



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

Budapest, 2023. 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.....	5
3	Kockázatkezelés, elvek, módszerek .....	8
3.1	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	8
3.2	Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamat, elvek és stratégia .....	8
3.3	Hitelkockázat .....	14
3.3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	14
3.3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók .....	15
3.3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése .....	17
3.3.4	Hitelezési kockázat.....	18
3.4	Piaci kockázat .....	27
3.5	Partnerkockázat kezelése .....	29
3.6	Működési kockázat.....	30
3.6.1	Túlzott tőkeáttétel kockázata .....	31
3.6.2	Kiemelten Kockázatos portfóliók.....	31
3.6.3	Modellezési kockázat .....	32
3.6.4	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	32
3.6.5	Partnerkockázat.....	32
3.6.6	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA).....	32
3.6.7	Egyéb eszközök kockázatai .....	33
3.6.8	Jogi és üzletviteli kockázat .....	33
3.6.9	Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT) .....	33
3.7	Kockázatkezelési Bizottságok.....	34
3.8	A kitettségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása.....	36
3.9	COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	38
4	Humán- és javadalmazási politika .....	38
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	49
6	A Bank tőkemegfelelése.....	50
6.1	Kitettségek.....	51
6.2	Közzététel az eszközterhelésről .....	52
6.3	Kereskedési könyv .....	52
6.4	Tartós befektetések.....	53
6.5	Működési kockázat.....	53

## 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 2022. 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. Tizenkettő és fél éves működést követően 2022. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja az 1.018 milliárd forintot és 13 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

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

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

### 2.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

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

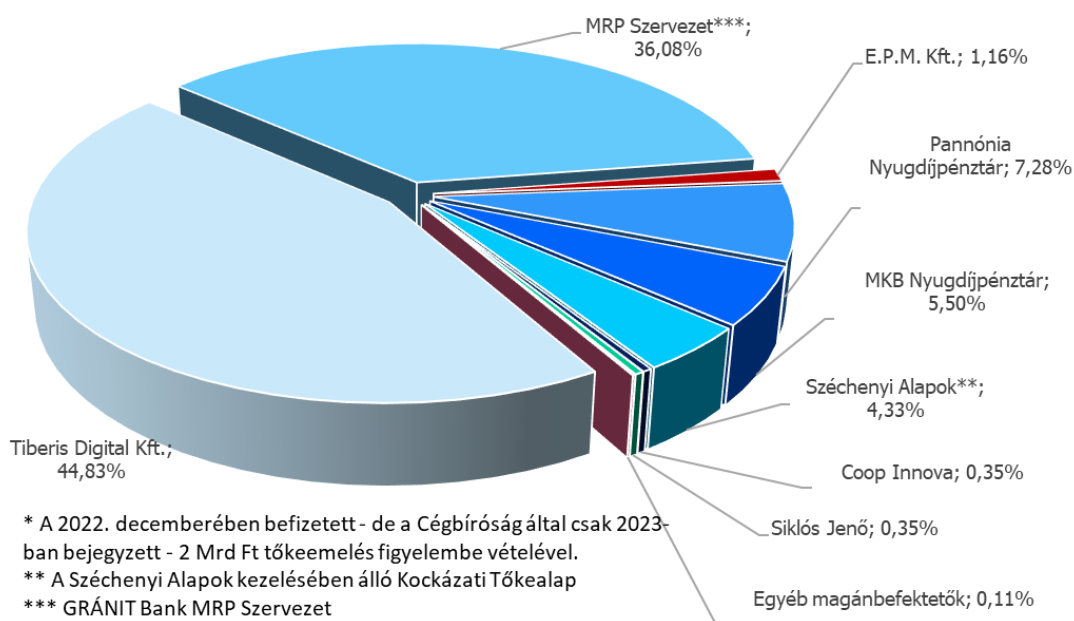
2021-ben Tiborczy István, a TiberisDigital Kft-n keresztül pénzügyi befektetőként szállt be a Bankba. A tranzakciót a bank digitális stratégiája indukálta, azaz abban változást nem történt, és az E.P.M. Kft-vel kötött megállapodás egyik eleme volt, hogy az igazgatóság és a felügyelő bizottság kétharmadát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

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

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

A Bank 2022. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.

A GRÁNIT Bank tulajdonosi szerkezete 2022. december 31-én\* (%)



A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve lényegében változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2022. december végén az alábbi táblázat mutatja.

### **Igazgatóság**

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

### **Felügyelő Bizottság**

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

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

### **A Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások**

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

Ennek eredményeképpen a Tiberis Digital Kft-én keresztül a BDPST cégcsoport hosszú távra elkötelezett pénzügyi befektetőként a Bank meghatározó tulajdonosává vált és 2022.12.31-én 44,83% tulajdonrészrel rendelkezik a Bankban.

