vette meg 2020. decemberében. A Bank elindította második munkavállalói rész tulajdonosi programját, amelynek legfontosabb

célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet 16,0%-os tulajdonrészt szerzett a Bankban.

A Bank 2021. 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 2021. 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	

### 2.1.1 A tulajdonosi struktúrát és a menedzsmentet érintő mérlegfordulónap utáni események

#### A Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások

A 2021. decemberében bejelentett, a Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások, valamint a tőkeemelés bejegyzésének folyamata 2022 első negyedévében lezárult.

Ennek keretében BDPST Zrt. 43,2% tulajdonrészt szerzett a Bankban és ezáltal a cégcsoport hosszú távra elkötelezett pénzügyi befektetőként a Bank meghatározó tulajdonosává vált.

A Bank irányításában az MNB által jóváhagyott ügylet nem jelent változást, a Bank stratégiája, vezetése változatlan, és az E.P.M. Kft a Bank kisebbségi részvényese maradt.

A Bankot továbbra is az alapító tulajdonos Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató irányítja, amit az E.P.M Kft. által lejegyzett új „A” és „B” típusú, az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság kétharmadának kijelölését biztosító szavazatszövegszerű részvény biztosít (a Bank Alapszabályában meghatározottak szerinti közvetlen befolyásoló részesedésszerzést a Magyar Nemzeti Bank 2022. február 17-én engedélyezte).

A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Bank új Munkavállalói Résztulajdonosi Programjának (MRP III.) elindítását is, amely erősíti a pénzügyi intézményekben lévő munkavállalóinak érdekeltségét a részvényesi érték növelésében. A Bank saját tőkéje ezzel 64%-kal, 42,7 Mrd Ft-ra emelkedett, ami jelentősen növeli a Bank jövedelemtermelő képességét. A program elindulásával az MRP Szervezet tulajdoni részesedése 37,2 százalékra bővült.

## Igazgatóság és Felügyelő Bizottság összetételének változása

A Bank Igazgatóságának, illetve Felügyelő Bizottságának összetétele változott 2022. áprilisában. Az új összetétel a következő:

### A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

#### Igazgatóság

Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)  
 Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)  
 Hankiss László Balázs (vezérigazgató-helyettes)  
 Dr. Tóth Judit  
 Major János

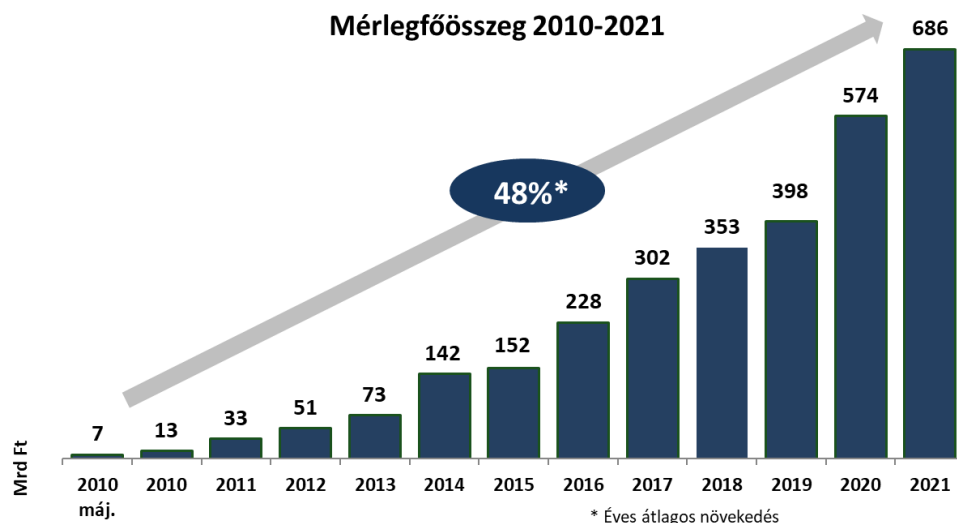
#### Felügyelő Bizottság

Nyúl Sándor (elnök)  
 Vida István  
 Lajtós Gyuláné  
 Dr. Gubuznai Judit  
 Árkovics István

## 2.2 A Bank eredményei

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

A Bank 2021-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2021 végére meghaladta a 685 milliárd forintot, amely 20%-os növekedés az előző évhez képest.



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 4.503 millió forint adózás előtti és 3.811 millió forint adózott eredményt ért el 2021-ben, amely 124%-kal haladja meg az előző évi 2.009 millió forint adózás előtti és 1.648 millió forint adózott eredményt.

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált. A GRÁNIT Bank célja, hogy a lakosság és a kis- és középvállalatok stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetőek. A Bank 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 GRÁNIT Bank stratégiájának kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A GRÁNIT Bank a modern kor minden technológiai lehetőségét meg kívánja ragadni a gyors és kényelmes ügyfélkiszolgálás érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szán az elektronikus csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak.

A GRÁNIT Bank partner az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és érdekelt az így megvalósuló projektek hosszú távú működésében. Ebben stratégiaileg is támaszkodik azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis- és középvállalati szektor dinamizálását.

A Bank stratégiájának másik kulcs területe, a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, ügyfelei részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése, mindez az online tér adta lehetőségek kihasználásával.

A GRÁNIT Bank ügyfeleinek száma 2021-ben is dinamikusan növekedett, köszönhetően a továbbra is prémium színvonalú ügyfélkiszolgálásnak, a folyamatos innovációknak, a pandémia alatt is teljes körűen elérhető online szolgáltatásoknak. Az ügyfélszám dinamikus növekedésében 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 több mint 75%-a teljesen digitális úton nyitotta meg 2021-ben a számláját a GRÁNIT Banknál.

