

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

Budapest, 2021. május 31.

Tartalomjegyzék

1	A nyilvánosságra hozatal célja	3
2	A GRÁNIT Bank tizedik teljes üzleti évét eredményesen zárta	3
2.1	A Bank tulajdonosi szerkezete	3
2.2	A Bank eredményei	4
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	7
3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	7
3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók.....	8
3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	10
3.4	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	11
3.5	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	11
3.5.1	Hitelezési kockázat.....	16
3.5.2	Piaci kockázat.....	25
3.5.3	Partnerkockázat kezelése.....	27
3.5.4	Működési kockázat	29
3.6	Kockázatkezelési Bizottságok.....	32
3.7	A kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása.....	34
3.8	COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal	36
4	Humán- és javadalmazási politika	36
5	Szavatóló tőkével kapcsolatos információk.....	46
6	A Bank tőke megfelelése	46
6.1	Kitétségek.....	47
6.2	Közzététel az eszközterhelésről.....	48
6.3	Kereskedési könyv.....	49
6.4	Tartós befektetések.....	50
6.5	Működési kockázat	50

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 2020. 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 tizedik 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. Tíz és fél éves működést követően 2020. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja az 573 milliárd forintot és 2 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

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

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

2.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

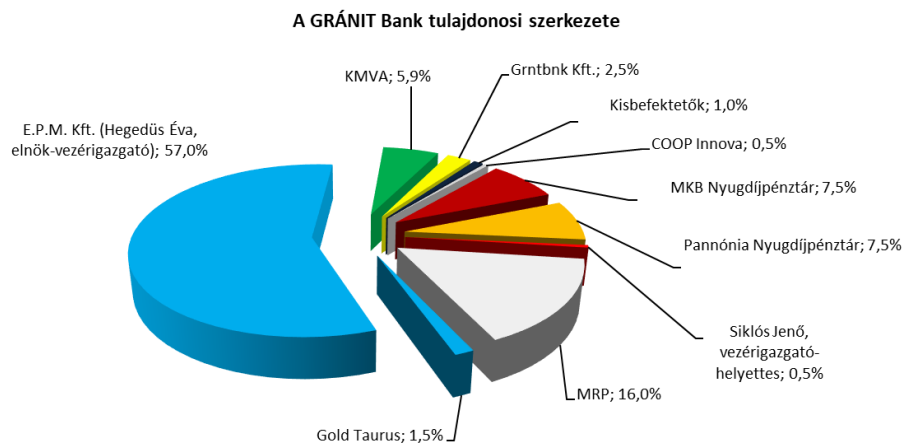
A Bank működésének 2010-es induló évében két részvényese volt a Banknak, Demján Sándor és Hegedűs Éva tulajdonában lévő társaságok. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült magánbefektetőkkel, és így fokozatosan bővült a tulajdonosi kör magyar magánszemélyekkel, egy vállalkozással és két nyugdíjpénztárral.

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

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

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

A Bank 2020. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.



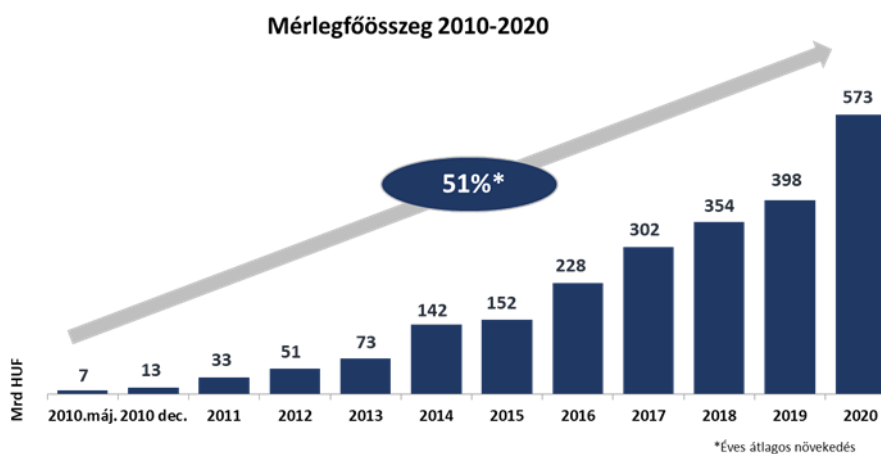
A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2020. december végén az alábbi táblázat mutatja.

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

2.2 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 2020-ban tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2020 végére meghaladta az 573 milliárd forintot, amely 44%-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 2.009 millió forint adózás előtti és 1.648 millió forint adózott eredményt ért el 2020-ban, amely 41%-kal haladja meg az előző évi 1.425 millió forint adózás előtti és 1.168 millió forint adózott eredményt.

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált. A GRÁNIT Bank célja, hogy a lakosság és a kis- és középvállalatok stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetőek. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz, 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban és a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A GRÁNIT Bank stratégiájának kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A GRÁNIT Bank a modern kor minden technológiai lehetőségét meg kívánja ragadni a gyors és kényelmes ügyfélszolgálat 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 2020-ban is dinamikus növekedett, köszönhetően a továbbra is prémium színvonalú ügyfélszolgálatnak, a folyamatos innovációknak, a pandémia alatt is teljes körűen elérhető online szolgáltatásoknak. Az ügyfélszám dinamikus növekedésében nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének. A digitális stratégia a marketing megjelenésben is érvényesül, a felmérések szerint a lakossági ügyfelek több mint 70%-a teljesen digitális úton nyitotta meg 2020-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 célnak tartja. 2020-ban is számos újítással jelentkezett a Bank, ilyen például az Azonnali Fizetési Rendszer keretében megvalósított 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, plastik nélkül, 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. Ezen felül a Bank a lakossági ügyfelek részére biztosítja a babaváró kölcsön online igénylését is.

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

2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető.

A GRÁNIT Bank díjnyertes mobilalkalmozása, 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 alkalmazásba integráltnak 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 alkalmazáson keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit, 2018-ban pedig újításként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

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

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.

3 Kockázatkezelési elvek, módszerek

3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány minősége kiváló, 99,96%-a problémamentes.