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

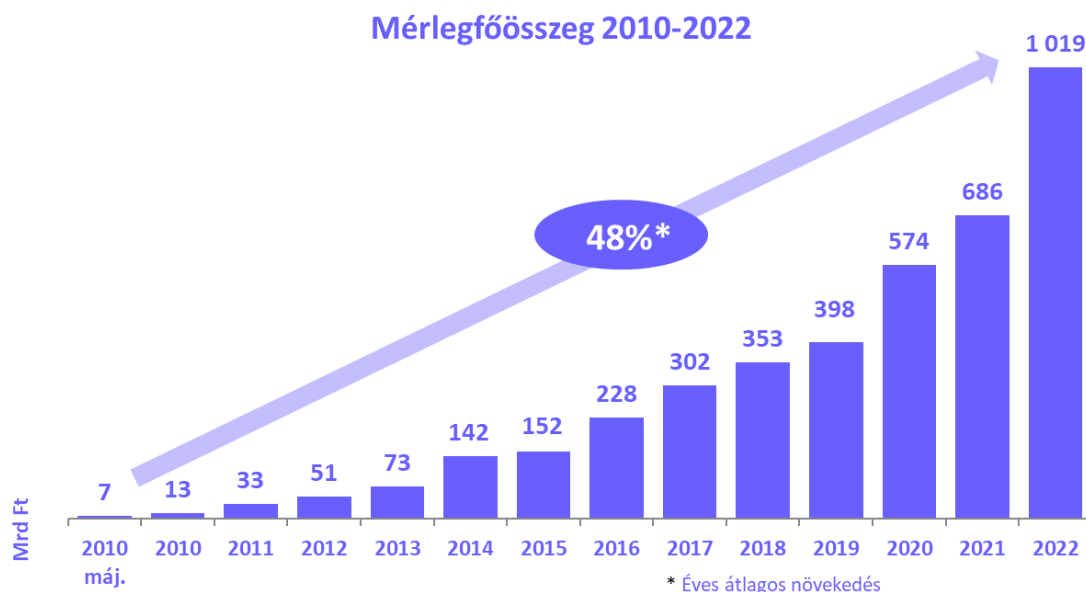
A Bankot továbbra is az alapító tulajdonos Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató irányítja, amit az E.P.M Kft. által lejegyzett új „A” és „B” típusú, az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság kétharmadának kijelölését biztosító szavazatelsőbbbségi részvény biztosít (a Bank Alapszabályában meghatározottak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

A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Bank új Munkavállalói Résztulajdonosi Programjának (MRP III.) elindítását is, amely erősíti a pénzügyi kulcspozícióban lévő munkavállalóinak érdekeltségét a részvényes érték növelésében. A program elindulásával az MRP Szervezet tulajdoni részesedése 2022.12.31-én 36,08 százalék.

## 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 támogatásával még a pandémia sújtotta körülmények között is gyorsan és eredményesen tud növekedni.

A Bank 2022-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2022 végére meghaladta az 1.018 milliárd forintot, amely 49%-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 13.012 millió forint adózás előtti és 11.189 millió forint adózott eredményt ért el 2022-ben, amely 189%-kal haladja meg az előző évi 4.502 millió forint adózás előtti és 194%-kal a megelőző évi 3.810 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 2022-ben is dinamikusan növekedett, köszönhetően a továbbra is prémium színvonalú ügyfélszolgálatnak, a folyamatos innovációknak a 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 73%-a teljesen digitális úton nyitotta meg 2022-ben a számláját a GRÁNIT Banknál.

A GRÁNIT Bank növekedésének motorja, a stratégiájának alappillére, az innováció, amellyel a Bank célja, hogy minél inkább leegyszerűsítse, megkönnyítse az ügyfelek számára a hagyományosan bonyolultnak tartott pénzügyeket. A GRÁNIT Bank az ügyfeleknek nyújtott kényelmi szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célnak tartja. 2020-ban megvalósult az Azonnali Fizetési Rendszer keretében történő fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztenderd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamat 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 nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek – ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a GRÁNIT Bank. 2020-ban a hitelezés területén is történtek fejlesztések: az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a GRÁNIT Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel valamint a kalkulátor segítségével összeállíthatja a hitelek és az elérhető állami konstrukciók optimális kombinációját (lakáshitel, zöld hitel, babaváró, CSOK).. Az ügyfelek az elektronikus ügyfélfiókon keresztül benyújthatja és nyomon követheti a teljes hitelezési folyamatot. Ezen felül a Bank a lakossági ügyfelek részére biztosítja a babaváró kölcsön online igénylését is. A Bank 2021 folyamán a hiteligenylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel. 2021-ben a jelzáloghitelezés teljes folyamatát a digitális csatornára optimalizálta a Bank.

2021-től a GRÁNIT Bank az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld

jelzáloghitelt a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, end-to-end digitális digitális igénylési folyamat keretében nyújtotta.

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

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

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

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

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

A GRÁNIT Bank világviszonylatban is első között és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculatort, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO2 kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával.