A GRÁNIT Bank növekedésének motorja, a stratégiájának alappillére, az innováció, amellyel a Bank célja, hogy minél inkább leegyszerűsítse, megkönnyítse az ügyfelek számára a hagyományosan bonyolultnak tartott pénzügyeket. A GRÁNIT Bank az ügyfeleknek nyújtott kényelmi szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célnak tartja. 2020-ban megvalósult az Azonnali Fizetési Rendszer keretében történő fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztenderd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamatot forradalmasítja a mesterséges intelligencia, amelynek segítségével a GRÁNIT Bank Magyarországon elsőként vezette be a szelfis számlanyitás lehetőségét, vagyis már teljesértékű lakossági bankszámla nyitható otthonról, ügyintézői segítség nélkül, mindössze pár perc alatt. További fejlesztés az ún. GRÁNIT Digitális Kártyaszolgáltatás, amely akár már a számlanyitás másnapján, plasztik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az

új ügyfeleknek – ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a GRÁNIT Bank. 2020-ban a hitelezés területén is történtek fejlesztések: az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a GRÁNIT Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel valamint a kalkulátor segítségével összeállíthatja a hitelek és az elérhető állami konstrukciók optimális kombinációját (lakáshitel, zöld hitel, babaváró, CSOK).. Az ügyfelek az elektronikus ügyfélfiókon keresztül benyújthatja és nyomon követheti a teljes hitelezési folyamatot. Ezen felül a Bank a lakossági ügyfelek részére biztosítja a babaváró kölcsön online igénylését is. A Bank 2021 folyamán a hiteligenylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel.

2021-ben a jelzáloghitelezés teljes folyamatát a digitális csatornára optimalizálta a Bank.

2021-től a GRÁNIT Bank az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld jelzáloghitelt a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, end-to-end digitális digitális igénylési folyamat keretében nyújtotta.

A pénzügyek online intézése terén a GRÁNIT Bank fennállása óta élen járt. Számlanyitást kezdeményezni online módon már korábban is lehetett, azonban 2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a GRÁNIT Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő GRÁNIT VideóBankon keresztül elindította a videóazonosítással összekapcsolt online számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő ügyfelei az országban bárhol is teljes körűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitás okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen keresztül, bankfiók felkeresése nélkül. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat.

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.

A GRÁNIT Bank díjnyertes mobilalkalmazása, az eBank szolgáltatás közkedvelt az ügyfelei körében, amelyen keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de költséghatékonyabb és környezetbarát is, és amellyel a Bank az ügyfelek költségeit is csökkenteni tudja. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz. 2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a GRÁNIT eBank költsélemző pénzügyi menedzser (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki alkalmazásba integráltnak még nem létezett. Az eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az app öntanuló algoritmusai diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázolja.

Az ügyfelek az alkalmazáson keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit, 2018-ban pedig újításként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

A 2016-ban Európában elsőként bevezetett GRÁNIT Pay egy olyan újgenerációs banki mobiltárca, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható, majd ezt követően NFC képes androidos telefonnal lehetővé válik az érintéses fizetés a POS terminálokon.

A Gránit Bank világviszonylatban is első között és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculator-t, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO2

kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával.

A Bank bevezette a zöld bankkártyát, amely gyorsan lebomló, környezetbarát anyagból készül. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.

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

A GRÁNIT Bank 2021-ben a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2021 versenyben öt kategóriában szerzett dobogós helyet. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte az abban az évben bevezetett „Az év UX megoldása” díjat, és Az év fenntartható bankja címet, emellett a GRÁNIT Bank lett – az OTP Bankkal megosztva - Az év leginnovatívabb bankja is. Emellett „Az év bankja”, „Az év fenntartható bankja”, „Az év mobilbanki megoldása”, „Az év lakossági ajánlata” kategóriában 3. helyezést ért el. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

A Bank Superbrands díjazott, és megkapta a „Kiemelkedő digitális hitelintézet” védjegyet a Digitális Jólét Program keretében. "

### 3 Kockázatkezelési elvek, módszerek

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

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességüknél 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, 99,97%-a problémamentes.

A teljesítő/nem átstrukturált kategóriától eltérő kezelésű ügyletek száma:

Megnevezés	Nem teljesítő			Teljesítő	
	nem átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	4 db	0 db	0 db	0 db	6 db
Lakossági jelzálogkölcsön	0 db	0 db	0 db	0 db	26 db
Lakossági babaváró	0 db	0 db	0 db	0 db	6 db
Vállalati hitel	3 db	0 db	7 db	0 db	39 db

Az összesen 10 db nemteljesítő vállalati ügylet 7 db ügyfélhez tartozik, ezek közül 5 db vásárolt portfólió részeként került a Bankhoz, melyek árazásába már beépítésre kerültek a nemfizetéssel kapcsolatos várakozások, így további értékvesztés nem vált szükségessé. Ezen ügyletek veszteség nélküli értékesítése folyamatban van. A megfelelő minősítések és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént (a lakossági folyószámlahitelek esetén és a nem



vásárolt portfólióba tartozó vállalati nem teljesítő ügylet esetén is 100%-os értékvesztés került megképzésre).

A Bank 2021.12.31-én az ügyfélhitelek tekintetében 425 millió forint összegű értékvesztés és 65 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, 2021-ben 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 összeférhetlenségtől 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 ellenőrzi. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.

- Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelés biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével, továbbá az 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 járuljon hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A 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 a belső védelmi vonalakat, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága),

valamint a Belső Ellenőrzés és a megfeleléség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

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

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

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

### **Kockázatkezelési funkció:**

A kockázatkezelés független az általa felügyelt és ellenőrzött tevékenységektől, valamint a megfeleléség 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 felelősége a Bank kockázatainak kezelése.

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra került a Bank Kockázatkezelési Igazgatósága és 2016. április 1. óta a Bankban Kockázatkezelési Igazgatóság és Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezeteként, közvetlenül az Elnök-Vezérigazgató felügyeletével. 2021-től a Stratégiai és Elemzési Divíziója keretein belül működik a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság. A kockázatkezelési szakterületeknek beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO-Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati Hitelmonitoring Csoport

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

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

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

### 3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

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

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott 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.

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

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

A hitelezési kockázatra alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2021-ben is.

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

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

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

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

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

A kockázati étvágó az a kockázatteljesítés, amit egy szervezet kész felvállalni, képes tolerálni.

#### *A kockázati étvágó 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 étvágókat 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. A Bank hitelezési aktivitásában külön figyelmet fordít az ágazatokat érintő negatív hatásokra, és ennek megfelelően hozza meg az üzleti döntéseit.

#### **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 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 havonta kontrolling jelentés készül a Vezetői Bizottság és negyedévente az Igazgatóság részére.