A teljesítő/nem átstrukturált kategóriától eltérő kezelésű ügyfelek száma:

	Nem teljesítő/ átstrukturált	nem átstrukturált	Nem teljesítő/ átstrukturált	teljesítő/ átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	4 db		2 db	0db
Lakossági jelzálogkölcsön	0db		0db	1db
Vállalati hitel	7 db		0db	0db

A nemteljesítő vállalati ügyfelek közül 6 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 (lakossági folyószámlahitelek esetén 100%, a nem vásárolt portfólióba tartozó vállalati nem teljesítő ügylet esetén a fedezetekre való tekintettel 96%-os értékvesztés került megképzésre).

A Banknak 2020.12.31-én az ügyfélhitelek tekintetében 200 millió forint összegű értékvesztés és 14 millió Ft összegű céltartalék állománnyal rendelkezett, amelyek az IFRS előírása szerint minden ügyletre kiterjedően modellezett várható bedőlésből származó veszteségek becslése.

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

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

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

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, az, hogy megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület működik elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2020-ban is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyelni kell, az eredményeket lehetőség szerint visszamérni és a tapasztalatok alapján tökéletesíteni, tovább fejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása. A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitéttségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelés biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési funkció:

A kockázatkezelés független az általa felügyelt és ellenőrzött tevékenységektől, valamint a megfelelőség 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 Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezetekként az Elnök-Vezérigazgató felügyeletével. 2021-től az Elnök-Vezérigazgató felügyelete alatt lévő Stratégiai és Elemzési Divíziója keretein belül működik a Kockázatkezelés 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

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

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

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

3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

A Bank Fedezetértékelési szabályzata, valamint az ICAAP szabályzat tartalmazza a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait és a biztosítékok kezelésének elemeit.

Alapelvek:

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

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

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott

értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.

- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adósával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

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

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

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

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

A hitelezési kockázatra alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2020-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.

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

Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet:

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

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

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

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

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

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

A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatot is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági Stratégiájának és a Társadalmi Felelősségvállalási Stratégiájának kialakításában, illetve felülvizsgálatában. Ennek részeként például a lakossági hitelezési során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő

ingatlanokat hitelez; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank illetve eBank szolgáltatások kínálásával ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológia lábnyoma társbanki összehasonlításban jelentősen kevesebb az egy bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik).

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

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

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

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

Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés 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 Igazgatóság	ICAAP szabályzat, Hitelezési politika, Kockázatvállalási szabályzat és eljárásrendek, Partnerlimit szabályzat, Hitel monitoring szabályzat Problémás ügyletek kezelésének szabályzatai
Partner	Folyamat, limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat
Hitelértékelési korrekció (CVA)	Partnerkockázattal együtt	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	ICAAP szabályzat

Felhígulási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	ICAAP szabályzat
Elszámolás: késedelmes telj.+nyitva szállítás	Folyamat, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés 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, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat; Szabályzat a nagykockázat-vállalás kezelésre; Kockázatvállalási szabályzat
Ország	Folyamat, limittőkeképzés, ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	Ország kockázat kezelési szabályzat
Egyéb eszközök (pl. ingatlan)	Folyamat, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
Reziduális	Folyamat, tőkeképzés szükség szerint	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	Fedezetértékelési szabályzat; Ügyletminősítési és értékelési valamint értékvesztés és céltertalék képzési szabályzat
Kiemelten kockázatos portfóliók	Folyamat, limit, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	Kockázatvállalási szabályzat
Működési	Folyamat, limit, 1.pillér alapján + tőkeképzés ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	Működési kockázatkezelési szabályzat; Informatikai Biztonsági szabályzat
Reputációs	EFB döntés/javaslat alapján; Folyamatokkal kezelve	Marketing Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat
Jogi és üzletviteli	Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	Működési kockázatezelési szabályzat

IT	Folyamatokkal kezelve	IT Igazgatóság; Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság,	Működési kockázatkezelési szabályzat, IT üzemeltetési szabályzat
Modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság	Modellvalidációs eljárásrend
Piaci	Folyamat, limit I. pillér + II. pillér VAR, SVaR tőkeképzés	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Eszköz-Forrás gazdálkodás rendje, ICAAP szabályzat
Banki könyvi kamat	Folyamat (fedezés, termékpaletta kialakítás, stb.), limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Szabályzat a Kereskedési Könyv vezetéséről és a tőkekövetelmény meghatározásáról
Egyéb			
Stratégiai és üzleti modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
Stressz teszt	Folyamat, Limit, akciótervek, tőkeképzés, ha szükség	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelési Igazgatóság	Likviditási szabályzat, Helyreállítási szabályzat, jelen szabályzat
Likviditási	Folyamat, limit, likviditási tartalékok, partnerkapcsolat ok, kapott üzletkötési limitekkal	Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Likviditási politika
Túlzott tőkeáttétel kockázata	Folyamat, limit tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság	ICAAP szabályzat
Kiemelten kockázatos portfolió	Folyamat, limit, tőkeképzés ha szükséges	Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, kockázatkezelési Igazgatóság,	CONT-011/2011 A hitelezési és partner kockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertan,

		Stratégia és Elemzési Divízió	illetve a RISK-015/2011 Monitoring szabályzat, RISK
--	--	----------------------------------	---

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

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

- Hitelezés koncentrációs kockázata
- Ország kockázat
- Banki könyvi kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Elszámolási kockázat
- Reputációs és Stratégiai kockázat
- Kiemelten kockázatos portfóliók
- Külső kockázati tényezők
- Tőkeáttétel kockázata
- Egyéb: Pl. Tőke tervezés kockázata

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

3.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2010 májusában mintegy 0,5 Mrd forint volt, ami 2020 végére folyamatos növekedés mellett meghaladta a 251 milliárd forintot. A kockázattvállalási 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 ügyfelek száma:

	Nem teljesítő/ átstrukturált	Nem teljesítő/ átstrukturált	Teljesítő/átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	4 db	2 db	0db
Lakossági jelzálogkölcsön	0db	0db	1db
Vállalati hitel	7 db	0db	0db

A nemteljesítő vállalati ügyfelek közül 6 db vásárolt portfólió részeként került a Bankhoz, melynek árazásába már beépítésre kerültek a nemfizetéssel kapcsolatos várakozások. A vásárolt követelések kereskedési célú ügyleteknek minősülnek, így valós értéken vannak nyilvántartva a Bank mérlegében és így nem tartoznak az értékvesztés hatálya alá. Ezen ügyletek veszteség nélküli értékesítése folyamatban van. A megfelelő minősítések és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént (lakossági folyószámlahitelek esetén 100%, a nem vásárolt portfólióba tartozó vállalati nem teljesítő ügylet esetén a fedezetekre való tekintettel 96%-os értékvesztés került megképzésre).