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

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

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

A Bank kimagasló teljesítményt ért el a 2020-ban bevezetett MNB Növekedési Hitelprogram Hajrá

közvetítésében, a program indulását követő 2 hónapban a legtöbb hitelt helyezte ki az MNB konstrukciójában, amelyért elsőként vehette át az NHP Hajrá Kiválósági Díjat a Magyar Nemzeti Banktól.

A GRÁNIT Bank 2022-ben a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2022 versenyben hat kategóriából kettőben első helyezést ért el, valamint egy második és egy harmadik helyet szerzett. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte „Az év digitális banki UX megoldása” és „Az év fiataloknak szóló programja” aranyérmet, és második díjat értünk el az Öko Kalkulátor révén „Az év fenntartható kezdeményezése”, és harmadik helyezést „Az év prémium banki aktivitása” kategóriában. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

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

### 3 Kockázatkezelés, elvek, módszerek

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

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

A hitelezési kockázatra allokkált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2022-ben is.

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

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

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

#### 3.2 Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamat, elvek és stratégia

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

A kockázati étvágy az a kockázatmentesség, 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 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 termékcsoportonként 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 – azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikációja – részletesen ismeri, ezért ezeket az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, illetve negyedévente nyomon követi. Jelentősebb kockázatok, amelyek a Bank működése során ki van téve: a hitel, piaci, likviditási és működési kockázat. A Bank 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 azt, hogy ezzel hány fát kímél meg a kivágástól. A Bank folyamatosan méri és publikálja, hogy a digitális működése által mennyivel kevesebb széndioxid kerül kibocsátásra.

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

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

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	lentiek szerint
Hitelezési kockázat	Standard + módszer Folyamat, limit, tőkeképzés	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság, Treasury Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat, Hitelezési politika, Kockázatvállalási szabályzat és eljárásrendek, Partnerlimit szabályzat, Hitel monitoring szabályzat Problémás ügyletek kezelésének szabályzatai
Partner	Folyamat, limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat
Hitelértékelési korrekciók (CVA)	Partnerkockázattal együtt	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	Jelent szabályzat
Felhígulási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	ICAAP szabályzat
Elszámolási: késedelmes telj.+nyitva szállítás	Folyamat, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Partnerlimit szabályzat

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Értékpapírosítási	Nem releváns	nem releváns	ICAAP szabályzat
Koncentrációs (hitelezés + egyéb)	Folyamat, limit nagykockázat és szavatoló tőke arányszáma viszonyítás alapján + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat; Szabályzat a nagykockázatvállalás kezelésre; Kockázatvállalási szabályzat
Ország	Folyamat, limittőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Ország kockázat kezelési szabályzat
Egyéb eszközök (pl. ingatlan)	Folyamat, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
Reziduális	Folyamat, tőkeképzés szükség szerint	Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Fedezetértékelési szabályzat; Ügyletminősítési és értékelési valamint értékvesztés és céltartalék képzési szabályzat
Kiemelten kockázatos portfóliók	Folyamat, limit, tőkeképzés	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Kockázatvállalási szabályzat
Működési	Folyamat, limit, 1.pillér alapján + tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Működési kockázatkezelési szabályzat; Informatikai Biztonsági szabályzat
Reputációs	EFB döntés/javaslat alapján; Folyamatokkal kezelve	Marketing Főosztály és PR Főosztály, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	ICAAP szabályzat
Jogi és üzletviteli	Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	Működési kockázatkezelési szabályzat
IT	Folyamatokkal kezelve	IT Igazgatóság; Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság,	Működési kockázatkezelési szabályzat, IT üzemeltetési szabályzat

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázatkezelési Igazgatóság	Modellvalidációs eljárásrend
Piaci	Folyamat, limit, I. pillér + II. pilléres VAR SVAR, tőkeképzés	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Eszköz-Forrás gazdálkodás rendje, ICAAP szabályzat
Banki könyvi kamat	Folyamat (fedezés, termékpaletta kialakítás, stb.), limit, tőkeképzés	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Szabályzat a Kereskedési Könyv vezetéséről és a tőkekövetelmény meghatározásáról
Stratégiai és üzleti modell	Folyamat + tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	ICAAP szabályzat
stresszteszt	Folyamat, Limit, akciótervek, tőkeképzés, ha szükség	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatkezelési Igazgatóság	Likviditási szabályzat, Helyreállítási szabályzat, ICAAP szabályzat
Likviditási	Folyamat, limit, likviditási tartalékok, partnerkapcsolatok, kapott üzletkötési limitekkel	Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	Likviditási politika
Túlzott tőkeáttétel kockázata	Folyamat, limit tőkeképzés, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság	ICAAP szabályzat

