

**A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk  
2023.**

Budapest, 2024. június 7.

---

## 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
2.2	A Bank eredményei.....	5
3	Kockázatkezelés, elvek, módszerek .....	9
3.1	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	9
3.2	Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamat, elvek és stratégia .....	9
3.3	Hitelkockázat .....	14
3.3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	14
3.3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók .....	15
3.3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése .....	17
3.3.4	Hitelezési kockázat.....	18
3.4	Piaci kockázat .....	28
3.5	Partnerkockázat kezelése .....	31
3.6	Működési kockázat.....	33
3.6.1	Túlzott tőkeáttétel kockázata .....	34
3.6.2	Kiemelten Kockázatos portfóliók.....	34
3.6.3	Modellezési kockázat .....	34
3.6.4	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	34
3.6.5	Partnerkockázat.....	35
3.6.6	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA).....	35
3.6.7	Egyéb eszközök kockázatai .....	35
3.6.8	Jogi és üzletviteli kockázat .....	35
3.6.9	Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT) .....	36
3.7	Kockázatkezelési Bizottságok.....	37
3.8	A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása.....	38
3.9	A hiteltörlesztési moratóriummal érintett kitétségek .....	40
3.10	Vállalatirányításhoz kapcsolódó információk.....	40
3.10.1	A Bank vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	40
3.10.2	A Bank vezető testületi tagjainak végzettsége.....	41
3.10.3	A Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elvei .....	41
4	Humán- és javadalmazási politika .....	41
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	52
6	A Bank tőkemegfelelése.....	53
6.1	Kitétségek.....	54

6.2	Közzététel az eszközterhelésről .....	55
6.3	Kereskedési könyv .....	55
6.4	Tartós befektetések.....	56
6.5	Működési kockázat.....	57

## **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 2023. 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. Tizenhárom és fél éves működést követően 2023. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja az 1.274 milliárd forintot és 21,8 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**

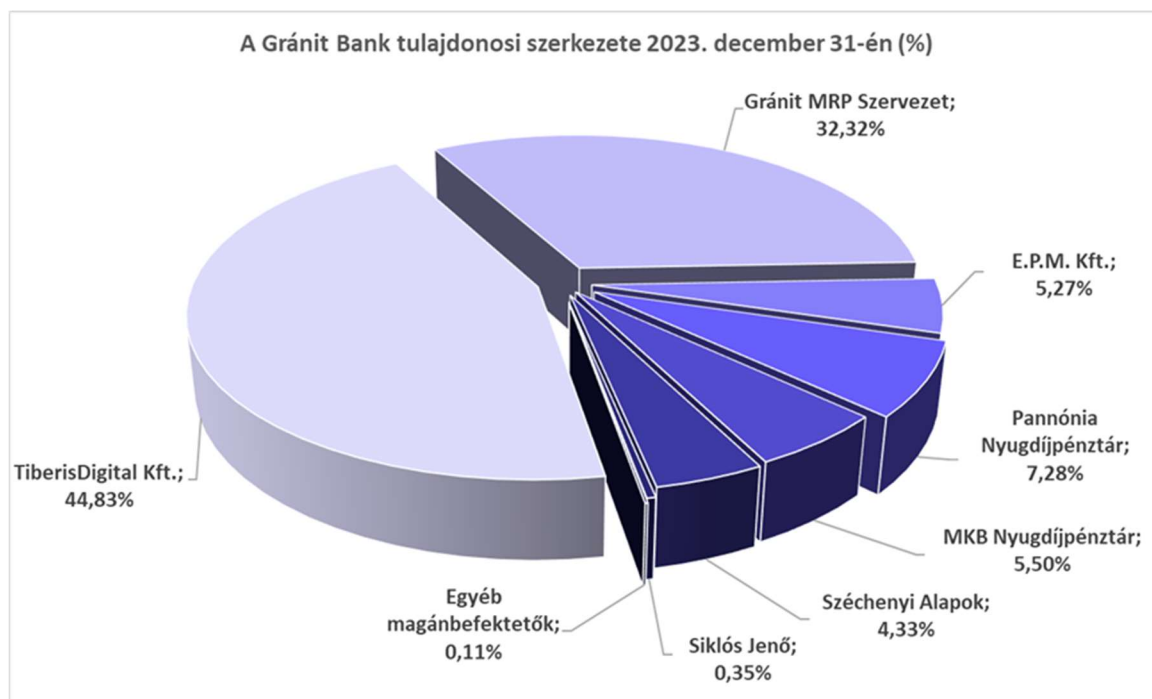
A GRÁNIT Bank 2010-ben indult, amikor Demján Sándor megvásárolta a korábbi WestLB magyarországi leánybankját. Hegedüs Éva a kezdetektől vezeti a bankot és tulajdonosként, az E.P.M. Kft-ben lévő részesedésével is érdekelt a bank részvényesi értékének növelésében.

2021-ben Tiborczy István, a TiberisDigital Kft-n keresztül pénzügyi befektetőként szállt be a Bankba. A tranzakciót a bank digitális stratégiája indukálta, azaz abban változást nem történt, és az E.P.M. Kft-vel kötött megállapodás egyik eleme volt, hogy az igazgatóság és a felügyelő bizottság kétharmadát a jövőben is a Hegedüs Éva tulajdonában álló cég jelölheti ki, így a menedzsment jogok továbbra is az alapító tulajdonos és elnök-vezérigazgató kezében maradtak.

A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült bankárokkal, üzletemberekkel, pénzügyi befektetőkkel.

A Bank 2017. év folyamán indította az első munkavállalói rész tulajdonosi programját (MRP), amelyet további kettő követett. A programok legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében.

A Bank 2023. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.



A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve lényegében változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2023. december végén az alábbi táblázat mutatja.

#### **Igazgatóság**

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

#### **Felügyelő Bizottság**

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

### **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 negyedében lezárultak.

Ennek eredményeképpen a Tiberis Digital Kft-én keresztül a BDPST cégcsoport hosszú távra elkötelezett pénzügyi befektetőként a Bank meghatározó tulajdonosává vált és 2023.12.31-én 44,83% tulajdonrészrel rendelkezik a Bankban.

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.

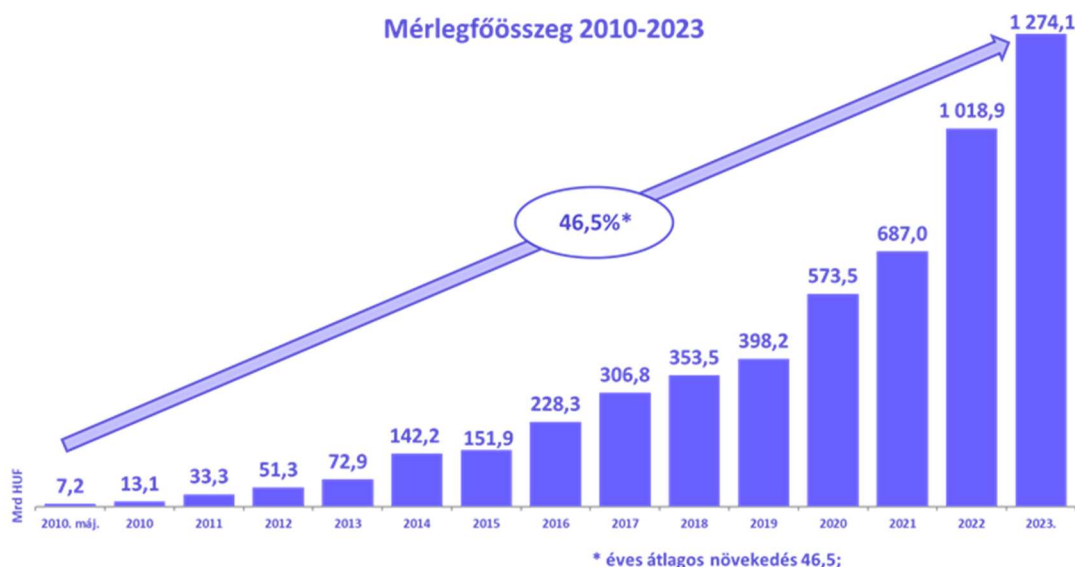
A Bankot továbbra is az alapító tulajdonos Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató irányítja, amit az E.P.M Kft. által lejegyzett új „A” és „B” típusú, az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság kétharmadának kijelölését biztosító szavazatszűbségi részvény biztosít (a Bank Alapszabályában meghatározottak szerinti közvetlen befolyásoló részesedésszerzést a Magyar Nemzeti Bank 2022. február 17-én engedélyezte). A tulajdoni arányokban bekövetkezett jelentős változás, hogy az MRP II-es program lezárásához kapcsolódóan 2023 folyamán az MRP Szervezettől az E.P.M. Kft. vásárolta meg a program keretében korábban kibocsátott részvényeket. A vásárlás 2023. decemberében lezajlott, amelynek következtében az E.P.M. Kft. tulajdoni aránya 5,27%-ra nőtt, az MRP aránya pedig 32,32%-ra csökkent.

A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Bank új Munkavállalói Rész tulajdonosi Programjának (MRP III.) elindítását is, amely erősíti a pénzügyintézet kulcspozícióban lévő munkavállalóinak érdekeltségét a részvényesi érték növelésében.

## 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 2023-ban tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2023 végére meghaladta az 1.274 milliárd forintot, amely 25%-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 21.792 millió forint adózás előtti és 19.038 millió forint adózott eredményt ért el 2023-ban, amely 67%-kal haladja meg az előző évi 13.012 millió forint adózás előtti és 70%-kal a megelőző évi 11.189 millió forint adózott eredményt.