A Bank az IFRS9 szerint összesen 200 millió forint értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 14 millió forint céltartalékot tartott nyilván 2020. december 31-én.

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza, és ezért a portfólió fedezettsége meghaladja a 73,1%-ot. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásnak és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

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

A kockázatvállalási limitek típusai

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

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limitjóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és 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 ügyfél/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a GRÁNIT Bank nagykockázat vállalási határa.*

A Nagy kockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagy kockázat-vállalás kezeléséről” című dokumentum rendelkezik.

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

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

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

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

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

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitétség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több

szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

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

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

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

Ügyfél-, és Ügyletminősítés:

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

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

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

Külső minősítések/leképezése az alábbiak szerint történik:

Az elismert hitelminősítő szervezet, illetőleg az export hitel ügynökség hitelminősítési minősítésének alkalmazása/alkalmazhatóságára vonatkozóan a Bank az 575/2013/EU „a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, európai parlamenti tanácsi rendelet” rendelkezései szerint járt el.

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

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

S&P	Moody's	Fitch	Hitelintézet kockázati súlya
AAA	Aaa	AAA	20%
AA+	Aa1	AA+	20%
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	50%
A	A2	A	
A-	A3	A-	

S&P	Moody's	Fitch	Hitelintézet kockázati súlya
BBB+	Baa1	BBB+	100%
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	100%
BB+	Ba1	BB+	100%
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	100%
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC+	Caa1	CCC+	150%
CCC	Caa2	CCC	
CCC-	Caa3	CCC-	
CC		CC	
C			
D	Ca	C	
	C	DDD	
		DD	
		D	

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

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

Az 575/2013-as EU rendelet szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettség-vállalásokról, továbbá valamennyi 500 millió forintnál nagyobb kintlévőségről, a nemteljesítő ügyletekről és a minősített hitelkezelésbe tartozó ügyletekről, illetve problémás ügyletekről a negyedévente kötelező minősítésekor egyedi szöveges ügyletminősítés is készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoporthoz tartozó pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

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

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

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

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

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

(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

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

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

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

(b) 2. kosár – alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

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

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

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

A negyedéves ügyletminősítés meghatározza a kitétségek

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

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

IFRS 9 szerinti ügylet minősítési kosarak és az ügyletminősítési kategóriák összefüggése

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

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

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

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

Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni, az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából a Bank engedménynek tekinti pont szerint.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelve.

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

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a problémás kölcsönszerződés részleges, vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,

c) pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett számára olyan záradék alkalmazásának jóváhagyását, amely szerint a kötelezett – saját döntése alapján, egyéni igényeit és érdekeit figyelembe véve – módosíthatja a szerződés feltételeit (a továbbiakban: beépített átstrukturálási záradék) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, és - 2020.01.01-as hatályba lépéssel „és” helyett „vagy”- a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Bank más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

(2) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás

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

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

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

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

- (1) a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes, vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
- b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződés tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- c) a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezetteknek vagy olyan kötelezettek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül a 30 napos késedelemben esne.

- (2) A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottanak, hogy, az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (3) A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja (39/2016 MNB rendelet 10.§(3) bekezdés):
- 1.1.1.1.1. új fedezet bevonhatósága
 - 1.1.1.1.2. rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
 - 1.1.1.1.3. a várható cash-flow alakulása.
- (4) A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők (39/2016 MNB rendelet 10§. (4) bekezdés):
- (a) adathiba, vagy az informatikai rendszerek hibája: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a Banknál felmerült adat vagy rendszerhiba, beleértve a sztenderd folyamatok során fellépő kézi hibákat, de kivéve a helytelen hitelezési döntéseket;
 - (b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a kötelezett által indított fizetési ügylet végrehajtásának elmaradása, hibás vagy késedelmes végrehajtása, vagy bizonyíték van arra, hogy a fizetés a fizetési rendszer hibája miatt hiúsult meg;
 - (c) a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása közötti időbeli eltolódás, vagy
 - (d) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború) – azonban a koronavírus világjárvány, illetve az általa kiváltott gazdasági hatások bekövetkezését nem tekinti a Bank rendkívüli külső esemény bekövetkezésének és így technikai default helyzetnek, hanem adott esetben eltekint a kitétségek defaulted kitétségként történő beazonosításától.

EBA Iránymutatás szerint fentiekén kívül:

- (d) az ügylet jellegéből adódóan időbeli eltolódás van a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása között, amelynek következtében a fizetés a 90 napos késedelmi idő letelte előtt, az összeg ügyfél számláján történő jóváírása pedig annak letelte után történt meg;
- (e) az olyan faktoring megállapodások konkrét esetében, amelyek szerint a vásárolt követelések szerepelnek a Bank mérlegében, és átlépték a Bank által az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint megállapított jelentőségi küszöböt, ugyanakkor a köteleztnél fennálló követelések egyike sincs 30 napnál hosszabb késedelemben. A technikai késedelmi helyzetek nem tekinthetők az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nem-teljesítésnek. A Banknak a lehető legrövidebb időn belül orvosolnia kell a technikai késedelmi helyzet kialakulását előidéző összes feltárt hibát.

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

- az ügyfél pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt kerül arra sor az ügyletminősítési szabályzat szerint és
- a szerződésmódosítás a piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket biztosít az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyletminősítési szabályzat szerint,
- A feltételek módosítása szólhat pl.: a kamat csökkentésére, halasztására, tőkésítésére, a futamidő meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a fedezet típusának vagy mértékének megváltoztatására, az attól való eltekintésre,

devizanem megváltoztatására, újabb feltételek beiktatására, vagy korábbi feltételek megszüntetésére, melyek közül „az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztató” feltételek tartalmát az ügyletminősítési szabályzat tartalmazza,

- sor kerülhet a felek között, vagy a hitelintézet kapcsolt vállalkozása és az eredeti adós között olyan kiegészítő megállapodásra, új szerződésre, amelynek célja az eredeti tartozás törlesztésének finanszírozása vagy további kötelezettségvállalás.