<b>Kockázati típusok</b>	<b>A kockázatkezelés módja</b>	<b>Felelős szervezeti egység</b>	<b>Kezelésére vonatkozó szabályzat neve</b>
Kiemelten kockázatos portfólió	Folyamat, limit, tőkeképzés, ha szükséges	Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, kockázatkezelési Igazgatóság, Stratégia és Elemzési Divízió	CONT-011/2011 A hitelezési és partner kockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertan, illetve a RISK-015/2011 Monitoring szabályzat,
Egyéb éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok	Részből kidolgozás alatt: folyamat	Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-013/2011 Kockázatvállalási szabályzat; ICAAP szabályzat

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

## **II. Pillérben fedezett kockázati típusok**

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

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

### 3.3 Hitelkockázat

#### 3.3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

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

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

- A Bank az eszközoldali növekedése során azt tartja szem előtt, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, az, hogy megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület működik elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2022-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatni. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyelni kell, az eredményeket lehetőség szerint visszamérni és a tapasztalatok alapján tökéletesíteni, tovább fejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, az érdekkonfliktusok kezelésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása. A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetlenségtől, érdekkonfliktusoktól való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt ellenőrzi. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.

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

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

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

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

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

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

A Bank belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy megelőző és proaktív módon 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 megfelelésig biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

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

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

Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

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

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

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

A Bank az összeférhetetlenség, az érdekkonfliktusok kezelésére megfelelőség biztosítási funkciót alakított ki és működtet a Compliance Officer tevékenysége keretében a Compliance Vezérigazgató-helyettes felügyelete alatt.

### **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 felelősége a Bank kockázatainak kezelése.

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

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

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

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend



részletesen határozza meg. A központi kockázati kontroll a pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

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

### 3.3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

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

*Alapelvek:*

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

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

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott értékbecslők alkalmazása esetén az általuk meghatározott hitelbiztosítéki érték validálása a kockázatkezelő ellenőrzése mellett történik.

Minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét évente, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor, felül kell vizsgálni. A biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi a Bank.

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

### 3.3.4 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2010 májusában mintegy 0,5 Mrd forint volt, ami 2022 végére folyamatos növekedés mellett meghaladta a 311 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank folyamatosan konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,98%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll.

A teljesítő/nem átstrukturált kategóriától eltérő kezelésű ügyletek száma:

	Nem teljesítő			Teljesítő	
	nem átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált
Lakossági folyószámlahitel	10 db	0 db	0 db	0 db	2 db
Lakossági jelzálogkölcsön	0 db	0 db	3 db	0 db	12 db
Lakossági babaváró	2 db	0 db	0 db	0 db	4 db
Vállalati hitel	5 db	0 db	6 db	0 db	33 db

Az összesen 11 db nemteljesítő vállalati ügylet 9 db ügyfélhez tartozik, ezek közül 5 db vásárolt portfólió részeként került a Bankhoz, melynek árazásába már beépítésre kerültek a nemfizetéssel kapcsolatos várakozások, így további értékvesztés nem vált szükségessé. Ezen ügyletek veszteség nélküli értékesítése folyamatban van. A megfelelő minősítések és a kapcsolódó értékvesztés képzése megtörtént (a lakossági folyószámlahitelek esetén és a nem vásárolt portfólióba tartozó vállalati nem teljesítő ügylet esetén is 100%-os értékvesztés került megképzésre).

A Bank az IFRS 9 sztenderd szerint összesen 740 millió forint értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 154 millió forint céltartalékot tartott nyilván 2022. december 31-én. Emellett a Bank további 50 millió Ft összegben tart nyilván mérlegében portfólió szintű management overlayt.

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 52%-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 üzletekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement) a deviza tranzakciókra, derivatívákra, határidős kamatláb-megállapodásokra, repo ügyletekre, értékpapír alapú kölcsönökre stb.,
- Settlement (elszámolási) limit a kereskedési termékek lebonyolításából és klíringjéből eredő kockázatokra,

- Issuer (kibocsátói) limit: ide tartoznak a kereskedési vagy a befektetési könyvben megjelenő adós, illetve kibocsátói kockázatok.

*A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.*

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

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

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

A Nagykokkázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagykokkázat-vállalás kezeléséről” című dokumentum rendelkezik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfél-, és Ügyletminősítés:

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

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

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

Külső minősítések/leképezése az alábbiak szerint történik:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok**

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

A hitelkockázat növekedésekor - függetlenül attól, hogy a hitelkockázat növekedése nem jelentős, így az adott pénzügyi eszköz nem kerül átsorolása az 1-es „jóteljesítő” kosárból a 2-es „alulteljesítő” 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 – aluteljesítő pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

A negyedéves ügyletminősítés meghatározza a kitétségek

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

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

## **IFRS 9 szerinti ügylet minősítési kosarak és az ügyletminősítési kategóriák összefüggése**

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

<b>ügyletminősítési kategória</b>	<b>IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosár</b>		
Teljesítő	1. kosár jól teljesítő	2. kosár alul teljesítő	
Nem teljesítő			3. kosár