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 étvágáival és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati szerkezetét – azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikációja – részletesen ismeri, ezért ezeket az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, illetve negyedévente nyomon követi. 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 azt, 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:

<b>Kockázati típusok</b>	<b>Kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság,	lentiek szerint

Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
		Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	
Hitelezési kockázat	Standard + módszer Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Treasury Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	ICAAP szabályzat, Hitelezési politika, Kockázatvállalási szabályzat és eljárásrendek, Partnerlimit szabályzat, Hitel monitoring szabályzat Problémás ügyletek kezelésének szabályzatai
Partner	Folyamat, limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat
Hitelértékelési korrekció (CVA)	Partnerkockázattal együtt	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	ICAAP szabályzat
Felhígulási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	ICAAP szabályzat
Elszámolás: késedelmes telj.+nyitva szállítás	Folyamat, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat
Értékpapírosítási	Nem releváns	nem releváns	ICAAP szabályzat
Koncentráció (hitelezés + egyéb)	Folyamat, limit nagykockázat és szavatoló tőke arányszáma viszonyítás alapján + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat; Szabályzat a nagykockázat-vállalás kezelésére; Kockázatvállalási szabályzat
Ország	Folyamat, limittőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Ország kockázat kezelési szabályzat
Egyéb eszközök (pl. ingatlan)	Folyamat, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat

<b>Kockázati típusok</b>	<b>Kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Reziduális	Folyamat, tőkeképzés szükség szerint	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Fedezetértékelési szabályzat; Ügyletminősítési és értékelési valamint érétkvesztés és céltertalék képzési szabályzat
Kiemelten kockázatos portfóliók	Folyamat, limit, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Kockázatvállalási szabályzat
Működési	Folyamat, limit, 1.pillér alapján + tőkeképzés ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Működési kockázatkezelési szabályzat; Informatikai Biztonsági szabályzat
Reputációs	EFB döntés/javaslat alapján; Folyamatokkal kezelve	Marketing Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat
Jogi és üzletviteli	Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	Működési kockázatezelési szabályzat
IT	Folyamatokkal kezelve	IT Igazgatóság; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	Működési kockázatkezelési szabályzat, IT üzemeltetési szabályzat
Modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság	Modellvalidációs eljárásrend
Piaci	Folyamat, limit I. pillér + II. pillér VAR, SVaR tőkeképzés	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Eszköz-Forrás gazdálkodás rendje, ICAAP szabályzat
Banki könyvi kamat	Folyamat (fedezés, termékpaletta kialakítás, stb.), limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	Szabályzat a Kereskedési Könyv vezetéséről és a tőkekövetelmény meghatározásáról



Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
		Stratégiai és Elemzési Divízió	
Egyéb			
Stratégiai és üzleti modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
Stressz teszt	Folyamat, Limit, akciótervek, tőkeképzés, ha szükség	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelési Igazgatóság	Likviditási szabályzat, Helyreállítási szabályzat, jelen szabályzat
Likviditási	Folyamat, limit, likviditási tartalékok, partnerkapcsolatok, kapott üzletkötési limitekkel	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Likviditási politika
Túlzott tőkeáttétel kockázata	Folyamat, limit tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	ICAAP szabályzat
Kiemelten kockázatos portfólió	Folyamat, limit, tőkeképzés ha szükséges	Kockázatmenedzsment 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.

### 3.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2010 májusában mintegy 0,5 Mrd forint volt, ami 2021 végére folyamatos növekedés mellett meghaladta a 311 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank folyamatosan konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,97%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll.

A teljesítő/nem átstrukturált kategóriától eltérő kezelésű ügyletek száma:

Megnevezés	Nem teljesítő			Teljesítő	
	nem átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	4 db	0 db	0 db	0 db	6 db
Lakossági jelzálogkölcsön	0 db	0 db	0 db	0 db	26 db
Lakossági babaváró	0 db	0 db	0 db	0 db	6 db
Vállalati hitel	3 db	0 db	7 db	0 db	39 db

Az összesen 10 db nemteljesítő vállalati ügylet 7 db ügyfélhez tartozik, ezek közül 5 db vásárolt portfólió részeként került a Bankhoz, melyek árazásába már beépítésre kerültek a nemfizetéssel kapcsolatos várakozások, így további értékvesztés nem vált szükségessé. Ezen ügyletek veszteség nélküli értékesítése folyamatban van. A megfelelő minősítések és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént (a lakossági folyószámlahitelek esetén és a nem vásárolt portfólióba tartozó vállalati nem teljesítő ügylet esetén is 100%-os értékvesztés került megképzésre).

A Bank az IFRS9 szerint összesen 425 millió forint értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 65 millió forint céltartalékot tartott nyilván 2021. 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 70%. 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 és babaváróhitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

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

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

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

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghiteltek 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 kitettségek) 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-	

S&P	Moody's	Fitch	Hitelintézet kockázati súlya
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 újrabecikli 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 – alul teljesítő 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:

<b>ügyletminősítési kategória</b>	<b>IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosár</b>		
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:

<b>ügyletminősítés</b>	<b>Átstrukturált</b>	<b>Nem átstrukturált</b>
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, az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából a Bank engedménynek tekinti 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, átárzására (például kamatkedvezmény formájában),

a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére;

- b) a Bank döntése alapján sor kerülhet a felek, vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

- a) a módosított szerződés nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,  
b) a szerződésmódosítás részleges, vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,  
c) a nem teljesítőnek minősülő kötelezett, vagy azon kötelezett részére, aki nem teljesítőnek minősülne a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül, a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá,  
d) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az 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):
- 1.1.1.1.1. új fedezet bevonhatósága
  - 1.1.1.1.2. rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
  - 1.1.1.1.3. 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) a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása közötti időbeli eltolódás, vagy
- (d) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború) – azonban a koronavírus világjárvány, illetve az általa kiváltott gazdasági hatások bekövetkezését nem tekinti a Bank rendkívüli külső esemény bekövetkezésének és így technikai default helyzetnek, hanem adott esetben eltekint a kitettségek defaulted kitettségként történő beazonosításától.

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 kötelezettel 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 balloon és bullet típusú hitelügyleteknél az újrefinanszírozásuk során:

- a) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározott lehetséges futamidőnél hosszabb futamidő, vagy
- b) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározott visszafizetési ütemezésnél lassabb visszafizetési ütemezés, illetve
- c) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározottakhoz képest más kockázatosabb paraméterek kerülnek meghatározásra,

a Bank szigorúbban értelmezi az átstrukturálási szabályokat, mert előfordulhat, hogy az adósnak nincs törlesztési késedelme (pl. nincs is törlesztési kötelezettsége, vagy az lényegesen alacsonyabb, mint egy normál hitel esetében), de az adós pénzügyi helyzete miatt módosítani kell a szerződés feltételein.