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

A balloon és bullet típusú hitelügyleteknél az újrefinanszírozásuk során:

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

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

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

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

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

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

A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottnak, hogy, az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül

egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

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

Árazás:

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

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

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

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

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

3.5.2 Piaci kockázat

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

A Bank deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury szájtársulás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez kapcsolódik.

Piaci kockázatok tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex).

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2020. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és vissza vásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2020-ban is a korábbiakhoz hasonlóan a 2. pillér alatt alapvetően az MNB ICAAP-re vonatkozó módszertani kézikönyve szerint kerül megállapításra, mely során a standard kamatsokk forgatókönyvek tőkeérték-változási („EVE”) és eredményváltozási („NII”) hatásai kerülnek kiértékelésre.

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

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti. 2020. december 31-én a banki könyvi kamatkockázat tőkeigénye 637 millió forint volt.

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

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

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

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

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

A 2. pillérben alkalmazott stresszelt deviza VaR módszertan bővebben

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

A VaR módszertan teljes tőkekövetelménye kockázattípusonként az alábbiak alapján számítandó:

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

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

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

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

Az 1,5-szeres szorzó az FRTB Expected Shortfall esetében alkalmazott szintnek felel meg, mely közelítőleg lefedi a modellkockázatból, valamint a napon belüli kitétségváltozások figyelmen kívül hagyásából eredő bizonytalanságot a felügyelet ICAAP-ra kiadott módszertani kézikönyve szerint.

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

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

A Bank a Stresszelt VaR számításához meghatároz egy legalább 12 havi folyamatos múltbeli időszakot, a „stressz időszakot”, melyben a historikus piaci változókra (pl. deviza VaR esetén a devizaárfolyam adatokra) alkalmazza a parametrikus deviza VaR számítás inputját jelentő kovariancia mátrix 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 időszakknak, különösen, ha fokozódik a stressz, akkor előfordulhat, hogy az SVaR értéket azonos súlyozás esetén is naponta kiigazítva is csak az lenne elérhető, hogy a VaR értékek egy napos késéssel replikálnának SVaR-ként, le is maradva tehát és nem adna az elemzéshez plusz kockázatmérési értéket, mert a VaR jellemzően nagyobb lenne folyamatosan a $\max()$ függvényben.

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

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

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

3.5.3 Partnerkockázat kezelése

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

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

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury

kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot. Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA szerződés keretében történik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében erősen limitált nettó derivatív pozíciókat vállal csupán. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális

szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stressz helyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

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

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

3.5.4 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálva a belső szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, esemény gyűjtéssel 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 minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

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

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (881,2 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2020-ban, mivel a tényleges események mindössze 63,7 millió forintot tettek ki

A Bank 2020-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 kockázat kezelése megfelelő volt 2020-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 2020-ban 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 tesztek, stressz tesztek, sérülékenység-vizsgálatokat.

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

3.5.5. Túlzott tőkeáttétel kockázata

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

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

3.5.6. Kiemelten Kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti főbb „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullet, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző 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.

3.5.7. Modellezési kockázat:

A modellezési kockázat a Bank által a 2018-as év folyamán újonnan azonosított materiális kockázatként került beazonosításra. Ennek háttere, hogy az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzéshez kialakításra kerültek kockázati modellek, amelyek kapcsán a modellezési kockázat releváns kockázattípussá vált. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres validációnak veti alá. A modellezési kockázatot a bank a működési kockázatok közt kezeli.

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

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

A modellezési kockázatra nem volt szükség tőkeképzésre 2020 folyamán.

3.5.8. Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

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

Felhígulási kockázat:

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

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

3.5.9. Partnerkockázat

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

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

3.5.10. Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)

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

A Bank a hitelértékelési korrekciós kockázatot 1. Pillérral azonos módon kezeli a 2. Pillérben, melyet kiegészít a jelentős partnerekkel történő marginolással, ISDA, CSA, GMRA szerződések kötésével, továbbá mely kockázatok behatárolása a Bank limitrendszerén keresztül is megvalósul.

3.5.11. Egyéb eszközök kockázatai

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

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

3.5.12. Jogi és üzletviteli kockázat

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

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

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

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

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

3.5.13. Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)

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

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

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

3.6 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkeemelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2020-ben 14 alkalommal tartott ülést.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2020-ben 5 alkalommal tartott ülést, és a pandémia következtében többségében írásos szavazással hozott döntést.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2020-ban írásos szavazás keretében hozott döntést.

Nyilatkozat

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából -, hogy az alkalmazott – jelen dokumentumban bemutatott – kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A GRÁNIT Bank vezető testülete a fentieket legutoljára 2020. november 24-én (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőkeemelésének 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 2020. november 24-én (a Kockázatvállalási szabályzat és A Gránit Bank tőkeemelésének belső értékelési folyamata (ICAAP) szabályzat elfogadása keretében),

valamint 2021. május 14-én (A GRÁNIT Bank Zrt. 2020. 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 2020. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2020.12.31	
	Tény	Limit
Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)	0,0101%	<= 8%
Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói)	3,47	>= 1
Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)	276,0%	>=100%
Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)	84,3	57,3
Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)	225,8	17,2

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

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

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

Kitétségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Kitétségi osztályok	Összes kitétség (M Ft)		
	2020. december 31.		2020 év
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitétség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	305 811	305 811	239 761
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	1 409	470	1 616
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	16 634	16 634	12 067
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	45 336	38 670	48 875
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	168 612	111 699	147 272
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	56 279	47 923	53 281
Nemteljesítő kitétségek	547	547	290
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	11 285	11 285	10 334
Fedezett kötvények	2 909	2 909	2 912
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	960	960	936
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	2 381	1 461	2 418
ÖSSZESEN	612 163	538 368	519 760