A GRÁNIT bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2023 évvégén 1.313 milliárd Ft, 24%-kal haladja meg az ez évvel korábbi értéket. A bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 24,8 milliárd Ft, konszolidált adózott eredménye pedig 21,6 milliárd Ft a 2023-as üzleti évben. A konszolidált adózás előtti eredmény 80%-kal, a konszolidált adózott eredmény 82%-kal lett magasabb a megelőző évi értékeknél.

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 2023-ban is dinamikusan növekedett, köszönhetően a továbbra is prémium színvonalú ügyfélkiszolgálásnak, a folyamatos innovációknak a teljes körűen elérhető online szolgáltatásoknak. Az ügyfélszám dinamikusan 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 90%-a teljesen digitális úton nyitotta meg 2023-ban 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 célként 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 igénylési folyamat keretében nyújtotta.

Gránit Family applikáció a 2022-es év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztonsága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre szabott design társul. A Bank elindította a FairPay szolgáltatást is, amely egy fizetési kérelem alapú elektronikus fizetési megoldás integrálva a felsőoktatásban használt Neptun rendszerrel.

2023-ban az eBank mobilapplikációban elérhetővé tettük az értékpapír számlanyitás, állampapír vásárlást és eladást, valamint a kedvezményes, középárfolyamon történő devizaváltást havi 550 000 Ft limitösszegig. A Babaváró hiteligenylési folyamat átalakításával az igénylés akár 30 perc alatt megvalósulhat. Új bankkártya funkciók kerültek az eBank mobilapplikációba, az ügyfeleknek lehetőségünk van új bankkártyát igényelni, a bankkártya adatokat és a kártyához tartozó PIN kódot megtekinteni.

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 bárholonnan 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 mobilapplikációja, 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 menedzsment (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan még nem létezett. Az

eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az app öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázolja.

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit, 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 Calculatort, 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 2020-ban a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2020 versenyben öt kategóriában szerzett dobogós helyet. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte Az év prémium banki szolgáltatása és Az év fenntartható bankja címet, emellett a GRÁNIT Bank lett – az OTP Bankkal megosztva - Az év leginnovatívabb bankja is. Emellett Az év társadalmilag felelős bankja és Az év digitális banki szolgáltatása kategóriában is egy-egy 2. helyezést ért el. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

A Bank kimagasló teljesítményt ért el a 2020-ban bevezetett MNB Növekedési Hitelprogram Hajrá közvetítésében, a program indulását követő 2 hónapban a legtöbb hitelt helyezte ki az MNB konstrukciójában, amelyért elsőként vehette át az NHP Hajrá Kiválósági Díjat a Magyar Nemzeti Banktól.

A GRÁNIT Bank 2022-ben a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2022 versenyben hat kategóriából kettőben első helyezést ért el, valamint egy második és egy harmadik helyet szerzett. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte „Az év digitális banki UX megoldása” és „Az év fiataloknak szóló programja” aranyérmet, és második díjat értünk el az Öko Kalkulátor révén „Az év fenntartható kezdeményezése”, és harmadik helyezést „Az év prémium banki aktivitása” kategóriában. 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. "

A Gránit Bank 2023-ban a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - Év bankja 2023 versenyben három kategóriában első, egyben pedig 2. helyezést ért el, valamint holtversenyben megnyerte az ÉV Bankja címet. A Global Banking and Finance Review Magazintól a Bank megkapta a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon 2023” díjat.

A Gránit Bank az Államadósság Kezelő Központ Zrt. díjátadóján „Az év Lakossági állampapír forgalmazója” kategóriában második helyezést ért el.



Az Exim Bank díjátadó gáláján „A Legdinamikusabban Növekvő Refinanszírozási Partner 2023” elismerést vehette át a Gránit Bank.

### 3 Kockázatkezelés, elvek, módszerek

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

- a) Hitelezési kockázat, ezen belül különös tekintettel:
- a Banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázatra,
  - a partnerkockázatra,
  - a transzfer kockázatra,
  - az elszámolási kockázatra.

A hitelezési kockázatra allokkált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2023-ban is.

- b) Piaci kockázat
- Kereskedési Könyv árfolyamkockázata,
  - Kereskedési Könyv kamatkockázata,
  - a teljes portfólió devizakockázata.

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

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső, modellezési, stb.).

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számolja.

#### 3.2 A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata, elvek és stratégia

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

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

*A kockázati étvág kialakításának szempontjai:*

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni a Bank, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- mekkora a tőkeszükséglete a Bankban a tényleges kockázatoknak,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket az intézmény felvállal – ide értve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján felülvizsgálat és módosítás.

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

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, 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 a CRR 92. cikkében a szavatoló-tőke-követelményekre meghatározott, a Hpt. 86-96. §-aiban a tőkepufferekre meghatározott előírások, valamint az MNB (Felügyelet) által előírt többlettőke teljesítését.

A középtávú stratégia alapján a Bank Igazgatósága részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és terméksoportonként a piaci információkat figyelembe véve konzervatívan becsüli a bedőlés mértékét és a kockázat 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. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágájával 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, amelyek a Bank működése során ki van téve: a hitel, piaci, likviditási és működési kockázat. A Bank a fő kockázati típusnak jelenleg a hitelkockázatot tartja.

A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatát is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági stratégiájának és a Társadalmi felelősségvállalási stratégiájának kialakításában, illetve azok felülvizsgálatakor. Ennek részeként például a lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelez; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A Bank a díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank, illetve eBank szolgáltatásokkal ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológia lábnyoma banki összehasonlításban jelentősen kisebb az egy bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik).

A Bank stratégiájának részét képezi a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a párizsi éghajlatvédelmi egyezmény által meghatározott célok elérését.

A Bank méri a digitális működéssel megspórolt papír mennyiségét és hogy ezzel hány fát kímél meg a kivágástól. A Bank folyamatosan méri és publikálja a digitális működése segítségével megspórolt széndioxid mennyiséget.

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 a Felügyelet előző évi vizsgálatakor előírt feladatok teljesítésére is. Bármilyen változás a Bank stratégiai fókuszában, üzleti terveiben, működési környezetében, vagy bármilyen olyan tényezőben, amely lényegesen befolyásolja az ICAAP szabályzat feltételezéseit vagy módszertanát, a szabályzat módosítását kell,

hogy maga után vonja. A Bank üzleti életében előforduló új kockázatokat a Bank felismeri és beépíti az ICAAP szabályzatba.

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

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Lentiek szerint
Hitelezési kockázat	Standard + módszer Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Treasury Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	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
Elszámolási: késedelmes teljesítés + nyitva szállítás	Folyamat, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat
Értékpapírosítási	Nem releváns	nem releváns	ICAAP szabályzat
Koncentrációs (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 kezelésre 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>A 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 értékvesztés és céltartalék 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 Főosztály és Kommunikációs és PR Főosztály, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	ICAAP szabályzat
Jogi és üzletviteli	Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Működési kockázatkezelési 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, Működési kockázatkezelési szabályzat
Piaci	Folyamat, limit, 1. pillér + 2. pilléres VAR SVAR, tőkeképzés	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Eszköz-forrás gazdálkodás rendje, ICAAP szabályzat

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Banki könyvi kamat	Folyamat (fedezés, termékpaletta kialakítás, stb.), limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Eszköz-forrás gazdálkodás rendje, ICAAP szabályzat
Stratégiai és üzleti modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
Stresszteszt	Folyamat, limit, akciótervek, tőkeképzés, ha szükség	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság Közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelési Igazgatóság	Likviditási szabályzat Helyreállítási terv ICAAP szabályzat, Eszköz-forrás gazdálkodás rendje
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, RISK-015/2011 Monitoring szabályzat a gazdálkodó szervezet ügyfelekkel/partnerekkel szembeni kockázatvállalásra
Egyéb éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok	Részben kidolgozás alatt: folyamat	Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-013/2011 Kockázatvállalási szabályzat ICAAP szabályzat

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
- Modellezési kockázat
- Egyéb: Pl. Tőke tervezés kockázata

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

### 3.3 Hitelkockázat

#### 3.3.1 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 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 a kockázati tartalékok (értékvesztés, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek a belső szabályzatok szerint közös felelősséggel tartoznak a Bank eszközportfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület működik elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance Divízió és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázatvállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok 2023-ban is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését a Bank folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, továbbfejleszti. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete hagyja jóvá, 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 makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.

- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP szabályzat és a CRR 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.

### **3.3.2 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 járuljanak hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A Bank külön szabállyal rendelkezik az üzletmenet folytonosság fenntartására vonatkozóan, amely részletesen szabályozza a teendőket és felelősségi köröket. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázat kezelési funkciók, a megfelelés biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

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

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzési Főosztály 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 Divízió 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 külön szabályzatban határozta meg a személyi összeférhetetlenség egyes eseteit, az összeférhetetlenség lehetséges esettípusait, az összeférhetetlenség kezelésének szabályait, az összeférhetetlenséggel leggyakrabban érintett üzleti folyamatokat.