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

<b>ügyletminősítés</b>	<b>Átstrukturált</b>	<b>Nem átstrukturált</b>
Teljesítő	IFRS 9 szerint 2. kosár	IFRS 9 szerinti 1. kosár; 2. kosár
Nem teljesítő	IFRS 9 szerinti 3. kosár	IFRS 9 szerinti 3. kosár

## Átstrukturált hitelek

**A Bank** részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ugyanígy kell kezelni azt az esetet, ha az átstrukturálás több olyan szerződésmódosítás eredményeként válik szükségessé, amely módosítások külön-külön átstrukturálást nem tesznek szükségessé, azonban azok egymással összefüggő, összhatásukban átstrukturálást eredményező módosításokat tartalmaznak. Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

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

hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

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

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

- (1)
  - a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes, vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
  - b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződés tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
  - c) a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezettek vagy olyan kötelezettek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül a 30 napos késedelemben esne.
  - d) azon követelések tekintetében, amelyek már tartalmaznak engedményt és az engedmény olyan kötelezetteknek nyújtotta a Bank, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek: a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a Bank belső minősítési rendszereiben sor került a kötelezett nemteljesítési valószínűségének (PD) növelésére
  - e) a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a kötelezett a Bank által működtetett korai jelzőrendszer alapján különleges eljárás, szorosabb monitoringtevékenység alá került
- (2) A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottnak, hogy, az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (3) A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja (39/2016 MNB rendelet 10.§ (3) bekezdés):
  - új fedezet bevonhatósága
  - rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
  - a várható cash-flow alakulása.
- (4) A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők (39/2016 MNB rendelet 10§. (4) bekezdés):
  - (a) adathiba, vagy az informatikai rendszerek hibája: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a Banknál felmerült adat vagy rendszerhiba, beleértve a sztenderd folyamatok során fellépő kézi hibákat, de kivéve a helytelen hitelezési döntéseket;
  - (b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése: a Bank megállapítja, hogy a



nemteljesítés oka a kötelezett által indított fizetési ügylet végrehajtásának elmaradása, hibás vagy késedelmes végrehajtása, vagy bizonyíték van arra, hogy a fizetés a fizetési rendszer hibája miatt hiúsult meg;

- (c) a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása közötti időbeli eltolódás, vagy
- (d) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború) – azonban a koronavírus világjárvány, illetve az általa kiváltott gazdasági hatások bekövetkezését nem tekinti a Bank rendkívüli külső esemény bekövetkezésének és így technikai default helyzetnek, hanem adott esetben eltekint a kitettségek defaulted kitettségként történő beazonosításától.
- (e) EBA Iránymutatás szerint fentiekén kívül:
  - az ügylet jellegéből adódóan időbeli eltolódás van a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása között, amelynek következtében a fizetés a 90 napos késedelmi idő letelte előtt, az összeg ügyfél számláján történő jóváírása pedig annak letelte után történt meg;
  - az olyan faktoring megállapodások konkrét esetében, amelyek szerint a vásárolt követelések szerepelnek a Bank mérlegében, és átlépték a Bank által az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint megállapított jelentőségi küszöböt, ugyanakkor a kötelezettel fennálló követelések egyike sincs 30 napnál hosszabb késedelembe. (A technikai késedelmi helyzetek nem tekinthetők az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nem-teljesítésnek. A Banknak a lehető legrövidebb időn belül orvosolnia kell a technikai késedelmi helyzet kialakulását előidéző összes feltárt hibát.)

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

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

**A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek)** az olyan hiteleket, amelyek *szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor*, és amelyek 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 átstrukturáltként 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 melléletek tartalmazzák:

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

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

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

### 3.4 Piaci kockázat

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

A Bank deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez továbbá a bank többi üzletági tevékenységének piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik.

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

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2022. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és vissza vásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigénye 2022-ben is a korábbiakhoz hasonlóan a 2. pillér alatt alapvetően az MNB ICAAP-re vonatkozó módszertani kézikönyve szerint kerül megállapításra, mely során a standard kamatsokk forgatókönyvek tőkeérték-változási és eredményváltozási hatásai kerülnek kiértékelésre.

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

A Banki Könyv kamatláb kockázatait a külső limiteknél szigorúbb belső limitek figyelik, a Bank nem kötelezően előírt sokk scénáriókat és devizákat is kiértékel, melyet saját limitrendszerrel monitoroz és korlátoz.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti. 2022. december 31-én a banki könyvi kamatkockázat tőkeigénye 5 525 millió forint volt.

A Bank a piaci kockázatai 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 Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fedi le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe bele tartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Szintén ezen az osztályon történik a partnerek hitelkockázati minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartás is. A tevékenységet a CRO és az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

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

A 2. pillérben alkalmazott stresszelt deviza VaR módszertan bővebben

A Stresszelt VaR számítás a Bank VaR számításának részfeladatoként 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:

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

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

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

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

Az 1,5-szeres szorzó az FRTB Expected Shortfall esetében alkalmazott szintnek felel meg, mely közelítőleg lefedi a modellkockázatból, valamint a napon belüli kitettségváltozások 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-csúchhoz, 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 arány= SVaR / VaR.