Kitétségek földrajzi megoszlása 2020. december 31-én

Kitétségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Egyesült Királyság	Hollandia	Hong Kong	Lengyelország	Magyarország	Norvégia	Svájc	SzírIA	USA
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	305 811,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 408,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	16 634,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilaterális fejlesztési bankok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézmények	17 481,4	0,0	4,8	1 076,2	453,8	26 318,6	1,5	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	0,7	0,0	0,1	0,0	164 563,3	0,0	4 017,0	0,5	30,5
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56 278,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	547,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11 284,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 908,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	960,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 381,5	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	17 481,4	0,7	4,8	1 076,3	453,9	589 096,5	1,5	4 017,0	0,5	30,5

Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2020. december 31-én

Kitettségi osztályok	<1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	187 789	4 075	112 822	1 125	305 811
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,3	0	1 408	0	1 409
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	7 500,0	0,0	9 134	0	16 634
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	29 069	461	15 801	5	45 336
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	17 574	70 613	80 362	63	168 612
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 438	15 376	39 465	0	56 279
Nemteljesítő kitettségek	0	0,4	547	0	547
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	32	10 853	400	0	11 285
Fedezett kötvények	0	1 375	1 533	0	2 909
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	960	960
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	285	2 097	2 381
ÖSSZESEN	243 403	102 753	261 757	4 251	612 163

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Ágazati koncentráció - 2020. dec. 31.	
Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfólió kockázatvállalási összege alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6,8%
Bányászat, kőfejtés	0,0%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	16,2%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,8%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,8%
Építőipar	8,3%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	10,5%
Szállítás, raktározás	3,0%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,7%
Információ, kommunikáció	0,1%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13,7%
Ingatlanügyletek	15,4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5,0%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0,4%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,7%
Oktatás	0,1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1,3%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,6%
Egyéb szolgáltatás	0,5%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
ÖSSZESEN	100%

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

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

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk: 7. számú melléklet
2. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján: 8. számú melléklet
3. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak: 9. számú melléklet

4 Humán- és javadalmazási politika

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

A javadalmazási politika alkalmazása során követendő alapelvek:

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

A javadalmazási politika tartalma:

- teljesítmény célkitűzések rendszere a Bankra és a Bank egyes üzleti egységekre és a munkavállalókra nézve;
- a teljesítménymérés módszerei, beleértve a teljesítménykritériumokat;

- a teljesítményjavalmazás szerkezete, beleértve azon eszközöket, amelyekben a teljesítményjavalmazást nyújtja a Bank;
- a teljesítményjavalmazás előzetes és utólagos kockázat szabályozási eszközei;
 - a Bank által alkalmazott javalmazási elvek;
- a javalmazási politika személyi hatálya;
- a javalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák;
- a teljesítményértékelési módszerek;
- a teljesítményjavalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályok;
- a teljesítményjavalmazás kockázatokkal való korrigálása;
- az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírások;
- a teljesítményjavalmazás és alapjavalmazás arányának meghatározása;
- a javalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályok;
- a javalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal módja.

A javalmazási politika kiemelten foglalkozik a Bank vezető állású személyeivel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalóival és az előzőekkel azonos javalmazási 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 javalmazása független legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, így a teljesítménykritériumok kizárólag az érintett területek feladatköréhez kapcsolódó kitűzéseket tartalmazza.

A GRÁNIT Bank munkavállalói résztulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet közel 16 százalékos tulajdonosa lett a Banknak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyott.

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

Javalmazás: 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.

Alapjavalmazás: a javalmazás 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 teljesítményjavalmazásnak 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

Teljesítményjavalmazás: a javalmazás azon része, amelyet a Bank az alapjavalmazáson 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 teljesítményjavalmazás 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 esedékességkori mértéke az utólagos kockázati teljesítményértékelések alapján módosítható.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Banki juttatások 2020-ban alapbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javadalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alapbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2020. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemből állt: SZÉP kártya juttatás.

Javadalmazási politikában bevont személyek

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

Kiemelt vezető állású személyek

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

Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

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

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

Kontroll funkciót betöltő személyek

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

- Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
- Compliance vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési Divízió vezetője
- Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
- Kockázatkezelési Módszertani Igazgatóság vezetője

- Back Office vezetője
- Jogi Igazgatóság vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Szabályozás és Folyamatszervezés vezetője
- Belső Ellenőrzés vezetője

Teljesítmény javadalmazás

Általános elvek

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

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

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

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 teljesítménymutatót 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 (kivételesen a kiemelt személyek esetében, ahol speciális szabályok alkalmazandók).

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

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

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

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

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

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

Célpremium (projekt prémium)

A Bank ügyvezetése a társaság üzleti céljai elérése, időszakos teljesítmény növelése, piaci részesedés növelése, egyes projektek határidő előtti befejezése érdekében célpremiumot (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 célpremiumra lehetnek jogosultak. A célpremium 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 javalmazási 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-javalmazás 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 teljesítményjavalmazás 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 alapjavalmazás 100%-át meghaladó teljesítményjavalmazás alkalmazásánál a Hpt. 118. § (2)-(5) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

A Bank az alpbér és a teljesítményjavalmazás arányát úgy határozza meg, hogy:

- az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye a Bank hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában,
- fenntartható legyen,
- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavalmazást a Bank mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

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

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

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

* Prémium, célprémium, jutalom

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

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

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés

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

A halasztott fizetés a tárgyév teljesítmény alapján megállapított teljesítményprémium 60%-ára a tárgyévben lehet jogosultságot szerezni, míg 40%-a 3 évre egyenő 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 teljesítményjavaldalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény-mutatók teljesülnek.

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

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

MRP Szervezet keretében történő kifizetések

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

Visszakövetelhetőség

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

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

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

Munkaviszony megszűnése

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

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

rendes felmondással – kivéve az előző pontban említett felmondást, a munkavállaló nyugdíjba vonul, határozott idejű munkaszerződés lejár, vagy az a munkáltató kezdeményezésére a határozott idő előtt megszűnik.

Ebben az esetben a munkavállaló az utolsó munkában töltött napján egy összegben jogosult a halasztott és még ki nem fizetett 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 Résztvevő (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 felülvizsgálatáért, 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 összeférhetetlenség az ellenőrzési és belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók vonatkozásában, és ez az összeférhetetlenség a javadalmazási politikában is tükröződik.