### **Kockázatkezelési funkció:**

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

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

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

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra került a Bank Kockázatkezelési Igazgatósága és 2016. április 1. óta a Bankban Kockázatkezelési Igazgatóság és Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezetekként az elnök-Vezérigazgató felügyeletével. 2021-től az elnök-Vezérigazgató felügyelete alatt lévő Stratégiai és Elemzési Divízió 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 meghatározza. A központi kockázati kontroll a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

A kockázatvállalási tevékenységet a Bank részletes írásos szabályrendszer alapján végzi, és a szabályokat éves rendszerességgel felülvizsgálja. A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről havonta kontrolling jelentés készül az Vezetői Bizottság és negyedévente az Igazgatóság részére.

### 3.3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

A kockázatmentésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, a kockázatmentésre 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 két módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- Harmadik fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a harmadik fél adósmínősítéséhez 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 (lakóingatlanok esetében háromévente), 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 a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

### 3.3.4 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2010 májusában mintegy 0,5 Mrd forint volt, ami 2023. végére folyamatos növekedés mellett egyedi banki szinten meghaladta a 330, konszolidált szinten pedig a 347 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:

	Nem teljesítő			Teljesítő	
	nem átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	16 db	2 db	0 db	0 db	1 db
Lakossági jelzálogkölcsön	1 db	0 db	3 db	1 db	10 db
Lakossági babaváró	4 db	0 db	0 db	0 db	4 db
Vállalati hitel	4 db	0 db	6 db	0 db	15 db

Az összesen 10 db nemteljesítő vállalati ügylet 9 db ügyfélhez tartozik, ezek közül 5 db vásárolt portfólió részeként került a Bankhoz, melynek 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 IFRS 9 sztenderd szerint összesen 1.414 millió forint értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 574 millió forint céltartalékot tartott nyilván 2023. december 31-én. A Bank 2021-ben 50 millió Ft összegben portfólió szintű, ún. management overlay-t is megképzett a portfólión belül kockázatosabbnak minősített ügyletekre. Az overlay 2023-ban felszabadításra került tekintettel arra, hogy a megképzésekor fennálló körülmények már nem állnak fenn év végével.

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza, és ezért a portfólió fedezettsége meghaladja a 50%-ot. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatal megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összehatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának 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 üzetekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement) a deviza tranzakciókra, derivatívákra, határidős kamatláb-megállapodásokra, repo ügyletekre, értékpapír alapú kölcsönökre stb.,
- Settlement (elszámolási) limit a kereskedési termékek lebonyolításából és klíringjéből eredő kockázatokra,
- Issuer (kibocsátói) limit: ide tartoznak a kereskedési vagy a befektetési könyvben megjelenő adós, illetve kibocsátói kockázatok.

*A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.*

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limitjövahagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváráshitel 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 kezelésére” című szabályzat rendelkezik.

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

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, folyószámlahitelek, babaváráshitelek és a lombardhitelek 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 kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

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

- e. *Az ingatlan fedezeti limit a Bank a koncentrációs kockázatok mennyiségi és minőségi célkitűzéseiben belül az ingatlanfedezeti koncentráció mértékére limit(ek)et határoz meg.*

- f. *Az értékbecslői limit* a Bank a külső értékbecslők számára adott megbízások tekintetében figyelemmel van az értékbecslések koncentrációjára és az abból fakadó esetleges kockázatokra és ennek megfelelően limitet határoz meg a „A vállalati kockázatvállalási ügyletekhez kapcsolódó ingatlanfedezet értéke megállapításának és felülvizsgálatának eljárásrendje” című szabályzatban 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 CRR rendelkezései szerint jár el.

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

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

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

A CRR szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettség-vállalásokról, továbbá valamennyi 1 milliárd forintnál nagyobb kintlévőségről, a nemteljesítő ügyletekről és a minősített hitelkezelésbe tartozó ügyletekről, illetve problémás ügyletekről negyedévente – azok 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 céltartalékképzési szabályzat (Ügyletminősítési szabályzat) szerint kerül sor, 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 vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján jár el.

A Bank a kitettségeire 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.

### **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 „alulteljesítő” kosárba – a várható hitelezési veszteség mértéke nő, így a Bank a szükséges értékvesztés, vagy céltartalékképzés összegét újra becsüli a megnövekedett hitelkockázat alapján.

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

## 2. kosár – alulteljesítő pénzügyi instrumentumok

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

## 3. kosár nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-dik, a legutolsó, „default” kategóriába sorolódnak, vagy 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 a kintlévőségeit és mérlegen kívüli kötelezettségeit mind az IFRS 9 követelményeinek, mind az MNB Rendelet elvárásainak megfelelően a minősítések időbeli rendjének megfelelően minősíti. Az IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosarak és ügyletminősítési kategóriák összefüggését az alábbi mátrix mutatja be:

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

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

Ügyletminősítés	Átstrukturált	Nem átstrukturált
Teljesítő	IFRS 9 szerinti 2. kosár <sup>1</sup>	IFRS 9 szerinti 1. kosár; 2. kosár
Nemteljesítő	IFRS 9 szerinti 3. kosár	IFRS 9 szerinti 3. kosár

### Átstrukturált és Nem átstrukturált követelés, be- és átsorolási szabályok

A Bank részletesen meghatározza 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 hitelnújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: **követelés**), ha az engedményt

<sup>1</sup> Kivéve 3.5. pontban részletezettek szerint

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 egy, vagy több alkalommal történő 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 (lásd még az alábbi 4) pontot).
- 3) Ugyanígy kell kezelni azt az esetet, ha az átstrukturálás több olyan szerződésmódosítás eredményeként válik szükségessé, amely módosítások külön-külön átstrukturálást nem tesznek szükségessé, azonban azok egymással összefüggő, összhatásukban átstrukturálást eredményező módosításokat tartalmaznak. 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.
- 4) 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 PÜFO-001/2014. vagy PÜFO-002/2014. szabályzatok szerint problémásnak minősített kölcsönszerződés részleges, vagy teljes újra finanszírozását, 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, vagy a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Bank más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.
  - d) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás
    - vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére,
    - 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.

- 5) A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:
- a módosított szerződés a módosítást megelőzően nemteljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
  - a szerződésmódosítás részleges, vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
  - a nemteljesítőnek minősülő kötelezett, vagy azon kötelezett részére, aki nemteljesítőnek minősülne a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül, a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá,
  - más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az Bankkal szemben fennálló, a nemteljesítő kitétség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
  - a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
- 6) A Bank csak az ellenkezőjét hitelt érdemlő módon alátámasztó bizonyítéokra alapozva tekint el a következő adósságeszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:
- a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes, vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás (kivéve hatósági moratórium miatt) nélkül fennállt volna,
  - 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,
  - a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezettek vagy olyan kötelezettek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül a 30 napos késedelembe esne.
  - azon követelések tekintetében, amelyek már tartalmaznak engedményt és az engedmény olyan kötelezetteknek nyújtotta a Bank, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek: a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a Bank belső minősítési rendszereiben sor került a kötelezett nemteljesítési valószínűségének (PD) növelésére
  - a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a kötelezett a Bank által működtetett korai jelzőrendszer alapján különleges eljárás, szorosabb monitoringtevékenység alá került
- 7) Nemteljesítő kitétségnek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőnek minősülő kitétség mellett az a kitétség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nemteljesítővé.
- 8) A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja:
- új fedezet bevonhatósága,
  - rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
  - a várható cash flow alakulása.
- 9) Átstrukturálnak minősülnek továbbá a szerződésmódosítással átütemezett, újratárgyalt hitelek (követelések), ha
- az ügyfél pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt kerül arra sor,



- b) a szerződésmódosítás a piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket biztosít az eredeti szerződéses feltételekhez képest,
- c) 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.

10) A balloon és bullet típusú hitelügyleteknél az újrafinanszírozásuk 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 hitelekre,
- folyószámla típusú hitelekre (pl.: Széchenyi kártya),
- bankközi hitelekre, illetve pénzügyi intézmények által nyújtott refinanszírozási hitelekre,
- az NHP Növekedési Hitelprogram keretében folyósított forgóeszközhitelre,
- a társasházak/lakásszövetkezetek részére Lakástakarékpénztári megtakarítás bevonása mellett nyújtott hitelekre,
- a készpénz, vagy értékpapír óvadéki fedezetű hitelekre,
- a fogyasztóknak nyújtott hitelekre.

11) 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.

12) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitétségeit automatikusan átstrukturáltként az MNB Rendelet alkalmazásában<sup>2</sup>, amennyiben a kitétség moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitétségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitétségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében.

Az ügyfélnek a moratóriumban való 2021. november 1-jét követő részvételét a Bank a általánosságban a hitelkockázat növekedéseként értékeli, azonban azt, hogy ez a hitelkockázat növekedés jelentős-e, vagy sem, az ügylet egyedi jellemzőinek vizsgálatával határozza meg, így az ügylet IFRS szerinti stage besorolása is ennek függvénye. Fő szabályként a Bank a fizetési moratóriumban történő részvételt olyan tényezőnek tekinti, amely során indokolt lehet legalább a stage 2-es kategória alkalmazása a moratóriumba

<sup>2</sup> a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet

önként belépett ügyfelek ügyletei esetében, ezért az ettől való eltérést részletes, evidenciákkal alátámasztott indoklást tartalmazó egyedi döntéssel kell alátámasztani.