A Stressz időszak kiválasztásának felülvizsgálatát legalább akkor el kell végezni, ha

- 1, az SVaR arány értéke bármely 30 munkanapos egybefüggő időszakot tekintve, több mint 15 munkanapon át 1 alá csökken, vagy

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

A felülvizsgálat eredménye lehet olyan szakértői értékelés, megjegyzés, hogy az SVaR időszak módosítása több egyéb körülmény bekövetkezésekor lesz szükséges csak, vagy nem szükséges. A vizsgálat figyelembe veszi a VaR és SVaR eltérő súlyozása miatti összehasonlítási problémát és az új stressz időszak dinamikáját. Ha a kialakult új stressz helyzet még nem tekinthető lezárt időszaknak, különösen, ha fokozódik a stressz, akkor előfordulhat, hogy az SVaR értéket azonos súlyozás esetén is naponta kiigazítva is csak az lenne elérhető, hogy a VaR értékek egy napos késéssel replikálódniának SVaR-ként, le is maradva tehát és nem adna az elemzéshez plusz kockázatmérési értéket, mert a VaR jellemzően nagyobb lenne folyamatosan a max() függvényben.

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

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

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

### **3.5 Partnerkockázat kezelése**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.6 Működési kockázat**

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

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

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



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

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2022 során az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (1424,9 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2022-ben, mivel a tényleges események mindössze 21,7 millió forintot tettek ki

A Bank 2022-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint sincs szükség, mivel a várható éves veszteség mérték jelentősen a megképzett tőke alatt maradt.

Összességében az operációs kockázatok kezelése megfelelő volt 2022-ben.

A működési kockázatokra képzendő tőke számításának folyamatát a Bank a „Szabályzat a Működési Kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményéről” című szabályzatában rögzítette. A Bank a működési kockázatokra az 1. pillérben az alapmutató módszer alapján számítja a tőkekövetelményt a 2. pillérben többlet tőkeigényt állapít meg, amennyiben azt az eseménygyűjtések vagy az önértékelés eredményei indokolják. Erre 2022-ben sem kellett sort keríteni.

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

- információ biztonsági stressz tesztek

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

- üzletfolytonossági stressz tesztek (BCP)

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

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

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

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

### **3.6.1 Túlzott tőkeáttétel kockázata**

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

### **3.6.2 Kiemelten Kockázatos portfóliók**

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

### 3.6.3 Modellezési kockázat

A modellezési kockázat a Bank által materiális kockázatként került beazonosításra. Elsősorban az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzéshez kialakított kockázati modellek kapcsán a modellezési kockázat releváns kockázattípusként tekintett. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres validációnak veti alá. A modellezési kockázatot a Bank a működési kockázatok közt kezeli.

A Bankban rendelkezik Modellvalidációs Eljárásrenddel, mely leírja a kockázatkezelési modellek rendszeres validációjának szabályrendszerét, folyamatát, illetve eszközeit; továbbá a Bank modell leltára szerinti valamennyi a Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályaira is kitér.

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

A modellezési kockázat miatt nem volt szükség tőkeképzésre 2022 folyamán.

### 3.6.4 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

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

Felhígulási kockázat:

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

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

### 3.6.5 Partnerkockázat

A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása (a pénzáramlások végleges elszámolása) előtt. E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a 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.

### 3.6.6 Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)

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



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

### **3.6.7 Egyéb eszközök kockázatai**

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

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

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

A Bank azonosítja, gyűjti és kezeli a jogi 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 termékfeltárárral.

### **3.6.9 Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)**

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

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

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

### 3.7 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmenájével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkeemfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2021-ben 13 alkalommal tartott ülést.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a GRÁNIT Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2022-ben 1 alkalommal tartott ülést, 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 2022-ben 4 db előterjesztést tárgyalta.

### 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 2022. október 3-án (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőkeemfelelésének belső értékelési folyamatának és annak részeként a GRÁNIT Bank Kockázatvállalási Stratégiájának elfogadásával) hagyta jóvá. A GRÁNIT Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott információk alapján az intézmény általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete a fentieket 2022. december 27-én (a Kockázatvállalási szabályzat és A GRÁNIT Bank tőkeemfelelésének belső értékelési folyamata (ICAAP) szabályzat elfogadása keretében), valamint 2023. május 26-án (A GRÁNIT Bank Zrt. 2021. évi a Rendes Közgyűlés napirendi pontjai dokumentumainak elfogadása keretében) tárgyalta meg és hagyta jóvá.