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

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

Teljesítményértékelés:

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

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

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

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

IGAZGATÓSÁG					
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény	IG tisztségek száma**
Hegedűs Éva*	elnök-vezérigazgató	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1979)	1
Siklós Jenő*	vezérigazgató-helyettes	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1983)	0
Nagy Zoltán*	vezérigazgató-helyettes	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1988)	0
Hankiss László*	vezérigazgató-helyettes	egyetem	közgazdász	Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem (2000)	0
Honváth Gergely Domonkos	külső tag	egyetem	mérnök-közgazdász	Pittsburgh-i Egyetem Katz Graduate School of Business MBA (1994) Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem (1991) Budapesti Műszaki Egyetem (1986)	2

* Belső igazgatósági tag

** A GRÁNIT Bankon kívül

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

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

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

Fő; M Ft	2020. január-december				
	Létszám	Bér	Tisztségviselői díj	Bónusz/ Prémium	Járandóságok összesen
Vezető tisztségviselők	9	126	19,8	92	237,8
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	3	60	0,0	9	69,0
Összesen	12	186	19,8	101	306,8

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

5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

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

2020 év végén a Bank szavatoló tőkéje 24.419 millió forint, amelyből alapvető tőke összesen 24.319 millió forint, járulékos tőke 100 millió forint. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)	
	2020.12.31
Elsődleges alapvető tőke	20 684
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	9 447
Ázsió	7 814
Eredménytartalék	1 074
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	70
Egyéb tartalék	133
Általános banki kockázati tartalék	498
Tárgyévi eredmény	1 648
Levonások az elsődleges alapvető tőkéből	1 516
Immateriális javak értéke	1 378
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	93
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	44
Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen	19 169
Kiegészítő alapvető tőke	5 150
Alapvető tőke (Tier 1) összesen	24 319
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	100
Járulékos tőke (Tier 2)	100
Szavatoló tőke	24 419

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

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

6 A Bank tőkemegfelelése

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

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 13.878 millió Ft volt 2020 végén, amely alapján a Bank Teljes tőkemegfelelési mutatója 12,4%.

Tőkekövetelmény	
2020. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	12 448
Piaci kockázat*	373
Működési kockázat	1 057
ÖSSZESEN	13 878
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA)	

A Bank 2020 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőkemegfelelési követelményeknek. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2020-ban 10,5% volt, a bankadó nélkül 14,7% a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,4%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 4,14% volt 2020. december végére vonatkozóan.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2020. december 31.)	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	567 700
Mérlegen kívüli kitettségek	20 339
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	1 516
Alapvető tőke	24 319
Tőkeáttételi mutató (%)	4.14%

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 kitettségérték 8%-a
Központi kormányzat, központi bank	0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	23
Közszektorbeli intézmények	177
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 346
Vállalkozások	6 484
Lakosság	0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 936
Nemteljesítő kitettségek	49
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 080
Fedezett kötvények	116
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0
Részvényjellegű kitettségek	77
Egyéb tételek	161
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
ÖSSZESEN	12 448

A Bank kismértékű – a teljes kitettség érték mindössze 3,8%-a – nem magyar hátterű kitettségekkel rendelkezett 2020-ban: a teljes kitettség 3,1%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Hongkong, Norvégia, Hollandia, Lengyelország), és 0,7%-a külföldi vállalkozások (Egyesült Királyság, Hongkong, Svájc, Szíria, USA) felé állt fent.

6.2 Közzététel az eszközterhelésről

A – Eszközök

Millió Ft	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	49 849	0	348 319	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	811	811
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 935	17 935	66 205	66 205
Egyéb eszközök	0	0	6 738	0

B – Kapott biztosítékok (mérlegen kívül nyilvántartottak)

Millió Ft	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Kapott biztosítékok	50 373	112 378
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 266	25 369
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlekek	2 441	19 797
Egyéb kapott biztosítékok	43 666	67 213
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken	0	0

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Millió Ft	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	125 113

D – Tájékoztató 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 2020-ban is az Inforex és a Varitron kockázatkezelési rendszereit használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

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

A Kereskedési könyvbe tartoznak

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállásból 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 tőkefelelési 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 tőkefelelés alakulását. Amennyiben a tőkefelelési mutatók a **figyelmeztető szintek** alá csökkennek (de meghaladják a minimális szinteket), akkor erre ki kell térni az EFB havi jelentésben, és az EFB köteles megvizsgálni a csökkenés okát, valamint indokolt esetben jogosult meghozni a szükséges intézkedéseket a mutató megfelelő szinten tartása érdekében.

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

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2020. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	12
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	180
Összesen	192

6.4 Tartós befektetések

A Bank 6 tartós befektetéssel rendelkezik összesen 3,2 Mrd Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEK Pénzügyi Szolgáltató Zrt., MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., Visa Inc., Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, GB Solutions Zrt.), amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

6.5 Működési kockázat

A Bank működési kockázatra allokált tőkéje 2020. IV. negyedében a CRR 1. pillére alatt 1.057,4 M Ft volt az időszakban. A Bank az alapmutató módszert (BIA) alkalmazza.

A szavatoló tőke levezetése

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2020. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	17 261 519 312 Ft	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	9 447 288 000 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	7 814 231 312 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	2 721 688 958 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	203 314 781 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	497 598 766 Ft	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	20 684 121 817 Ft	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-93 432 036 Ft	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 378 172 344 Ft	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban		
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-43 945 052 Ft	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken 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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbértékfeletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2020. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
20.	Üres halmaz az EU-ban		
20a.	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségerőssége, 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 iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-1 515 549 432 Ft	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	19 168 572 385 Ft	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2020. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	5 150 000 000 Ft	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	5 150 000 000 Ft	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 150 000 000 Ft	A 30., 33. és 34. sorok összege

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövidpozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79.cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		A 37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke		A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	24 318 572 385 Ft	A 29. sor és a 44. sor összege
Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2020. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	100 000 000 Ft	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	100 000 000 Ft	A 46-48. és 50. sorok összege
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban		
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	Az 52-56. sorok összege
58.	Járulékos tőke	100 000 000 Ft	A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	24 418 572 385 Ft	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	173 478 860 063 Ft	