Lakossági kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:

Fő szabályként a Bank a kitettségeket átstrukturálttá minősíti és ennek következtében a hitelkockázat jelentős növekedése miatt alkalmazott értékvesztés kategóriába (a továbbiakban: **stage 2-es kategória**) átsorolja a jelen 12) alpontban rögzített esetben, kivéve azon eseteket, amelyeknél – az alább felsorolt feltételek valamelyikének teljesülése alapján – feltételezhető, hogy a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei és várhatóan nem is lesznek:

- az adósnak a Bank által vezetett fizetési számláján jóváírt, a JTM Rendelet szerinti, igazolt havi nettó jövedelem definíciójának megfelelő jövedelme a kitettség aktuális minősítését megelőző két hónapban nem csökkent 15 %-ot meghaladó mértékben a 2020. február és március hónapban jóváírt nettó jövedelem átlagához viszonyítva, vagy
- amennyiben nem érkezik jövedelem a számlára, akkor az adós munkáltatói igazolással igazolja, hogy a jövedelmében az előző pontban részletezett 15 %-ot meghaladó csökkenés nem következett be, vagy
- az adósnak a Bank által vezetett fizetési számláján a bankszámlaszereződésben vagy a hitelszerződésben vállalt minimum számlaforgalom/jóváírás közül a magasabb elvárás a moratórium hatálya alatt is folyamatosan teljesült, illetve teljesül, vagy
- az adós rendelkezésére álló megtakarítások szintje a minősítés időpontjában fedezetet nyújt a Banknál fennálló kitettségek legalább 1 évnyi adósságszolgáltatára.

A Bank a fenti értékelést csoportszinten rendelkezésre álló információkat felhasználva is elvégezheti.

Azoknál a lakossági kitettségeknél, amelyek esetében 2021. november 1-jét megelőzően az átstrukturálttá minősítés kizárólag a moratórium miatt a 2021. január 21. napján módosított az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről szóló vezetői körlevél alapján került megállapításra, az átstrukturált követelésként tartó nyilvántartás a moratóriumból 2021. november 1-jét megelőzően kilépett és azóta újból törlesztő, vagy a 2021. november 1-jével a fizetési moratóriumba (saját döntés vagy jogszabályi rendelkezésnek való meg nem felelés miatt) be nem lépő, vagy a moratóriumban 2021. november 1-jével belépő, de abból a későbbiekben kilépő, vagy a moratórium lejártát követően újból törlesztő adósok kitettségei esetében legalább hat hónap megfigyelési időszak elteltét követően megszüntethető, ha ezen időszak alatt nem volt 30 napot meghaladó késedelem és a hátralék összege nem haladta meg a 100 eurót, továbbá nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturálást eredményezne.

Vállalati kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:

Fő szabályként a Bank a kitettségeket átstrukturálttá minősíti és ennek következtében a stage 2-es kategóriába átsorolja a jelen 12) pontban rögzített esetben, kivéve azon eseteket, amikor az egyedi alapon lefolytatott vizsgálat során a negyedéves vagy a soron kívül elvégzett monitoring tevékenység eredménye alapján megállapítható, hogy az adós pénzügyi helyzetében nem következett be romlás.

Az átstrukturált vállalati kitettségek esetében az átstrukturált kitettségként történő nyilvántartás az MNB Rendeletben foglalt általános előírásoknak megfelelően szüntethető meg.

- 13) 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 késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha** annak okai a következők:

- a) adathiba, vagy az informatikai rendszerek hibája, azaz amikor 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).
- e) Az EBA Iránymutatás szerint a fentiekén kívül:
  - 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,
  - az olyan faktoring megállapodások konkrét esetében, amelyek szerint a vásárolt követelések szerepelnek a Bank mérlegében, és átlépték a Bank által a CRR 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 a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítésnek. A Banknak a lehető legrövidebb időn belül orvosolnia kell a technikai késedelmi helyzet kialakulását előidéző összes feltárt hibát.

14) A Bank valamely követelés átstrukturált követelésként történő nyilvántartását **az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén szünteti meg:**

- a) a követelés teljesítőnek minősül, beleértve azt az esetet is, amikor a követelés átminősítésére a kötelezett pénzügyi helyzetét figyelembe véve, annak a nemteljesítő kategóriából teljesítővé történő visszaminősítésére tekintettel került sor,
- b) az átstrukturált követelés teljesítővé minősítésétől legalább két éves próbaidőszak eltelt,
- c) a b) pont szerinti próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztés történt, és
- d) a próbaidőszak végén a kötelezett egyetlen kötelezettsége sincs 30 napnál hosszabb késedelemben.

**Moratórium kapcsán** a lakossági átstrukturált kitétségek visszasorolása a 12) pont szerint történik.

15) **Ha egy átstrukturált hitel (követelés) kötelezettje (adósa) megváltozik, új kötelezettje lesz, akkor a követelés tekinthető új eszköznek, nem kell azt a továbbiakban átstrukturált hitelnek minősíteni és besorolható az új kötelezett (adós) fizetőképességének figyelembevételével, feltéve, hogy**

- a) az új kötelezettel (adóssal) a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,
- b) a megállapított értékvesztések teljes mértékben visszairásra kerülnek az átstrukturálás megvalósulásával,
- c) valós átstrukturálásra kerül sor, az nem pusztán egy késedelmes követelésnek az adós kapcsolt vállalkozásai közötti átadására irányul,

- d) az új kötelezett (adós) hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.
- 16) A ténylegesen alkalmazásra kerülő átstrukturálási intézkedés, vagy az átstrukturálási intézkedések kombinációja kiválasztásának folyamata során alkalmazható rövid-, és hosszútávú átstrukturálási intézkedések:

A Bank alapelveként tekinti, hogy csak életképes, a felmerült problémákat tekintve valós megoldást jelentő rövid- vagy hosszú távú átstrukturálási intézkedéseket alkalmaz. A legtöbb esetben a rövid- és a hosszú távú intézkedések valamilyen kombinációja jelenti a leghatékonyabb módszert, melynek értékelését az előterjesztőnek célszerű az adott megoldási javaslat által elérhető eredmény nettó jelenértékének a más szóba jöhető megoldások (például a követelés eladása) által elérhető eredmény nettó jelenértékével való összevetésre alapozni.

A Bank a rövid távú – projekt hitelek esetében egy évet meg nem haladó, egyéb követelések esetén maximum két évig terjedő időtartamú – átstrukturálási intézkedés önálló alkalmazását alapelveként a következő feltételek együttes fennállása esetén alkalmazza:

- a) egyértelműen beazonosítható az a rendkívüli körülmény, amely az adós átmeneti likviditási nehézségét okozta és az nem befolyásolja az adós hosszú távú fizetőképességét,
  - b) az adós jövedelmi helyzete rövidtávon várhatóan rendeződni fog,
  - c) az adós együttműködő és az átstrukturálási intézkedést megelőző – a pénzügyi szervezet belső szabályozásában rögzített hosszúságú – időszakban a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.
- 17) Az MNB elvárása alapján átstrukturálási intézkedésre minden esetben csak megfelelő – fentieket is figyelembe vevő – döntés előkészítési eljárást követően, dokumentált módon kerülhet sor.

Az átstrukturálási intézkedésre irányuló döntés előkészítése keretében az előterjesztő(k)nek minden esetben azt is vizsgálnia kell, hogy az adós a Bank által felkínált új feltételek szerinti kötelezettségeinek a jelenlegi és konzervatív módon értékelt jövőbeni fizetési kapacitásainak értékelése alapján várhatóan meg tud-e felelni. Lakossági követelések esetében a sztenderdizált átstrukturálási intézkedések alkalmazásakor döntési fák használata is megengedett.

Az átstrukturálási szabályoktól való eltérés kizárólag a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO – Chief Risk Officer, azaz a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes) előzetes engedélyét követően a vezérigazgató jóváhagyásával lehetséges.

- 18) A lakossági hitelekkel kapcsolatos átstrukturálási intézkedés alkalmazása esetén a Bank a fizetési késedelemmel érintett lakossági hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződések kezelése során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről szóló mindenkor hatályos MNB ajánlásban foglalt elvárásokat is figyelembe veszi.

### **Árzás:**

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

## **3.4 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 ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez továbbá a bank többi üzletági tevékenységének piaci kockázati 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 2023. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és vissza vásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának (IRRBB) tőkeigénye 2023-ban is a korábbiakhoz hasonlóan a 2. pillér alatt alapvetően az MNB ICAAP-re vonatkozó módszertani kézikönyve szerint került megállapításra, mely során a standard kamatsokk forgatókönyvek tőkeérték-változási és kamateredményváltozási hatásai kerülnek kiértékelésre.

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

A Banki Könyv kamatláb kockázatait a külső limiteknél szigorúbb belső limitek figyelik, a Bank nem kötelezően előírt sokk scenáriókat és devizákat is kiértékel, melyet saját limitrendszerrel monitoroz és korlátoz. A látra szóló betétek átárazódási ideje, lekötött betétbe ki- és beáramlása, kamatrugalmassága modellezésre kerül, mely modellezések a stressz irányától és mértékétől függenek.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti. 2023. december 31-én a banki könyvi kamatkockázat tőkeigénye 10 751 millió forint volt, mely növekedése elsősorban a bank méretének, portfóliójának növekedésének köszönhető.

A Bank a hitelkockázati felár változás banki könyvi kockázatát (CSRBB) egyrészt limitekkel korlátozza, másrészt a stressz tesztek kiértékelésekkel lefedti.

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 II. pilléres tőkekövetelmény a fent említett kitétség kategóriák esetén az I. pilléres tőkekövetelmény feletti a VaR módszertannal számolt tőkekövetelmény többlet alapján kerül meghatározásra, minimum 0 többlet értékkel.