A balloon és bullet ügyletek kezelésére vonatkozó fenti szabályok nem terjednek ki:

- a 10 millió forint alatti összegű hiteleket;
- folyószámla típusú hiteleket (pl: Széchenyi kártya);
- bankközi hitelekre, illetve pénzügyi intézmények által nyújtott refinanszírozási hiteleket;
- az NHP Növekedési Hitelprogram keretében folyósított forgóeszközhitelket;
- a társasházak/lakásszövetkezetek részére Lakástakarékpénztári megtakarítás bevonása mellett nyújtott hiteleket;
- a készpénz, vagy értékpapír óvadéki fedezetű hiteleket;
- a fogyasztóknak nyújtott hiteleket,

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 Bank a fizetési moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitétségeit automatikusan átstrukturálásnak az MNB tárgybeli vezetői körlevelének érvényességéig. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitétségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világválság miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében.

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.

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.

A Bankra alkalmazandó nyilvánosságra hozatali táblákat, amelyet a 21/2019 (XII.16) MNB ajánlás tartalmaz a hitelintézetek nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozóan, az alábbi melléletek tartalmazzák:

1.sz. sablon: Átstrukturált kitétségek hitelminősége: 4. számú melléklet

3.sz. sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint: 5. számú melléklet

4.sz. sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok: 6. számú melléklet

### 3.5.2 Piaci kockázat

A 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 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 2021. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és vissza vásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigénye 2021-ben is a korábbiakhoz hasonlóan a 2. pillér alatt alapvetően az MNB ICAAP-re vonatkozó módszertani kézikönyve szerint kerül megállapításra, mely során a standard kamatsokk forgatókönyvek tőkeérték-változási és eredményváltozási hatásai kerülnek kiértékelésre.

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

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti. 2021. december 31-én a banki könyvi kamatkockázat tőkeigénye 3 177 millió forint volt.

A Bank a piaci kockázatait utáni tőkeképzést a 2. pillér alatt a Felügyelet által az ICAAP módszertani kézikönyvben előírt VaR módszertani keretek közt határozza meg, mely VaR módszer része a Stresszelt deviza VaR figyelembe vétele is (99%-os megbízhatósági szintű, 10 napos tartási idejű „háromszoros Value at Risk” módszer). A Bank a számításokat elvégzi a teljes banki deviza kockázatra, a Kereskedési Könyv kamat kockázatára, részvénykockázatára valamint árukockázatokra is, amennyiben az egyes kategóriákban van a Banknak felvett pozíciója.

A tőkekövetelményt a fent említett kitétség kategóriák esetén a VaR módszertannal számolt tőkekövetelmény többlete alapján kerül meghatározásra az I. pilléres tőkekövetelmény felett, minimum 0 többlet értékkel.

A normál VaR módszertan esetén a back-tesztिंग túllépések esetén a CRR rendelet szerinti szorzók kerülnek alkalmazásra, a back-tesztिंगet legalább negyedévente kell végezni.

A piaci kockázatkezelési feladatok a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fedi le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe bele tartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Szintén ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartás is. A tevékenységet a CRO és az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli,

és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

A 2. Pilléres tőkeigény jelentését a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály a Stratégia és Elemzési Divízióval közösen végzi az Eszköz-Forrás Bizottság felé havonta.

## A 2. pillérben alkalmazott stresszelt deviza VaR módszertan bővebben

A Stresszelt VaR számítás a Bank 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 VaR módszertan teljes tőkekövetelménye kockázattípusonként az alábbiak alapján számítandó:

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

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

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

, 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 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 VaR számítás eredményeit nem szükséges a portfólió tapasztalati veszteség-értékeivel back-tesztelni.

A Bank a Stresszelt VaR számításához meghatároz egy legalább 12 havi folyamatos múltbeli időszakot, a „stressz időszakot”, melyben a historikus piaci változókra (pl. deviza VaR esetén a devizaárfolyam adatokra) alkalmazza a parametrikus deviza VaR számítás inputját jelentő kovariancia mátrix számítást. 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 (EWMA esetén), vagy az egyenletes időszaki súlyozás alkalmazható annak érdekében, hogy a becslés jobban illeszkedjen a kijelölt stressz időszak hosszához és szimmetriájához (várhatóan a közepén megjelenő variancia csúcsosodásokhoz, stressz-csúcsokhoz, ha elég távol van a múltban).

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 pozíciók jellemző mértékét, mint súlyok a piaci kockázati faktorok vizsgálata során (javasolt módszer: utolsó 1 évben a 90%-os empirikus szélsőértékek közül a nagyobb abszolút érték). Az árfolyamok szórását figyelembe kell venni az időszakok összehasonlításakor legalább 1 éves időszak alapján, mely célja, hogy a jelentős kockázati faktorok (pl. devizaárfolyamok, hozamok, tőzsdeárfolyamok) 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 szakértői korrekció, mely célja, hogy a Bank szempontjából jelentős kockázati faktorok idősorában 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 15 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 felülvizsgálat eredménye lehet olyan szakértői értékelés, megjegyzés, hogy az SVaR időszak módosítása több egyéb körülmény bekövetkezésekor lesz szükséges csak, vagy nem szükséges. A vizsgálat figyelembe veszi a VaR és SVaR eltérő súlyozása miatti összehasonlítási problémát és az új stressz időszak dinamikáját. Ha a kialakult új stressz helyzet még nem tekinthető lezárt időszaknak, különösen, ha fokozódik a stressz, akkor előfordulhat, hogy az SVaR értéket azonos súlyozás esetén is naponta kiigazítva is csak az lenne elérhető, hogy a VaR értékek egy napos késéssel replikálnának SVaR-ként, le is maradva tehát és nem adna az elemzéshez plusz kockázatmérési értéket, mert a VaR jellemzően nagyobb lenne folyamatosan a  $\max()$  függvényben.

Ha megjegyzés készül, akkor azt a napi monitoring során dokumentálni kell.

Ha az SVaR időszak vagy súlyozás változik, akkor azt a napi monitoring során való dokumentáláson túl az EFB-nek készülő havi jelentésben is szükséges megemlíteni.

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

### 3.5.3 Partnerkockázat kezelése

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

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

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

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

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.

Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati 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 pozíciókat vállal csupán. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stressz helyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit. Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíteni tudja a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

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

### **3.5.4 Működési kockázat**

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel 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 (1057,4 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2021-ben, mivel a tényleges események mindössze 126,6 millió forintot tettek ki

A Bank 2021-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint sincs szükség, mivel a várható éves veszteség mérték jelentősen a megképzett tőke alatt maradt. Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2021-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 eseménygyűjtések vagy az önértékelés eredményei indokolják. Erre 2021-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 diversifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatteljárás 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 modellezési kockázat a Bank által a 2018-as évtől kezdődően újonnan azonosított materiális kockázatként került beazonosításra. Ennek háttere, hogy az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzéshez kialakításra kerültek kockázati modellek, amelyek kapcsán a modellezési kockázat releváns kockázattípussá vált. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres validációnak veti alá. A modellezési kockázatot a bank a működési kockázatok közt kezeli.

A Bankban kialakításra került a Modellvalidációs Eljárásrend, mely általánosságban rendelkezik a kockázatkezelési modellek rendszeres validációjának szabályrendszeréről, folyamatáról, illetve eszközeiről; továbbá a Bank modell leltára szerinti valamennyi Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályait is leírja.

A Bank modell leltárat készít, amelyet az Eszköz-Forrás Bizottság felé jelent. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres felülvizsgálatnak veti alá.

A modellezési kockázatra nem volt szükség tőkeképzésre 2021 folyamán.

### **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.

### **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 mely kockázatok behatárolása a Bank limitrendszerén keresztül is megvalósul.

### **3.5.11. Egyéb eszközök kockázatai**

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 szintén a működési kockázatok közé tartozó kockázat, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból, üzletviteléből adódó kockázatok.

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 üzletvitel-kockázati 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.

### 3.6 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2021-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 2021-ben 1 alkalommal tartott ülést, és a pandémia következtében többségében írásos szavazással hozott döntést.

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 2021-ben nem tartott ülést.

### Nyilatkozat

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából -, hogy az alkalmazott – jelen dokumentumban bemutatott – kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A GRÁNIT Bank vezető testülete a fentieket legutoljára 2021. augusztus 18-án (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőke megfelelésének 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 2021. augusztus 18-án (a Kockázatvállalási szabályzat és A Gránit Bank tőke megfelelésének belső értékelési folyamata (ICAAP) szabályzat elfogadása keretében), valamint 2022. május 26-án (A GRÁNIT Bank Zrt. 2021. 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 kitettséget. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó szabályrendszer részletesen rögzíti a kockázat kezelés folyamatát és felelőseit. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottságának jóváhagyását követően az Igazgatóság éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság részére a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő

mutatószámok alakulásáról, valamint értékeli a meghatározott belső szabályozási és külső jogszabályi limitekhez képest.

A Bank 2021. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2021.12.31	
	Tény	Limit
Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)	0,0192%	<= 8%
Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói)	3,36	>= 1
Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)	228,0%	>=100%
Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)	137,3	68,7
Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)	225,8	20,6

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 Bank profiljával és stratégiájával.

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

Kitétségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Kitétségi osztályok	Összes kitétség (M Ft)		
	2021. december 31.		2021 év
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitétség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	316 965	305 811	311 388
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	242	470	825
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	43 642	16 634	30 138
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	93 846	38 670	69 591
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	209 520	111 699	189 066
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	61 490	47 923	58 884
Nemteljesítő kitétségek	429	547	488
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	9 100	11 285	10 192
Fedezett kötvények	1 333	2 909	2 121
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	237	960	599
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	3 239	1 461	2 810
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>740 043</b>	<b>538 368</b>	<b>676 103</b>

## Kitettségek földrajzi megoszlása 2021. december 31-én

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Egyesült Királyság	Hollandia	Hong Kong	Lengyelország	Magyarország	Norvégia	Svájc	Csehország	Oroszország	Szlovákia	USA	Egyéb
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	316 965,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	241,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	43 642,2	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézmények	11 299,2	0,0	3,9	393,2	120,9	82 003,2	25,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	1,3	0,0	0,0	0,1	203 516,1	0,0	3 649,1	0,6	2 315,7	0,1	33,1	3,6
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	61 489,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	429,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9 100,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 333,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	237,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 239,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>11 299,2</b>	<b>1,3</b>	<b>3,9</b>	<b>393,2</b>	<b>121,0</b>	<b>722 196,8</b>	<b>25,3</b>	<b>3 649,1</b>	<b>0,6</b>	<b>2 315,7</b>	<b>0,1</b>	<b>33,1</b>	<b>3,6</b>

## Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2021. december 31-én

Kitettségi osztályok	<1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	192 935	51	120 600	3 380	316 965
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0,4	0	241	0	242
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	150,7	24 850,0	18 642	0	43 642
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	57 506	4 126	32 183	31	93 846
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	14 837	63 648	130 970	65	209 520
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 677	12 539	46 274	0	61 490
Nemteljesítő kitétségek	0	0,5	429	0	429
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	238	8 500	362	0	9 100
Fedezett kötvények	0	0	1 333	0	1 333
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	237	237
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	238	3 001	3 239
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>268 344</b>	<b>113 714</b>	<b>351 271</b>	<b>6 713</b>	<b>740 043</b>

## Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

<b>Ágazati koncentráció - 2021. dec. 31.</b>	
<b>Ágazat (TEÁOR)</b>	<b>Vállalati portfoló kockázatvállalási összege alapján</b>
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6,0%
Bányászat, kőfejtés	0,0%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	15,0%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,4%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,3%
Építőipar	7,2%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9,1%
Szállítás, raktározás	3,2%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,2%
Információ, kommunikáció	0,1%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	19,1%
Ingtatlanügyletek	15,3%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	4,4%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0,4%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,1%
Oktatás	0,0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	3,3%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,5%
Egyéb szolgáltatás	0,4%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100%</b>

### 3.8 COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A GRÁNIT Banknál a Moratórium3-ban maradt vállalati ügyfelek a 2022. március végi teljes vállalati hitel és kötvényállomány 1,68%-át, a lakosság esetében az állomány 0,68%-át teszik ki.

Az Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú iránymutatásához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali dokumentumok a COVID-19 válság kezelésére irányuló intézkedésekkel kapcsolatosan a moratóriummal érintett hitelekéről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekéről és az állami garanciákról az alábbi melléletekben található:

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján: 7. számú melléklet
2. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak: 8. számú melléklet

## 4 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 rész tulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet közel 16 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 Részesedésszerzési jogosultságukkal.