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2020. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Tőkeegyelelési mutatók és pufferek			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	11,05%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	14,02%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	14,08%	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 kitettségmentő 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 kitettségmentő százalékaként kifejezve) CRD 128. cikk	6,08%	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
A rendelkezéseknek a Járlékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitételek 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 kitételek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80.	- Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	-Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	- Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	- a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	- Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	- a járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000123153; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; HU0000094149
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy 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)	17 261 519 312 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	8 493 955 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Nem
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Nem
	Kamatszervények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben 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)	HU0000358866
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
Szabályozási intézkedések		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Kiegészítő alapvető tőke
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Kiegészítő alapvető tőke
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	5 150 000 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	5 150 000 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	100 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Hátrasorolt kötelezettség
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Igen
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Igen
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Fix
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Igen
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	CRR 52-54. cikk szerint
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	CRR 52-54. cikk szerint
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Részben vagy teljesen is
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	Ideiglenesen és tartósan is
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	CRR 52-54. cikk szerint
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	CRR 52-54. cikk szerint
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	Nem

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

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000357942
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
Szabályozási intézkedések		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	100 000 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	100 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Hátrasorolt kötelezettség
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	2027.10.24
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Igen
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Igen
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Fix
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Igen
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	Nem
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Nem
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	Nem
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	teljes mértékben hátrasorolt az összes nem alárendelt hitelező követeléseivel képest (CRR 63. cikk szerint)
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	Nem

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

A tőkeáttételi mutató levezetése

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	571 029 245 761 Ft
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	1 124 523 622 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	17 401 050 405 Ft
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-1 515 549 432 Ft
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	588 039 270 356 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	569 216 011 876 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1 515 549 432 Ft
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	567 700 462 444 Ft
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 813 233 885 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 124 523 622 Ft
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	2 937 757 507 Ft
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	41 804 414 880 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-24 403 364 475 Ft
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	17 401 050 405 Ft
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	24 318 572 385 Ft
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	588 039 270 356 Ft
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,14%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon teszi közzé.
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	568 799 424 473 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	289 971 639
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	568 509 452 834 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	2 908 734 700 Ft
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	305 264 094 061 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10 542 713 355 Ft
EU-7	Intézmények	38 785 320 854 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	53 189 157 315 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	145 098 821 781 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	547 044 308 Ft
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	12 173 566 460 Ft

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

A likviditási mutató levezetése

GRÁNIT Bank Zrt. (egydi/konzolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)					Súlyozott érték összesen (átlag)				
(HUF millió)											
2020.12.31											
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma: 12		I.	II.	III.	IV.	I-IV.	I.	II.	III.	IV.	I-IV.
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK											
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz						55 436	72 060	66 065	85 859	69 855
KIÁRAMLÁSOK											
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	65 081	61 737	63 825	70 647	65 323	6 898	69 382	82 408	95 206	63 473
3.	Stabil betétek	13 396	14 645	16 302	18 426	15 692	670	732	815	921	785
4.	Kevésbé stabil betétek	51 685	47 092	47 523	52 221	49 630	6 228	5 106	5 176	5 627	5 534
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	128 365	147 038	164 828	189 065	157 324	57 576	63 431	69 352	82 468	68 207
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózaton belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	128 365	147 038	164 828	189 065	157 324	57 576	63 431	69 352	82 468	68 207
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	13 699	8 931	11 940	16 119	12 672	13 699	8 931	11 940	16 119	12 672
10.	Egyéb követelmények	331	1 128	30 363	27 403	14 806	33	113	7 065	6 190	3 350
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	331	1 128	30 363	27 403	14 806	33	113	7 065	6 190	3 350
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	393	371	290	679	433	116	0	0	0	29
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS	207 870	219 204	271 247	303 913	250 559	78 323	141 856	170 764	199 983	147 732
BEÁRAMLÁSOK											
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	4	2 008	2 766	3 980	2 189	4	2 008	2 766	3 980	2 189
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	40 742	48 773	79 968	82 757	63 060	39 034	47 227	78 867	81 303	61 608
19.	Egyéb beáramlások	1 943	1 943	1 943	1 943	1 943	972	972	972	972	972
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)						0	0	0	0	0
EU-19b	(kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)						0	0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	42 688	52 725	84 677	88 680	67 193	40 009	50 207	82 605	86 255	64 769
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	42 688	52 725	84 677	88 680	67 193	40 009	50 207	82 605	86 255	64 769
							MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN				
21.	LIKVIDITÁS PUFFER						55 436	72 060	66 065	85 859	69 855
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS						38 313	28 106	23 587	31 614	30 405
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)						145%	256%	280%	272%	230%

1. sz. sablon: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték változás halmazott 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	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1	Hitelek és előlegek	14 705 449	145 347	145 347	145 347	-21 730	-126 188	14 683 719	0
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0		
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0		
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0		
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0		
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0		
7	Háztartások	14 705 449	145 347	145 347	145 347	-21 730	-126 188	14 683 719	0
	Hitelviszonyt megtestesítő								
8	értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0		
10	Összesen	14 705 449	145 347	145 347	145 347	-21 730	-126 188	14 683 719	0

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

	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek								Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	0	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	0	
1 Hitelek és előlegek												
2 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Államháztartások	7 227 806 920	7 227 806 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	15 994 936 850	15 994 936 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Nem pénzügyi vállalatok	137 576 284 960	137 576 284 960	0	102 464 534	0	0	0	102 464 534	0	0	0	102 464 534
7 Ebből KKV-k	112 689 475 629	112 689 475 629	0	102 464 534	0	0	0	102 464 534	0	0	0	102 464 534
8 Háztartások	24 179 563 456	24 179 563 456	0	1 281 005	0	0	0	1 281 005	0	0	0	1 281 005
9 Háztartásokat segítő non-profit intézmények	681 530 275	681 530 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Külföld	3921010556	3 921 010 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	163 351 407 470	163 351 407 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Államháztartások	120 309 471 681	120 309 471 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Hitelintézetek	22 728 548 601	22 728 548 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Egyéb pénzügyi vállalatok	2 635 923 160	2 635 923 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Nem pénzügyi vállalatok	15 999 660 300	15 999 660 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Külföld	1677803728	1 677 803 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Mérlegen kívüli kitétségek	41 818 356 646		0	0								0
19 Központi bankok	0		0	0								0
20 Államháztartások	1 860 892 484		0	0								0
21 Hitelintézetek	0		0	0								0
22 Egyéb pénzügyi vállalatok	13 096 702 396		0	0								0
23 Nem pénzügyi vállalatok	26 099 122 936		0	0								0
24 Háztartások	501 638 830		0	0								0
25 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	160 000 000		0	0								0
26 Külföld	100 000 000		0	0								0
27 Összesen	394 750 897 133	352 932 540 487	0	103 745 539	0	0	0	103 745 539	0	0	0	103 745 539