A normál VaR módszertan esetén a back-tesztिंग túllépések esetén a CRR<sup>3</sup> 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 ez az osztály végzi a következők részben kapcsolódó feladatokat is:

- partnerek hitelkockázati minősítése és monitoringja,
- az országhoz kockázatok megállapítása, monitoringja és szabályozása,

<sup>3</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

- belső likviditási és finanszírozási mutatók monitoringja,
- a Treasury ügylet-, üzletkötői-, nostro- és kötelező tartalék limiteinek monitoringja,
- a partner és ügyfél margin számítások és monitoring,
- valós érték módszertani szabályozása és árazási kontrol feladatok
- a BUBOR jegyzés ellenőrzése,
- makro prognózisok összeállítása értékvesztés számításához.

A tevékenységet elsősorban az Eszköz-Forrás Bizottság és a CRO felügyeli, Ország Kockázatok esetén a Hitelezési Bizottság, 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:

$$\begin{aligned} \text{Tőkekövetelmény}_{\text{Teljes}} &= \text{Max}(\text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} ; \text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}}) \\ \text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} &= \max(1,5 * \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap SVaR}), \text{SVaR}_{t-1}) \\ \text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}} &= \max(k * \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap VaR}), \text{VaR}_{t-1}) \end{aligned}$$

, 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 számítását. A kovariancia mátrix becslésében a VaR modellhez képest el lehet térni, a becsléshez használt napok száma módosítható, továbbá szakértői alapon a súlyozásban vagy a decay faktor módosítható (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 replikálódniának 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 kockázatotott értékről (stresszhelyzeti VaR)” c. iránymutatását (EBA/GL/2012/2).

### 3.5 Partnerkockázat kezelése

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

A partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringját támogatja a Treasury front office rendszere (Inforex). A Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést, melyet az Eszköz-Forrás Bizottságnak rendszeresen bemutat.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA szerződés keretében történik.

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

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

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

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

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

A Partnerminősítést legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi, problémás partner esetében egyedi, fókuszált kezelési folyamat történhet. 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 egyedi elemzés alá kell vonni. 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 a CRR II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitétség értékét.

### 3.6 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-mechanizmusok 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 egészében kijelölt működési 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 2023 során az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (4 486 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2023-ban, mivel a tényleges események mindössze 25,1 millió forint veszteséget okoztak konszolidáltan.

A Bank 2023-ra 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 kockázatok kezelése a céloknak és a szabályzatoknak megfelelő volt 2023-ban.

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 2022-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.

### **3.6.1 Túlzott tőkeáttétel kockázata**

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a CRR 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.

### **3.6.2 Kiemelten Kockázatos portfóliók**

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

### **3.6.3 Modellezési kockázat**

A modellezési kockázat a Bank által materiális kockázatként került beazonosításra. Elsősorban az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzéshez kialakított kockázati modellek és piaci kockázati VaR modellek kapcsán a modellezési kockázat releváns kockázattípusként tekintett. 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 Bank rendelkezik Modellvalidációs Eljárásrenddel, mely leírja a kockázatkezelési modellek rendszeres validációjának szabályrendszerét, folyamatát, illetve eszközeit; továbbá a Bank modell leltára szerinti valamennyi a Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályaira is kitér.

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 kockázat miatt nem volt szükség tőkeképzésre 2023 folyamán.

### **3.6.4 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.

### **3.6.5 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 Partnerként azonosított, jellemzően pénzügyi intézménye hitelkockázatait érinti.

A partnerkockázat tőkekövetelményét az 1. és 2. pillérben is a Bank 'A hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertanról' szóló szabályzatában rögzítettek szerint a CRR II. sz. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg.

### **3.6.6 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, nettósítási megállapodásokkal, így ISDA, CSA, GMRA szerződések kötésével, továbbá ezen kockázatok behatárolása a Bank limitrendszerén keresztül is megvalósul.

### **3.6.7 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.

### **3.6.8 Jogi és üzletviteli kockázat**

A Bank azonosítja, gyűjti és kezeli a jogi és üzletviteli kockázatokhoz kapcsolódó veszteségesemények adatait is.

A Bank a jogi és üzletviteli 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 megfelelést Compliance terület is kontrollálja és kiemelt szerepet kap a működési kockázatkezelési keretrendszerben.

A kockázati események gyűjtése során a Bank az alábbi veszteségeket, egyéb költségeket és „majden veszteség” eseteket sorolja ide a működési kockázatkezelési adatbázisában:

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

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

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

### **3.6.9 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.

### 3.7 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, 2023-ban 12 alkalommal tartott ülést.

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

A **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 2023-ban 13 db előterjesztést tárgyalt.

#### 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 2023. szeptember 4-én (A GRÁNIT Bank Zrt. 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 2023. november 22-én (a Kockázatvállalási szabályzat és A GRÁNIT Bank tőke megfelelésének belső értékelési folyamata (ICAAP) szabályzat elfogadása keretében), valamint 2024. május 14-én (A GRÁNIT Bank Zrt. 2023. 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 2023. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2023.12.31	
	Tény	Limit
Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)	0,0020%	<= 12,5%
Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói)	3,99	>= 1
Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)	220,0%	>=100%
Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)	524,9	127,1
Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)	402,1	38,1

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.

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

Kitettségek nettó értéke kockázatmentesítés figyelembe vétele előtt:

Kitettségi osztályok	Összes kitettség (M Ft)		
	2023. december 31.		2023 év
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitettség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	676 078	0	572 711
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	53	0	93
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	85 077	0	85 702
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	169 982	0	177 923
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	349 714	16 831	309 600
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	81 794	932	76 167
Nemteljesítő kitettségek	369	0	466
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvények	1 354	0	1 208
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	38 185	0	25 524
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 402 606</b>	<b>17 764</b>	<b>1 249 392</b>

## Kitettségek földrajzi megoszlása 2023. december 31-én:

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Egyesült Királyság	Hollandia	Hong Kong	Lengyel.	Magyarország	Norvégia	Svájc	Csehország	Oroszország	Szlovákia	USA	Egyéb
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	676 078,3	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	52,6	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	85 076,9	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	20 462,3	0,0	341,6	101,0	155,3	148 922,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	2,1	0,0	0,0	0,2	345 118,6	0,0	3 807,8	1,0	755,4	1,4	21,1	6,0
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	81 793,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	368,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	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
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 353,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitettségek	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
Értékpapirosítási 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	38 185,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>20 462,3</b>	<b>2,1</b>	<b>341,7</b>	<b>101,0</b>	<b>155,6</b>	<b>1 376 950,5</b>	<b>0,0</b>	<b>3 807,8</b>	<b>1,0</b>	<b>755,4</b>	<b>1,4</b>	<b>21,1</b>	<b>6,0</b>

## Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2023. december 31-én:

Kitettségi osztályok	Összes kitettség (M Ft)				
	< 1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	104 190	1 879	118 044	451 964	676 078
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,0	0	53	0	53
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1 028,9	28 280,5	55 768	0	85 077
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	40 183	25 682	103 951	167	169 982
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 356	136 296	200 872	189	349 714
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	716	12 384	68 694	0	81 794
Nemteljesítő kitettségek	0	1,4	367	0	369
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	1 354	0	1 354
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0
Értékpapirosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	10 088	1	963	27 134	38 185
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>168 563</b>	<b>204 524</b>	<b>550 065</b>	<b>479 454</b>	<b>1 402 606</b>

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása 2023. december 31-én:

<b>Ágazati koncentráció - 2023. dec. 31.</b>	
<b>Ágazat (TEÁOR)</b>	<b>Vállalati portfoló kockázatvállalási összege alapján</b>
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,1%
Bányászat, kőfejtés	0,1%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	15,4%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	19,9%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmegelőzés	0,5%
Építőipar	6,6%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	5,6%
Szállítás, raktározás	1,7%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,3%
Információ, kommunikáció	0,1%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	11,1%
Ingatlanügyletek	19,3%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	6,1%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1,4%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,0%
Oktatás	0,0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	3,6%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,1%
Egyéb szolgáltatás	0,2%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100%</b>

### 3.9 A hiteltörlesztési moratóriummal érintett kitettségek

A Magyarország Kormánya által 2020. március 19-től bevezetett, majd többször meghosszabbított hiteltörlesztési moratórium 2022. december 31-én megszűnt, ezért a hiteltörlesztési moratóriummal összefüggő nyilvántartások vezetését a Bank is megszüntette.