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

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

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

A Banki juttatások 2020-ban alapbérből, 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 alapbér



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 2020. 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 vezérigazgató-helyettes
- stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes
- a Vállalati Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes
- a Lakossági Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes

Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

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

- 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 vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési Divízió vezetője
- Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
- Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság vezetője
- Back Office Főosztály vezetője
- Jogi Igazgatóság vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Belső Ellenőrzési Főosztály 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 teljesítményjavalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet (kivéve, ha belépési prémium kerül meghatározásra a belépés évében). A Bank minden esetben fenntartja a jogot arra, hogy a társaság eredményétől függően a teljesítményjavalmazás teljes mellőzéséről döntsön.

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

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.

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

## Éves Prémium

A munkavállalók előző évi teljesítményük alapján évente egyszer éves teljesítménytől függő prémiumban részesülhetnek. A tárgyévi teljesítményjavalmazás kifizetése a tárgyévi mérleg lezárását követően egy összegben pénzbeli kifizetésként történik meg (kivéve: 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
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást a Bank mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

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

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

<b>Beosztás</b>	<b>az éves teljes Banki teljesítményjavalmazás* maximális mértéke (%)</b>
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

<b>Beosztás</b>	<b>az éves teljes MRP teljesítményjavalmazás maximális mértéke (%)</b>
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 teljesítményjavalmazás kifizetéséről és a fennálló halasztott kifizetések ütemezéséről az Igazgatóság dönt.

MRP Szervezet keretében történő kifizetések

Az MRP szervezetben résztvevők akkor jogosultak javadalmazásra, ha az MRP Javadalmazási politikájában meghatározott feltételeket a 3. év végén teljesítik. Az előre meghatározott feltételek szerinti javadalmazás első legkorábbi időpontja a Feltétel teljesülésétől számított 90 nap, az egyes Résztvevőket megillető összes javadalmazás 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 javadalmazás 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 teljesítményjavadalmazásra. 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 teljesítményjavadalmazására. 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 Részvevő (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 szorosán 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
Horváth 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 munkavállalók összesített javadalmazási adatait az alábbi táblázat tartalmazza.

		Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Üzleti területek	Független kontroll és vállalati funkciók
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva	fő	3	5	5	7
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	M Ft	18 100	118 800	73 800	90 325
Ebből: alapjavadalmazás készpénzben	M Ft	18 100	118 800	73 800	90 325
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	M Ft	0	108 460	50 940	11 000
Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben	M Ft	0	54 230	25 470	5 500
Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben	M Ft	0	54 230	25 470	5 500
Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás	M Ft	0	43 384	20 376	4 400
Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben	M Ft	0	21 692	10 188	2 200
Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben	M Ft	0	21 692	10 188	2 200
CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont iii. alpont <input type="checkbox"/> A megelőző időszakokban, nem a tárgyévben odaitélt halasztott teljesítményjavadalmazás, amelyet még nem adtak oda	M Ft	0	21 692	10 188	2 200

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

## 5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

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

2021 év végén a Bank szavatoló tőkéje 27.501 millió forint, amelyből alapvető tőke összesen 27.401 millió forint, járulékos tőke 100 millió forint. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)	
	2021.12.31
Alapvető tőkeelemek	23 736
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	9 447
Ázsió	7 814
Eredménytartalék	2 340
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-759
Egyéb tartalék	204
Általános banki kockázati tartalék	880
Tárgyévi eredmény	3 810
Levonások alapvető tőkéből	1 485
Immateriális javak értéke	1 343
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	142
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen</b>	<b>22 251</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>5 150</b>
<b>Alapvető tőke (Tier 1) összesen</b>	<b>27 401</b>
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	100
<b>Járulékos tőke (Tier 2)</b>	<b>100</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>27 501</b>

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 (alarendelt 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.

## 6 A Bank tőkemegfelelése

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

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 16.562 millió Ft volt 2021 végén, amely alapján a Bank Teljes tőkemegfelelési mutatója 13,6%.

Tőkekövetelmény	
2021. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	14 953
Piaci kockázat*	184
Működési kockázat	1 425
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>16 562</b>

\* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.



A Bank 2021 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2021-ben 15,4% volt, a bankadó nélkül 18,1 % a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,6%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 3,94 % volt 2021. december végére vonatkozóan.

<b>A tőkeáttételi mutató levezetése (2021. december 31.)</b>	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	672 490
Mérlegen kívüli kitettségek	23 543
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	1 485
Alapvető tőke	27 401
Tőkeáttételi mutató (%)	3,94%

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

## 6.1 Kitettségek

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

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

<b>Kitettségi osztályok (Millió Ft)</b>	<b>Kockázattal súlyozott kitettségérték 8%-a</b>
Központi kormányzat, központi bank	0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	4
Közszektorbeli intézmények	223
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 126
Vállalkozások	9 218
Lakosság	0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	3 241
Nemteljesítő kitettségek	41
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	796
Fedezett kötvények	53
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0
Részvényjellegű kitettségek	19
Egyéb tételek	233
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>14 953</b>

A Bank kismértékű – a teljes kitettség érték mindössze 2,4%-a – nem magyar háttérű kitétségekkel rendelkezett 2021-ben: a teljes kitétség 1,6%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Hongkong, Norvégia, Hollandia, Lengyelország), és 0,8%-a külföldi vállalkozások (Egyesült Királyság, Hongkong, Svájc, Szíria, USA) felé állt fent.

## 6.2 Közzététel az eszközterhelésről

### A – Eszközök

Millió Ft	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	216 415	0	469 630	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	137	137
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	127 901	127 901	108 471	108 471
Egyéb eszközök	0	0	20 103	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	57 715	190 211
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 698	35 036
Látra szülő követelésektől eltérő hitelek és előlegek	2 482	11 922
Egyéb kapott biztosítékok	51 536	143 253
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken	0	0

### C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Millió Ft	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapirtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	134 081

### D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

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

## 6.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2021-ben is 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 általánosan a törvényi szabályozásnál szigorúbb limiteket határoz meg.

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 esetben 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 szintjei alá süllyednek.

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2021. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	11
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	74
<b>Összesen</b>	<b>86</b>

#### 6.4 Tartós befektetések

A Bank 6 tartós befektetéssel rendelkezik összesen 4,9 Mrd Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt., MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., Visa Inc., Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, GB Solutions Zrt.), amelyek Kereskedési Könyvben nem szereplő elemek.

Mérleg forduló nap utáni esemény, a GB Solutions Zrt értékesítése.