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

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

A Bank 2022. december 31-re vonatkozó a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2022.12.31	
	Tény	Limit
Devizaegyensúlyi mutató (szabályozói)	0,0212%	<= 12,5%
Devizafinanszírozási megfelelési mutató (szabályozói)	1,94	>= 1
Likviditásfedezeti mutató (LCR, szabályozói)	183,0%	>=100%
Likvid eszközök mértéke (belső; Mrd Ft)	346,5	102,0
Likviditási mutató (belső; Mrd Ft)	179,3	30,6

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

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

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

Kitétségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt:

Összes kitétség (M Ft)			
Kitétségi osztályok	2022. december 31.		2022 év
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitétség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	469 343	0	393 154
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	133	0	187
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	86 326	0	64 984
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	185 863	53 013	139 854
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	269 486	36 185	239 503
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	70 540	6 549	66 015
Nemteljesítő kitétségek	563	0	496
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	4 550
Fedezett kötvények	1 062	0	1 198
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	0	0	118
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	12 862	7 835	8 051
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 096 178</b>	<b>103 582</b>	<b>918 110</b>

Kitétségek földrajzi megoszlása 2022. december 31-én:

Kitétségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Egyesült Királyság	Hollandia	Hong Kong	Lengyelország	Magyarország	Norvégia	Svájc	Csehország	Oroszország	Szlovákia	USA	Egyéb
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	469 343,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	132,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	86 326,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilaterális fejlesztési bankok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézmények	26 750,5	0,0	406,9	563,5	319,7	157 822,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	2,1	0,0	0,2	0,2	264 331,2	0,0	4 003,1	0,7	1 015,0	1,0	19,9	112,3
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	70 540,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	562,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 061,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12 861,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>26 750,5</b>	<b>2,1</b>	<b>406,9</b>	<b>563,7</b>	<b>319,9</b>	<b>1 062 982,8</b>	<b>0,0</b>	<b>4 003,1</b>	<b>0,7</b>	<b>1 015,0</b>	<b>1,0</b>	<b>19,9</b>	<b>112,3</b>

Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2022. december 31-én:

Kitettségi osztályok	Összes kitettség (M Ft)				Összesen
	< 1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	313 822	244	124 252	31 025	469 343
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,3	0	133	0	133
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	49 602,3	0,0	36 724	0	86 326
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	107 017	9 591	69 113	142	185 863
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 194	88 633	168 591	67	269 486
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 015	10 437	59 088	0	70 540
Nemteljesítő kitettségek	0	0,8	562	0	563
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	1 062	0	1 062
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	199	12 663	12 862
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>483 651</b>	<b>108 906</b>	<b>459 723</b>	<b>43 898</b>	<b>1 096 178</b>

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása:

Ágazati koncentráció - 2022. dec. 31.	
Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfólió kockázatvállalási összege alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,0%
Bányászat, kőfejtés	0,0%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	13,4%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15,0%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,5%
Építőipar	6,6%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7,6%
Szállítás, raktározás	3,8%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4,1%
Információ, kommunikáció	0,2%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	14,3%
Ingatlanügyletek	20,4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,9%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1,7%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,1%
Oktatás	0,0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2,6%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,2%
Egyéb szolgáltatás	0,5%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100%</b>

### 3.9 A hiteltörlesztési moratóriummal érintett kitétségek

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

### 3.10 Vállalatirányításhoz kapcsolódó információk

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

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

#### 3.10.2 A Bank vezető testületi tagjainak végzettsége

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

#### 3.10.3 A Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elvei

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

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

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

#### 4 Humán- és javadalmazási politika

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

A javadalmazási politika alkalmazása során követendő alapelvek:

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

A javadalmazási politika tartalma:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Halasztási időszak: a Hpt. 118. § (12) bekezdésében előírt halasztott módon történő kifizetés esetén a teljesítménymérési időszakot követően az időszak, amelynek végén egy összegben, vagy amely alatt egyenlő részletekben fizetik ki, illetve juttatják a javadalmazott személy részére a teljesítményjavadalmazásnak a javadalmazási politikában meghatározott részét. A teljesítményjavadalmazás halasztottan teljesítendő részére (részleteire) a javadalmazott személy



feltételes jogosultságot szerez, annak esedékességekori mértéke az utólagos kockázati teljesítményértékelések alapján módosítható.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Banki juttatások 2022-ben alapbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az 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 igénybevitelére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2022. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemből állt: SZÉP kártya juttatás.