### 3.10 Vállalati irányításhoz kapcsolódó információk

#### 3.10.1 A Bank vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma



Igazgatóság tagjai	Igazgatósági tisztségek száma (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottság tagjai	Igazgatósági tisztségek száma (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	Gránit Bankon	Gránit Bankon		Gránit Bankon	Gránit Bankon
	belül	kívül		belül	kívül
Hege dűs Éva (elnök-vezérigazgató)	1	1	Nyúl Sándor (elnök)	0	1
Hankiss László Balázs (vezérigazgató-helyettes)	1	0	Árkovics István	0	0
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyett)	1	1	Dr. Gubuznai Judit	0	0
Major János	1	0	Lajtos Gyuláné	0	0
Dr. Tóth Judit	1	5	Vida István	0	3

### 3.10.2 A Bank vezető testületi tagjainak végzettsége

Igazgatóság tagjai	Felügyelő Bizottság tagjai
<b>Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem okleveles közgazda (1979)	<b>Nyúl Sándor (elnök)</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem közgazdász (1981)
<b>Hankiss László Balázs (vezérigazgató-helyettes)</b> Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem okleveles közgazdász (2000)	<b>Árkovics István</b> Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi kar közgazdász (2002)
<b>Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)</b> Budapesti Corvinus Egyetem okleveles közgazdász (2011)	<b>Dr. Gubuznai Judit</b> Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar jogász (1977)
<b>Major János</b> Külkereskedelmi Főiskola külkereskedelmi üzemgazdász (1991) Budapesti Corvinus Egyetem MBA szakokleveles menedzser (1995)	<b>Lajtos Gyuláné</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem közgazdász, gazdaságszervező (1979)
<b>Dr. Tóth Judit</b> Pécsi Tudományegyetem jogász (2010)	<b>Vida István</b> Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Kar közgazdász (2008)

### 3.10.3 A Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elvei

A vezető tisztséget betöltő személyekkel szemben a hitelintézetekre vonatkozó európai (2013/36/EU irányelv; a CRD) és hazai (2013. évi CCXXXVII. törvény; a Hpt) jogszabályok fogalmazznak meg elvárásokat.

A Bank Igazgatóságának tagja olyan személy lehet, akinek képességei, tapasztalata, szakmai felkészültsége összhangban van a Bank tevékenységével. Kulcsfontosságú, hogy a vezető testület tagja rendelkezzen jó üzleti hírnévvel, az üzleti tevékenység irányításához szükséges szakmai ismeretekkel, tapasztalattal. Személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában, megfelel a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek. Az Igazgatóság tagjává csak olyan személyek választhatók meg, vagy jelölhetők, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek.

Jelölő Bizottság feladata a jelöltek alkalmassági vizsgálatának lefolytatása. A sikeres elbírálást követően jelöltet állít és javaslatot tesz a vezető testület tagjaira szem előtt tartva a testület összetételére vonatkozó arányossági elveket is. Ezt követően választható meg az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság tagjának. A Jelölő Bizottságnak véleményeznie kell a jelöltek alkalmasságát. A végleges jóváhagyás előtt, amennyiben a Jelölő Bizottság alkalmasnak találta az adott jelöltet az MNB engedély megszerzését követően lép hatályba a tagság. A Bank vezető testület tagjai megválasztásához minden esetben szükséges a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet engedélye. A vezető testület tagjai feladatukat önállóan látják el, hogy a felsővezetés döntéseit ellenőrizzék és felügyeljék a döntéshozatalt.

## 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 kitévéseket tartalmazza.

A GRÁNIT Bank munkavállalói résztulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet 32,32 százalékos tulajdonosa lett a Banknak.

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 esedékességszerű mértéke az utólagos kockázati teljesítményértékelések alapján módosítható.

Utólagos kockázati teljesítmény újraértékelés: a teljesítményjavalmazás 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 teljesítményjavalmazás mértékének - a javalmazási 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 teljesítményjavalmazás összegének tulajdonjogát

Visszatartási időszak: a teljesítményjavalmazásként 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 javalmazási 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 javalmazási politika elfogadását és az MRP szervezet Alapszabályának megalkotását követően.

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

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

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

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

A Banki juttatások 2023-ban alpbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alpbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2023. 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

### Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

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

- a Lakossági Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes
- 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
- Szabályozás és Folyamatszervezés 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 alaphérezhez képest az ésszerű mértéket.

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

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

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

A Bank által a javadalmazás 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 teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább három év teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavadalmazás 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 teljesítményjavadalmazást, a kontroll funkciót betöltő munkavállalók javadalmazásának 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 teljesítményjavadalmazás kifizetése a tárgyévi mérleg lezárását követően egy összegben pénzbeli kifizetésként történik meg (kivéve: a kiemelt személyek esetében, ahol speciális szabályok alkalmazandók).

A teljesítményjavadalmazásra 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 diszkrécionálisan 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 alpbért 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 alpbér 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 mindenkor eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

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

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

<b>Beosztás</b>	<b>az éves teljes Banki teljesítményjavadalmazás* maximális mértéke az alapjavadalmazás %-ában</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

Beosztás	az évenkénti teljes MRP teljesítményjavalmazás maximális mértéke az alapjavalmazás %-ában
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 javalmazásra, ha az MRP Javalmazási politikájában meghatározott feltételeket a 3. év végén teljesítik. Az előre meghatározott feltételek szerinti javalmazás első legkorábbi időpontja a Feltétel teljesülésétől számított 90 nap, az egyes Résztvevőket megillető összes javalmazás kifizetésének végső határideje a Feltétel bekövetkezésétől számított 2 év. A résztvevők az első kifizetéstől legfeljebb minden 6. hónapban 3 egyenlő részletben részesülhetnek kifizetésben.



### Visszakövetelhetőség

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

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

a számára már kifizetett készpénzjuttatás vagy az általa már megszerzett nem 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) esik 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 találkozókra készült jegyzőkönyveket, jelentéseket, egyéb lényeges dokumentumokat), valamint a javadalmazási politikát alátámasztó előterjesztéseket és háttéranyagokat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek a bizonylatok megőrzésére vonatkozó előírása szerinti időtartamig meg kell őrizni.

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

## **Teljesítményértékelés:**

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

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

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

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

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

		Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Egyéb felsővezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva	fő	5	5	3	7
Teljes alapjavadalmazás	M Ft	12	235	123	155
Ebből: készpénzalapú	M Ft	12	235	123	155
Teljes teljesítményjavadalmazás	M Ft	0	158	61	42
Ebből: készpénzalapú	M Ft	0	158	61	42
Ebből: halasztott	M Ft	0	63	24	17
Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű t	M Ft	0	0	0	0
Ebből: halasztott	M Ft	0	0	0	0
<b>Tárgyévi összes javadalmazás</b>	<b>M Ft</b>	<b>12</b>	<b>393</b>	<b>184</b>	<b>197</b>

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

## 5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

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

2023 év végén a Bank szavatoló tőkéje 69.817 millió forint, amelyből alapvető tőke szintén 69.817 millió forint, járulékos tőke 0 millió forint. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

<b>Szavatoló tőke (M Ft)</b>	
	<b>2023.12.31</b>
Alapvető tőkeelemek	71 944
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	13 274
Ázsió	20 852
Eredménytartalék	16 433
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	106
Egyéb tartalék	243
Általános banki kockázati tartalék	1 998
Tárgyévi eredmény	19 038
Levonások alapvető tőkéből	2 127
Immateriális javak értéke	1 892
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	194
Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	41
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen</b>	<b>69 817</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>
<b>Alapvető tőke (Tier 1) összesen</b>	<b>69 817</b>
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0
<b>Járulékos tőke (Tier 2)</b>	<b>0</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>69 817</b>

A bankcsoport konszolidált szintű szavatoló tőkéje 70.856 millió Ft 2023 évvégén.

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

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

## 6 A Bank tőke megfelelése

A Bank a hazai jogszabályoknak megfelelően alakította ki tőke megfelelésre 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 18.946 millió Ft volt 2022 végén, amely alapján a Bank Teljes tőke megfelelési mutatója 20,012%.

<b>Tőkekövetelmény</b>	
<b>2023. december 31.</b>	<b>M Ft</b>
Hitelezési és partnerkockázat	24 286
Piaci kockázat*	751
Működési kockázat	4 173
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>29 210</b>
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.	

A Bank 2023 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) 2023-ban 28,8% volt, a bankadó nélkül 34,3 % a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 1,8%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 5,211 % volt 2023. december végére vonatkozóan.

<b>A tőkeáttételi mutató levezetése (2023. december 31.)</b>	
	<b>M Ft; %</b>
Mérlegen belüli kitettségek	1 263 911
Mérlegen kívüli kitettségek	75 809
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	2 086
Alapvető tőke	69 817
<b>Tőkeáttételi mutató (%)</b>	<b>5,211%</b>

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

## 6.1 Kitettségek

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

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

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettség 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	647
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	614
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 550
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	14 432
Lakossággal szembeni kitettségek	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 671
Nemteljesítő kitettségek	35
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	54
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Egyéb tételek	2 569
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>25 571</b>

A Bank kismértékű – a teljes kitettség érték mindössze 1,8%-a – nem magyar háttérű kitettségekkel rendelkezett 2023-ban: a teljes kitettség 1,5%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Hongkong, Norvégia, Hollandia, Lengyelország), és 0,3%-a külföldi vállalkozások (Egyesült Királyság, Csehország, Svájc, Lengyelország, 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	190 972	0	1 083 151	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	42	42
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86 782	86 782	194 489	194 489
Egyéb eszközök	0	0	44 711	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	66 154	390 743
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 475	77 841
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	5 436	23 713
Egyéb kapott biztosítékok	58 243	289 189
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 eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	94 693

### 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 2023-ban is a kockázatkezelési rendszereit (Varitron és Inforex) 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 továbbá figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank módszertani kézikönyvét.

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 szintet** elérik, akkor erre ki kell térni az EFB havi jelentésben, és az EFB köteles megvizsgálni a változás 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 (2023. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	82
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	293
<b>Összesen</b>	<b>376</b>

#### 6.4 Tartós befektetések

A Bank az alábbi – a Kereskedési Könyvben nem szereplő – tartós befektetésekkal rendelkezik:

Megnevezés	Részesedés (%)	Nyilvántartási érték 2023.12.31. (Ft)
VISA Inc.	0,0000%	22.069.749
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,1036%	10.000.000
MBH Alapkezelő Zrt.	0,9594%	6.120.000
EQUILOR Befektetési Zrt.	50,0100%	3.100.000.000
Tarragona Holding Zrt.	95,0000%	8.645.000.000
GRÁNIT Bank MRP Szervezet	21,1700%	4.476.430.628
<b>Összesen</b>	<b>–</b>	<b>16.259.620.377</b>



## 6.5 Működési kockázat

A Bank működési kockázatra allokált tőkéje 2023. IV. negyedében a CRR 1. pillére alatt 4.486 M Ft volt konszolidáltan az időszakban. A Bank az alapmutató módszert (BIA) alkalmazza.