A Gránit Bank Igazgatóságának 22/2022.(2022.01.25) számú és 18/2022.(2022.01.25.) számú határozatának felhatalmazása alapján a Bank adás-vételi szerződést kötött a Citifund Pénzügyi és Vezetési Tanácsadó Kft-vel (cégjegyzékszám: 01-09-163140; székhely 1036 Budapest, Nagyszombat utca 4. 4. em. 19.), a társaság 100%-os tulajdonának értékesítéséről. A tranzakció zárása 2022. május 31-ig történik meg. A vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a zárást követően magára nézve kötelezőnek ismeri el a Bank és a GB Solutions Zrt. között fennálló szerződésekből fakadó kötelezettségeket

#### 6.5 Működési kockázat

A Bank működési kockázatra allokált tőkéje 2021. IV. negyedév végén a CRR 1. pillére alatt 1.425 M Ft volt. A Bank az alapmutató módszert (BIA) alkalmazza.

## A szavatoló tőke levezetése

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2021. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	17 261 519 311 Ft	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	9 447 288 000 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	7 814 231 311 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	6 149 937 689 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-555 422 213 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	879 502 807 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 konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6.	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	23 735 537 594 Ft	Az 1-5a. sorok összege
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-142 429 690 Ft	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 342 596 663 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)	0 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 szavatolótóke nyilvánosságra hozatalához		2021. 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 tőkét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-1 485 026 353 Ft</b>	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>22 250 511 241 Ft</b>	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Táblázat a szavatolótóke nyilvánosságra hozatalához		2021. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
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 konsolidált 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.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>5 150 000 000 Ft</b>	A 30., 33. és 34. sorok összege

<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>		
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény 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.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	A 37-42. sorok összege
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	27 400 511 241 Ft A 29. sor és a 44. sor összege
<b>Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához</b>		<b>2021. dec. 31.</b> <b>Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás</b>
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>		
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 konsolidált 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.	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	100 000 000 Ft A 46-48. és 50. sorok összege
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>		
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény 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 tőkeinstrumentumalban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban	
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	0 Az 52-56. sorok összege
58.	<b>Járulékos tőke</b>	100 000 000 Ft A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	27 500 511 241 Ft A 45. sor és az 58. sor összege
60.	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	207 026 102 227 Ft

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2021. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	10,75%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,24%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,28%	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	5,28%	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
<b>A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80.	- Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	-Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	- Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	- a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	- Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	- a járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

## A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000123153; 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)	17 261 519 311 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	11 246 773 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Nem
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Nem
	Kamatszelvények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben 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 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	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 szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	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
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 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	677 689 536 840 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 szám- viteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	1 445 213 247 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítése)	18 383 152 971 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	
7	Egyéb kiigazítások	-1 485 026 353 Ft
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték</b>	696 032 876 705 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biz- tosítékokkal)	674 401 249 963 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1 911 628 605 Ft
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpá- pír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	672 489 621 358 Ft
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	3 288 286 877 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 871 815 499 Ft
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- nálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	5 160 102 376 Ft
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósi- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati ki- tettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitétségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- sege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	56 811 961 096 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-38 428 808 125 Ft
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	18 383 152 971 Ft
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kí- vüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	27 400 511 241 Ft
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3.,</b>	696 032 876 705 Ft
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	3,94%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az	

<b>LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	672 859 734 064 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	289 971 639
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	672 569 762 425 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	1 333 282 500 Ft
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	313 524 863 763 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	19 034 026 466 Ft
EU-7	Intézmények	87 882 933 640 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	58 712 971 230 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	179 127 472 143 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	428 977 848 Ft
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötele-	12 525 234 835 Ft

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

## A likviditási mutató levezetése

GRÁNIT Bank Zrt. (egyedi/konzolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)					Súlyozott érték összesen (átlag)				
(HUF millió)											
2021.12.31											
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma: 12		I.	II.	III.	IV.	I-IV.	I.	II.	III.	IV.	I-IV.
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>											
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz						90 686	94 190	92 944	97 819	93 910
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>											
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	73 744	77 938	82 216	89 280	80 794	101 148	120 424	124 208	129 528	118 827
3.	Stabil betétek	19 802	21 059	22 365	23 785	21 753	990	1 053	1 118	1 189	1 088
4.	Kevésbé stabil betétek	53 942	56 879	59 851	65 495	59 042	5 852	6 292	6 635	7 280	6 515
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	195 939	235 421	241 679	250 194	230 808	84 937	100 061	102 240	108 297	98 884
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózaton belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	195 939	235 421	241 679	250 194	230 808	84 937	100 061	102 240	108 297	98 884
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	19 303	25 246	25 422	27 509	24 370	19 303	25 246	25 422	27 509	24 370
10.	Egyéb követelmények	40 663	53 650	55 162	52 095	50 392	9 369	13 018	14 215	12 761	12 341
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	40 663	53 650	55 162	52 095	50 392	9 369	13 018	14 215	12 761	12 341
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	383	403	392	325	376	0	0	0	0	0
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>	<b>330 032</b>	<b>392 658</b>	<b>404 871</b>	<b>419 402</b>	<b>386 741</b>	<b>214 756</b>	<b>258 750</b>	<b>266 086</b>	<b>278 094</b>	<b>254 422</b>
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>											
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	3 019	2 813	5 623	8 010	4 866	3 019	2 813	5 623	8 010	4 866
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	95 235	119 865	102 421	101 176	104 674	95 018	119 699	102 227	99 670	104 153
19.	Egyéb beáramlások	1 943	1 943	1 943	1 071	1 725	972	972	972	535	863
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)						0	0	0	0	0
EU-19b	(kapcsolt szakosított hitelintézetttől származó többlet beáramlás)						0	0	0	0	0
20.	<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	<b>100 198</b>	<b>124 621</b>	<b>109 987</b>	<b>110 257</b>	<b>111 266</b>	<b>99 008</b>	<b>123 483</b>	<b>108 822</b>	<b>108 215</b>	<b>109 882</b>
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	100 198	124 621	109 987	110 257	111 266	99 008	123 483	108 822	108 215	109 882
							<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</b>				
21.	<b>LIKVIDITÁS PUFFER</b>						<b>90 686</b>	<b>94 190</b>	<b>92 944</b>	<b>97 819</b>	<b>93 910</b>
22.	<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>						<b>31 798</b>	<b>40 667</b>	<b>41 868</b>	<b>54 379</b>	<b>42 178</b>
23.	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>						<b>285%</b>	<b>232%</b>	<b>222%</b>	<b>180%</b>	<b>223%</b>