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	
1 Hitelek és előlegek	189 581 133 017	182 783 889 908	6 797 243 108	103 745 539	0	103 745 539	-113 678 260	-104 537 796	-9 140 464	-86 061 210	0	-86 061 210
2 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Államháztartások	7 227 806 920	7 227 806 920	0	0	0	0	-5 656 426	-5 656 426	0	0	0	0
4 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	15 994 936 850	15 994 936 850	0	0	0	0	-1 376 761	-1 376 761	0	0	0	0
6 Nem pénzügyi vállalatok	137 576 284 960	131 042 244 319	6 534 040 641	102 464 534	0	102 464 534	-98 197 605	-92 296 542	-5 901 063	-85 140 000	0	-85 140 000
7 Ebből KKV-k	112 689 475 629	106 155 434 988	6 534 040 641	102 464 534	0	102 464 534	-83 618 182	-77 717 118	-5 901 063	-85 140 000	0	-85 140 000
8 Háztartások	24 179 563 456	23 916 360 988	263 202 467	1 281 005	0	1 281 005	-4 340 651	-1 101 250	-3 239 401	-921 210	0	-921 210
9 Háztartásokat segítő non-profit intézmények	681 530 275	681 530 275	0	0	0	0	-704 609	-704 609	0	0	0	0
10 Külföld	3 921 010 556	3 921 010 556	0	0	0	0	-3 402 208	-3 402 208	0	0	0	0
11 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	163 351 407 470	163 351 407 470	0	0	0	0	-8 712 444	-8 712 444	0	0	0	0
12 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Államháztartások	120 309 471 681	120 309 471 681	0	0	0	0	-8 712 444	-8 712 444	0	0	0	0
14 Hitelintézetek	22 728 548 601	22 728 548 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Egyéb pénzügyi vállalatok	2 635 923 160	2 635 923 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Nem pénzügyi vállalatok	15 999 660 300	15 999 660 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Külföld	1677803728	1 677 803 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Mérlegen kívüli kitétségek	41 818 356 646	41 215 023 926	603 332 720	0	0	0	13 941 740	13 874 453	67 287	0	0	0
19 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Államháztartások	1 860 892 484	1 860 892 484	0	0	0	0	40 758	40 758	0	0	0	0
21 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Egyéb pénzügyi vállalatok	13 096 702 396	13 096 702 396	0	0	0	0	211 954	211 954	0	0	0	0
23 Nem pénzügyi vállalatok	26 099 122 936	25 495 790 216	603 332 720	0	0	0	12 745 483	12 678 196	67 287	0	0	0
24 Háztartások	501 638 830	501 638 830	0	0	0	0	860 914	860 914	0	0	0	0
25 Háztartásokat segítő non-profit intézmény	160 000 000	160 000 000	0	0	0	0	217	217	0	0	0	0
26 Külföld	100 000 000	100 000 000	0	0	0	0	82 414	82 414	0	0	0	0
27 Összesen	394 750 897 133	387 350 321 304	7 400 575 828	103 745 539	0	103 745 539	-108 448 964	-99 375 787	-9 073 177	-86 061 210	0	-86 061 210

COVID 19 Nyilvánosságra hozatal

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

	a	b	c	Bruttó könyv szerinti érték					g	h	i	j	k	l	m	n	o							
				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív váltoserterek-változás halmozott összege																				
	Bruttó könyv szerinti érték																							
	Teljesítő								Nemteljesítő															
	Ebből: átsztrukturalizációs kitérítések				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)				Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem kéréses vagy 90 napot meg haladón késedelmes				Ebből: átsztrukturalizációs kitérítések				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)				Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem kéréses vagy 90 napot meg haladón késedelmes			
Millió Ft																								
1	62 161,2	62 160,5	14,7	6 435,9	0,7	0,1	0,0	-15,5	-14,9	0,0	0,0	-6,7	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0							
2	14 306,3	14 305,6	14,7	101,8	0,7	0,1	0,0	-2,7	-2,2	0,0	0,0	-1,7	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0							
3	1 698,2	1 698,2	14,7	43,7	0,0	0,0	0,0	-0,6	-0,6	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0							
4	41 636,7	41 636,7	0,0	6 334,0	0,0	0,0	0,0	-12,3	-12,3	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0							
5	24 895,7	24 895,7	0,0	4 760,7	0,0	0,0	0,0	-6,5	-6,5	0,0	0,0	-2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0							
6	28 260,0	28 260,0	0,0	6 225,5	0,0	0,0	0,0	-11,4	-11,4	0,0	0,0	-4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0							

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
Millió Ft										
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	407	62 161,2							
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	407	62 161,2	62 161,2	0,0	62 161,2	0,0	0,0	0,0	0,0
3	ebből: Háztartások		14 306,3	14 306,3	0,0	14 306,3	0,0	0,0	0,0	0,0
4	ebből: <i>Lakóingatlan</i> fedezett		1 698,2	1 698,2	0,0	1 698,2	0,0	0,0	0,0	0,0
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		41 636,7	41 636,7	0,0	41 636,7	0,0	0,0	0,0	0,0
6	ebből: <i>Kis- és középvállalkozások</i>		24 895,7	24 895,7	0,0	24 895,7	0,0	0,0	0,0	0,0
7	ebből: <i>Kereskedelmi ingatlan</i> fedezett		28 260,0	28 260,0	0,0	28 260,0	0,0	0,0	0,0	0,0

COVID 19 Nyilvánosságra hozatal

3. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

Millió Ft		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték	ebből: átstrukturált	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
				Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	8 608,4	0,0	7 511,5	0,0
2	ebből: Háztartások	0,0			0,0
3	ebből: Lakóingatlan fedezett	0,0			0,0
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	8 608,4	0,0	7 511,5	0,0
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	1 591,4			0,0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	1 868,8			0,0