**A szavatoló tőke levezetése**

Táblázat a szavatolótké nyilvánosságra hozatalához		2023. 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)	34 125 678 550	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	13 274 120 497	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	20 851 558 053	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	35 470 758 274	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	349 410 814	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 998 419 406	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>	71 944 267 044	Az 1-5a. sorok összege
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-193 963 149	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 892 432 791	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	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 értékelt 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 szavatolótkéjének 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 szavatoltóke nyilvánosságra hozatalához		2023. 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 (ázió)	34 125 678 550	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	13 274 120 497	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	20 851 558 053	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	26 829 603 852	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	346 339 555	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 998 419 406	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6.	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	63 300 041 363	Az 1-5a. sorok összege
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-193 965 422	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 892 432 791	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	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 értékelt 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 szavatoltókéjének 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

20.	Üres halmaz az EU-ban		
20a.	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont 244. cikk (1) bekezdés b) pont 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ili. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	-2 086 395 940	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	69 857 871 104	A 6. sor és a 28. sor különbsége
<b>Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához</b>		<b>2023. dec. 31.</b>	<b>Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	0	
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>	0	A 30., 33. és 34. sorok összege

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>	69 857 871 104	A 29. sor és a 44. sor összege
<b>Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához</b>		<b>2023. 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 (ázsói)	0	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>	0	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 tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban		
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	0	Az 52-56. sorok összege
58.	<b>Járulékos tőke</b>	0	A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	69 857 871 104	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	365 126 621 834	

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2023. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,12%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,12%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,12%	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 kitettségérték 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 kitettségérték százalékaként kifejezve) CRD 128. cikk	11,12%	
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)	HU0000094149; HU0000123153; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; HU0000181425; HU0000195573
3	Az instrumentum Irányadó joga(1) Szabályozási intézkedések	magyar
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	34 125 678 550 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	15 394 922 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Nem
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Nem
	Kamatszervények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	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)	
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járolékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járolékos tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	0 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	0 Ft
9a	Kibocsátási ár	0 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	
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 diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	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 tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
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)	0 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	0 Ft
9a	Kibocsátási ár	0 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 diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	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

Melléklet-2

## A tőkeáttételi mutató levezetése

<b>LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése</b>		
		<b>Alkalmazandó összeg</b>
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 275 624 495 259
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	4 730 869 787
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	61 450 418 697
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-2 086 395 940
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték</b>	<b>1 339 719 387 803</b>

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 267 637 062 023
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-3 726 451 713
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	1 263 910 610 310
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	7 987 433 236
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	6 370 925 560
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési 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>	14 358 358 796
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	131 968 182 169
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-70 517 763 472
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	61 450 418 697
<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 (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	69 816 964 254
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	1 339 719 387 803
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	5,21%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon teszi közzé.
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

<b>LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	1 260 638 259 931
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	154 375 646 852
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	1 106 262 613 079
EU-4	Fedezett kötvények	1 353 943 070
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	667 390 673 924
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	71 149 550 469
EU-7	Intézmények	119 893 202 749
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	73 167 862 896
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	139 904 548 271
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	368 859 301
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	33 033 972 399

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

## Melléklet-3.a

## A likviditási mutató levezetése

GRÁNIT Bank Zrt. (egyedi/konzolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)					Súlyozott érték összesen (átlag)				
(HUF millió)											
2023.12.31											
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						341 809	385 958	416 455	474 937	404 790
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>											
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	106 041	102 589	107 805	114 628	107 766	258 637	288 593	295 403	336 960	294 898
3.	Stabil betétek	20 219	19 209	17 709	17 766	18 726	1 011	960	885	888	936
4.	Kevésbé stabil betétek	85 822	83 380	90 096	96 862	89 040	9 726	9 584	10 423	11 243	10 244
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	502 449	571 625	589 163	655 702	579 735	235 834	267 737	276 166	309 956	272 423
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szervezetközi bankok hálózaton belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	502 449	571 625	589 163	655 702	579 735	235 834	267 737	276 166	309 956	272 423
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	546	4 653	1 100	951	1 813	546	4 653	1 100	201	1 625
10.	Egyéb követelmények	56 408	59 670	54 323	82 206	63 152	12 067	10 312	7 928	14 872	11 295
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	264	66	0	0	0	264	66
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	56 408	59 670	54 323	81 942	63 086	12 067	10 312	7 928	14 609	11 229
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	1 175	1 175	1 175	1 175	1 175	0	0	0	0	0
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>	666 618	739 712	753 566	854 663	753 640	507 083	571 295	580 598	661 990	580 241
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>											
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	22 346	20 769	16 315	8 032	16 866	22 346	20 769	16 315	4 749	16 045
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	78 904	93 879	78 408	97 782	87 243	76 562	91 857	76 125	95 694	85 059
19.	Egyéb beáramlások	309	396	467	872	511	15	20	23	735	198
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 hitelintézetből származó többlet beáramlás)						0	0	0	0	0
20.	<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	101 560	115 044	95 190	106 686	104 620	98 923	112 646	92 463	101 179	101 303
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	101 560	115 044	95 190	106 686	104 620	98 923	112 646	92 463	101 179	101 303
							<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</b>				
21.	<b>LIKVIDITÁS PUFFER</b>						341 809	385 958	416 455	474 937	404 790
22.	<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>						160 259	180 600	204 040	235 983	195 221
23.	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>						213%	214%	204%	201%	207%

## Melléklet-3.b

## A Nettó stabilforrás ellátottsági ráta (NSFR) levezetése

2023.12.31	Súlyozatlan érték				Súlyozott érték
	HUF	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF)</b>					<b>799 870 541 749</b>
Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból	0	0	69 816 964 254		69 816 964 254
Szavatolótoke	0	0	69 816 964 254		69 816 964 254
Egyéb tőkeinstrumentumok	0	0	0		0
<b>Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből</b>	<b>106 256 091 170</b>	<b>12 092 626 949</b>	<b>1 311 837 621</b>		<b>108 752 423 293</b>
Stabil lakossági betétek	16 640 941 113	1 893 846 186	205 449 046		17 813 496 980
Egyéb lakossági betétek	89 615 150 057	10 198 780 763	1 106 388 575		90 938 926 313
<b>Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)</b>	<b>616 847 231 688</b>	<b>8 973 801 313</b>	<b>8 357 332 353</b>		<b>321 267 848 854</b>
Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek	60 126 357	0	0		30 063 179
Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek	616 787 105 331	8 973 801 313	8 357 332 353		321 237 785 675
<b>Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól</b>	<b>103 666 335 489</b>	<b>0</b>	<b>238 807 373 207</b>		<b>290 640 540 952</b>
Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek	0	0	199 226 865 409		199 226 865 409
Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek	103 666 335 489	0	39 580 507 798		91 413 675 543
<b>Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 392 764 397</b>		<b>9 392 764 397</b>
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0		0
Egyéb kötelezettségek	0	0	9 392 764 397		9 392 764 397
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF)</b>					<b>529 562 368 465</b>
<b>Előírt stabil források központi banki eszközökből</b>	<b>80 000 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>464 431 545 765</b>	<b>0</b>
Készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	464 431 545 765	0
Egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitétségek	80 000 000 000	0	0		0
<b>Előírt stabil források likvid eszközökből</b>				<b>180 314 836 826</b>	<b>128 516 484 928</b>
Meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				51 726 794 323	0
Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				143 115 150	71 557 575
Legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				128 444 927 353	128 444 927 353
<b>Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 540 409 766</b>		<b>39 411 372 505</b>
Nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények	0	0	27 855 123 099		27 726 085 838
Nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények			11 685 286 667		11 685 286 667
<b>Előírt stabil források hitelekből</b>	<b>62 223 087 796</b>	<b>31 704 558 886</b>	<b>280 001 346 575</b>		<b>324 671 728 303</b>
Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek	5 733 604 033	13 328 213 856	98 228 915 307		105 466 382 638
A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek	56 489 483 763	18 376 345 030	181 772 431 268		219 205 345 665
<b>Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Előírt stabil források származtatott ügyletekből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Előírt stabil források egyéb eszközökből</b>	<b>855 553 070</b>	<b>0</b>	<b>31 951 987 536</b>		<b>32 379 764 071</b>
<b>Előírt stabil források mérlegén kívüli tételekből</b>	<b>4 583 018 659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>4 583 018 659</b>
<b>NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTTÁGI RÁTA (NSFR)</b>					<b>151,0%</b>



## Melléklet-4

## 1. sz. sablon: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			A teljesítő átstrukturált kitettségek után	A nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1 Hitelek és előlegek	3 023 493 173	0	23 979 099	0	63 969 144	0	2 817 141 756	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	2 801 004 705	0	0	0	36 160 991	0	2 630 942 291	0
7 Háztartások	222 488 468	0	23 979 099	0	27 808 153	0	186 199 465	0
8 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	100 000	0	0	0	0	0	0	0
10 Összesen	3 023 593 173	0	23 979 099	0	63 969 144	0	2 817 141 756	0