## 1. sz. sablon: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték változás halmozott összege és céltartalékok				Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		A teljesítő átstrukturált kitétségek után	A nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1	Hitelek és előlegek	10 411 657 346	0	0	0	-18 298 827	0	9 739 751 486	0
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	10 044 744 844	0	0	0	-16 439 737	0	9 424 991 611	0
7	Háztartások	366 912 502	0	0	0	-1 859 090	0	314 759 875	0
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	49 098 613	0	0	0	37 357	0	28 638 143	0
10	Összesen	10 460 755 959	0	0	0	-18 261 470	0	9 768 389 629	0

### 3. sz. sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték											
	Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek								
	Összesen	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Összesen	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≥ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>231 897 822 349</b>	<b>231 895 312 098</b>	<b>2 510 251</b>	<b>124 733 659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 415 389</b>	<b>133 939</b>	<b>112 184 331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124 733 659</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	5 344 766 592	5 344 766 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	10 026 883 844	10 026 883 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	35 830 713 776	35 830 713 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	144 943 342 473	144 943 342 473	0	123 469 609	0	0	12 415 389	0	111 054 220	0	0	123 469 609
Ebből KKV-k	123 058 914 324	123 058 914 324	0	123 469 609	0	0	12 415 389	0	111 054 220	0	0	123 469 609
Háztartások	31 535 372 885	31 532 862 634	2 510 251	1 264 050	0	0	0	133 939	1 130 111	0	0	1 264 050
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	671 457 189	671 457 189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	3 545 285 590	3 545 285 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>209 964 115 622</b>	<b>209 964 115 622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	120 668 074 346	120 668 074 346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	50 836 457 310	50 836 457 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 040 011 801	3 040 011 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	33 103 546 565	33 103 546 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	2 316 025 600	2 316 025 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	<b>64 243 430 623</b>			<b>0</b>								<b>0</b>
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	31 443 695 286			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	31 265 644 109			0								0
Háztartások	1 426 416 659			0								0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0			0								0
Külföld	107 674 569			0								0
<b>Összesen</b>	<b>506 105 368 594</b>	<b>441 859 427 720</b>	<b>2 510 251</b>	<b>124 733 659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 415 389</b>	<b>133 939</b>	<b>112 184 331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124 733 659</b>



## 4. sz. sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Összesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Összesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz
1 Hitelek és előlegek	231 897 822 349	217 073 678 422	14 824 143 928	124 733 659	0	124 733 659	-296 348 736	-271 043 351	-25 305 385	-97 865 067	0	-97 865 067
2 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Államháztartások	5 344 766 592	5 344 766 592	0	0	0	0	-9 130 330	-9 130 330	0	0	0	0
4 Hitelintézetek	10 026 883 844	10 026 883 844	0	0	0	0	-8 457 107	-8 457 107	0	0	0	0
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	35 830 713 776	35 830 713 776	0	0	0	0	-48 313 228	-48 313 228	0	0	0	0
6 Nem pénzügyi vállalatok	144 943 342 473	131 063 685 875	13 879 656 598	123 469 609	0	123 469 609	-175 074 019	-157 731 361	-17 342 658	-97 069 202	0	-97 069 202
7 Ebből KKV-k	123 058 914 324	110 820 500 375	12 238 413 947	123 469 609	0	123 469 609	-153 477 777	-136 431 444	-17 046 333	-97 069 202	0	-97 069 202
8 Háztartások	31 535 372 885	30 590 885 556	944 487 330	1 264 050	0	1 264 050	-51 742 447	-43 779 720	-7 962 727	-795 865	0	-795 865
9 Háztartásokat segítő non-profit intézmények	671 457 189	671 457 189	0	0	0	0	-946 168	-946 168	0	0	0	0
10 Külföld	3 545 285 590	3 545 285 590	0	0	0	0	-2 685 437	-2 685 437	0	0	0	0
11 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	209 964 115 622	209 964 115 622	0	0	0	0	-32 445 647	-32 445 647	0	0	0	0
12 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Államháztartások	120 668 074 346	120 668 074 346	0	0	0	0	-32 147 015	-32 147 015	0	0	0	0
14 Hitelintézetek	50 836 457 310	50 836 457 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Egyéb pénzügyi vállalatok	3 040 011 801	3 040 011 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Nem pénzügyi vállalatok	33 103 546 565	33 103 546 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Külföld	231 602 560	2 316 025 600	0	0	0	0	-298 632	-298 632	0	0	0	0
18 Mérlegen kívüli kitettségek	64 243 430 623	63 895 789 050	347 641 573	0	0	0	65 130 279	65 076 357	53 922	0	0	0
19 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Egyéb pénzügyi vállalatok	31 443 695 286	31 443 695 286	0	0	0	0	758 243	758 243	0	0	0	0
23 Nem pénzügyi vállalatok	31 265 644 109	30 919 307 819	346 336 290	0	0	0	51 960 716	51 921 021	39 695	0	0	0
24 Háztartások	1 426 416 659	1 425 111 376	1 305 283	0	0	0	12 202 835	12 188 608	14 227	0	0	0
25 Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Külföld	107 674 569	107 674 569	0	0	0	0	208 485	208 485	0	0	0	0
27 Összesen	506 105 368 594	490 933 583 094	15 171 785 501	124 733 659	0	124 733 659	-263 664 104	-238 412 641	-25 251 463	-97 865 067	0	-97 865 067

**COVID 19 Nyilvánosságra hozatal**  
**1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján**

	Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték			A moratórium hátralévő futamideje					
		Ebből: megadott		Ebből: lejárt	<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 12 hónap <= 18 hónap	> 18 hónap
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium								
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	46	4 532	4 532	4 532		4 532				
— ebből: Háztartások	13	219	219	219		219				
— ebből: Lakóingatlanl fedezett	10	166	166	166		166				
— ebből: Nem pénzügyi vállalatok	23	4 313	4 313	4 313		4 313				
— ebből: Kis- és középvállalkozások	8	2 629	2 629	2 629		2 629				
— ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	19	4 101	4 101	4 101		4 101				

**COVID 19 Nyilvánosságra hozatal**  
**2. sz. sablon: A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási**  
**programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek**  
**áttekintése**

	Bruttó érték	Garancia maximálisan figyelembe vehető értéke
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	19 292	15 626
_ebből: Háztartások	0	0
__ ebből: Lakóingatlanon fedezett	0	0
_ebből: Nem pénzügyi vállalatok	19 292	15 626
__ ebből: Kis- és középvállalkozások	2 956	2 394
__ ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	5 326	4 314