## Melléklet-5

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

	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek								Ebből "defaulted"
	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	
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>371 799 885 597</b>	<b>740 619 270 393</b>	<b>2 105 197 527</b>	<b>0</b>	<b>379 102 288</b>	<b>5 697 639</b>	<b>0</b>	<b>-49 932 923</b>	<b>119 863 043</b>	<b>596 673</b>	<b>0</b>	<b>258 780 024</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	22 057 562 275	44 115 124 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	40 844 181 220	81 688 362 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	78 130 819 368	156 261 638 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	181 985 298 462	361 918 726 542	1 392 918 710	0	270 571 682	0	0	-82 983 248	119 144 239	0	0	231 452 912
Ebből KKV-k	144 619 538 056	287 187 205 730	1 392 918 710	0	270 571 682	2 957 779	0	-82 983 249	119 144 239	0	0	231 452 913
Háztartások	47 809 264 614	94 689 898 809	712 278 817	0	108 530 606	5 697 639	0	33 050 325	718 804	596 673	0	27 327 112
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	970419329	1 940 838 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	2340329	4 680 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír</b>	<b>277 296 871 314</b>	<b>554 593 742 628</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	117 572 752 042	235 145 504 084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	76 588 739 267	153 177 478 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 426 996 965	10 853 993 930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	76 693 469 619	153 386 939 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	1014913421	2 029 826 842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>131 968 182 167</b>			<b>0</b>								<b>0</b>
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	4 500 000 000			0								0
Hitelintézetek	15 827 800 000			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	15 488 304 875			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	91 147 936 570			0								0
Háztartások	1 176 340 722			0								0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0			0								0
Külföld	3 827 800 000			0								0
<b>Összesen</b>	<b>781 064 939 078</b>	<b>1 295 213 013 021</b>	<b>2 105 197 527</b>	<b>0</b>	<b>379 102 288</b>	<b>5 697 639</b>	<b>0</b>	<b>-49 932 923</b>	<b>119 863 043</b>	<b>596 673</b>	<b>0</b>	<b>258 780 024</b>

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valószínűsítő változás						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	A teljesítő kitettségek után	A nemteljesítő kitettségek után	
	Osszesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Osszesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Osszesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Osszesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>371 799 885 597</b>	<b>118 456 440</b>	<b>282 646 719 551</b>	<b>0</b>	<b>378 423 416</b>	<b>0</b>	<b>-1 172 179 101</b>	<b>-5 444 500</b>	<b>-726 127 129</b>	<b>0</b>	<b>-99 973 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>310 524 765 163</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	22 057 562 275	0	20 635 035 194	0	0	0	-92 759 635	0	-92 759 635	0	0	0	0	0	15 775 339 523	0
Hitelintézetek	40 844 181 220	0	40 844 181 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 732 152 778	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	78 130 819 368	0	71 580 616 761	0	0	0	-70 232 073	0	-68 505 728	0	0	0	0	0	56 119 666 178	0
Nem pénzügyi vállalatok	181 985 298 462	117 808 308	128 801 793 245	0	270 571 682	0	-862 933 264	-4 831 627	-489 110 868	0	-97 259 943	0	0	0	153 106 555 792	0
Ebből KKV-k	144 619 538 056	117 808 308	92 035 982 756	0	270 571 682	0	-620 084 166	-4 831 627	-246 261 771	0	-97 259 943	0	0	0	131 666 402 954	0
Háztartások	47 809 264 614	648 132	19 812 333 483	0	107 851 734	0	-144 707 615	-612 873	-74 204 384	0	-2 713 827	0	0	0	44 163 639 192	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	970 419 329	0	970 419 329	0	0	0	-536 777	0	-536 777	0	0	0	0	0	627 411 700	0
Külföld	2 340 329	0	2 340 329	0	0	0	-1 009 737	0	-1 009 737	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érték</b>	<b>277 296 871 314</b>	<b>0</b>	<b>179 216 292 033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-467 891 118</b>	<b>0</b>	<b>-467 891 118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 035 805 958</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	117 572 752 042	0	110 025 949 338	0	0	0	-46 055 100	0	-46 055 100	0	0	0	0	0	2 706 667 904	0
Hitelintézetek	76 588 739 267	0	54 063 918 144	0	0	0	-1 174 897	0	-1 174 897	0	0	0	0	0	68 945 032 374	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 426 996 965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 496 044 240	0
Nem pénzügyi vállalatok	76 693 469 619	0	15 116 424 561	0	0	0	-161 161 121	0	-161 161 121	0	0	0	0	0	32 888 061 440	0
Külföld	101 491 342 1	0	0	0	0	0	-259 500 000	0	-259 500 000	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérféleg kívüli kitettségek</b>	<b>131 968 182 167</b>	<b>130 452 186 231</b>	<b>1 515 995 936</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>574 303 979</b>	<b>514 965 029</b>	<b>59 338 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 401 989 752</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 500 000 000	4 500 000 000	0	0	0	0	368 989	368 989	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	15 827 800 000	15 827 800 000	0	0	0	0	657 616	657 616	0	0	0	0	0	0	12 000 000 000	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	15 488 304 875	15 488 304 875	0	0	0	0	13 105 494	13 105 494	0	0	0	0	0	0	14 041 437 897	0
Nem pénzügyi vállalatok	91 147 936 570	89 774 924 662	1 373 011 308	0	0	0	535 095 811	480 376 266	54 719 546	0	0	0	0	0	31 256 135 345	0
Háztartások	1 176 340 722	1 033 356 694	142 984 028	0	0	0	5 062 799	443 395	4 619 404	0	0	0	0	0	1 104 418 510	0
Háztartásokat segítő non-profit i	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	3 827 800 000	3 827 800 000	0	0	0	0	20 013 270	20 013 270	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Osszesen</b>	<b>781 064 939 078</b>	<b>130 570 642 671</b>	<b>463 379 007 520</b>	<b>0</b>	<b>378 423 416</b>	<b>0</b>	<b>-1 065 766 240</b>	<b>509 520 529</b>	<b>-1 134 679 297</b>	<b>0</b>	<b>-99 973 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>475 962 560 873</b>	<b>0</b>

## Melléklet-7

**Az EURÓPAI PARLAMENT és a TANÁCS 575/2013/EU rendelete (CRR)  
VIII. rész II. Cím és III. Cím alatt megfogalmazott információk elérhetősége a Bank nyilvánosságra hozatal dokumentumában**

II. CÍM AZ ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS A NYILVÁNOSÁGRA HOZATAL TECHNIKAI KRITÉRIUMAI		Nyilvánosságra hozatal dokumentum fejezet száma:
435. cikk	<b>A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala</b>	
(1)	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok:	
a)	az adott kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;	3.2 3.3.1
b)	a releváns kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése	3.3.2 3.7
c)	a kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege;	3.3.1
d)	a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, stratégiák és folyamatok;	3.3.3
e)	nyilatkozat az érintett intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről	3.7
f)	összefoglaló kockázati nyilatkozat	3.7
(2)	Irányítási intézkedések:	
a)	a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma;	3.10.1
b)	a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata;	3.10.2
c)	a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;	3.10.3
d)	Van-e különálló kockázatkezelési bizottság, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma;	3.7
e)	annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez.	3.3.2 3.7
437. cikk	<b>A szavatoló tőke</b>	5.
438. cikk	<b>Szavatoló tőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitétségmentesítés nyilvánosságra hozatala</b>	6.1
439. cikk	<b>Partnerkockázati kitétségek</b>	3.6.5
440. cikk	<b>Anticiklikus tőkepuffer</b>	6.
441. cikk	<b>A globális rendszerszintű jelentőség mutatói</b>	Gránit Bank nem releváns
442. cikk	<b>Hitelkockázattal és felhígulási kockázattal szembeni kitétségek</b>	3.3, 3.6.4
443. cikk	<b>Megterhelt és meg nem terhelt eszközök</b>	6.2
444. cikk	<b>A sztenderd módszer alkalmazása</b>	6.3
445. cikk	<b>A piaci kockázattal szembeni kitétség</b>	3.4
446. cikk	<b>A működési kockázat kezelésével kapcsolatos nyilvánosságra hozatal</b>	3.6
447. cikk	<b>A fő mérőszámok</b>	6.
448. cikk	<b>A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb kockázatával szembeni kitétségek</b>	3.4
449. cikk	<b>Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek</b>	3.6.4
449a. cikk	<b>A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok)</b>	3.2
450. cikk	<b>A javadalmazási politika</b>	4.
451. cikk	<b>A tőkeáttételi mutató</b>	6. (Melléklet 2)
451a. cikk	<b>A likviditási követelmények</b>	
	Likviditás fedezeti ráta (LCR)	3.a melléklet
	Nettó stabilforrás ellátottsági ráta (NSFR)	3.b melléklet
III. CÍM	EGYES ESZKÖZÖK VAGY MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁHOZ SZÜKSÉGES MINŐSÍTÉSI KÖVETELMÉNYEK	Nyilvánosságra hozatal dokumentum fejezet száma:
452. cikk	<b>A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása</b>	Gránit Bank nem releváns
453. cikk	<b>A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása</b>	3.3.3
454. cikk	<b>A működési kockázat fejlett mérési módszere alkalmazása</b>	Gránit Bank nem releváns
455. cikk	<b>A piaci kockázati belső modellek alkalmazása</b>	3.4