## Javadalmazási politikában bevont személyek

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

### Kiemelt vezető állású személyek

- Igazgatóság tagjai
- Felügyelő Bizottság tagjai
- elnök-vezérigazgató
- pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes
- compliance vezérigazgató-helyettes
- stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes
- a Vállalati Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes

### Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

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

- a Lakossági Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes
- Treasury Igazgatóság vezetője
- IT Igazgatóság vezetője

### Kontroll funkciót betöltő személyek

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

- pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes
- compliance vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési Divízió vezetője
- Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
- Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság vezetője
- Back Office Főosztály vezetője
- Jogi Igazgatóság vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Szabályozás és Folyamatszervezés vezetője
- Belső Ellenőrzési Főosztály vezetője

## Teljesítmény javadalmazás

### Általános elvek

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

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

A Bank javadalmazási politikájának tartalmát mindenkor méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő 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 teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

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

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

## Éves Prémium

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

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

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

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

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

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

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

## Célprémium (projekt prémium)

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

## Jutalom

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

#### MRP Szervezetben részvétel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\* Prémium, célprémium, jutalom

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

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

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés

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

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

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

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

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

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

MRP Szervezet keretében történő kifizetések

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

Visszakövetelhetőség

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

- súlyos szabályszegést követett el
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak
- etikátlanul járt el,

- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott;
- nem felel meg a mindenkor hatályos banki szabályzatban meghatározott követelményeknek

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

#### Munkaviszony megszűnése

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

- a) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére a Munka Törvénykönyvének (Mt.) 78.§ (1) bekezdése alapján azonnali hatályú felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére szűnik meg munkáltatói felmondással, amennyiben a munkavállaló végkielégítésre az Mt. szabályai szerint nem jogosult.

Ebben az esetben a munkavállaló nem szerez jogosultságot a halasztott és még ki nem fizetett teljesítményjavadalmazásra. Munkáltatói azonnali hatályú felmondás esetén vizsgálni kell azt is, hogy történt-e olyan szabályszegés, amely a már megtörtént kifizetések 4.2 pontban tárgyalt visszakövetelését indokolja

- b) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik azonnali felmondással (Mt. 78. § (1) bekezdés), vagy a munkáltató kezdeményezésére rendes felmondással – kivéve az előző pontban említett felmondást, a munkavállaló nyugdíjba vonul, határozott idejű munkaszerződés lejár, vagy az a munkáltató kezdeményezésére a határozott idő előtt megszűnik.

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

- c) A munkaviszony közös megegyezéssel szűnik meg.

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

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

#### MRP Szervezet - Banki munkaviszony megszűnése

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

#### A javadalmazási politika ellenőrzése és felülvizsgálata

Felelősségi körök, a javadalmazási politika kialakítása, jóváhagyása és felügyelete

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület – a Bank Felügyelő Bizottsága - felelős az intézmény javadalmazási politikájának elfogadásáért és 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 érdekkonfliktusok azonosításra és megfelelő kezelésre kerülnek, többek között a belső jelentéstételi rendszeren, megfelelő kontrollokon, valamint a négy szem elvén alapuló objektív teljesítményértékelési és megállapítási kritériumok kialakításával.

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

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

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

### **Teljesítményértékelés:**

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

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

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

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

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

		Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Egyéb felsővezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva	fő	3	5	4	8
Teljes alapjavadalmazás	M Ft	16.5	183.7	126.5	149.5
Ebből: készpénzalapú	M Ft	16.5	183.7	126.5	149.5
Teljes teljesítményjavadalmazás	M Ft	10.5	93.8	42.5	46.4
Ebből: készpénzalapú	M Ft	5.3	46.9	21.2	23.2
Ebből: halasztott	M Ft	2.1	18.8	17.0	9.3
Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	M Ft	5.3	46.9	21.2	23.2
Ebből: halasztott	M Ft	2.1	18.8	8.5	9.3
Tárgyévi összes javadalmazás	M Ft	27.0	277.5	169.0	195.9

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.

2022 év végén a Bank szavatoló tőkéje 47.394 millió forint, amelyből alapvető tőke szintén 47.394 millió forint, járulékos tőke 0 millió forint. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

<b>Szavatoló tőke (M Ft)</b>	
	<b>2022.12.31</b>
Alapvető tőkeelemek	49 008
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	23 769
Ázsió	7 814
Eredménytartalék	5 031
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-1 160
Egyéb tartalék	366
Általános banki kockázati tartalék	1 998
Tárgyévi eredmény	11 189
Levonások alapvető tőkéből	1 615
Immateriális javak értéke	1 426
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	189
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen</b>	<b>47 394</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>
<b>Alapvető tőke (Tier 1) összesen</b>	<b>47 394</b>
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0
<b>Járlékos tőke (Tier 2)</b>	<b>0</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>47 394</b>

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

A GRÁNIT Bank 2019. március 29-i értéknappal lejárat nélküli GRÁNIT 2019/A elnevezésű kötvényt bocsátott ki 5,15 Mrd Ft összegben. A kötvény ellenértékét a GRÁNIT Bank által 2017. október 24-én kibocsátott GRÁNIT 2027/A kötvények (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 szavatoló tőke-instrumentumokkal (AT1 Kötvények) váltotta fel a T2 Kötvények 100%-át. A megvalósult ügylet tehát tovább erősítette a Bank tőkehelyzetét.

## 6 A Bank tőke megfelelése

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

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 18.946 millió Ft volt 2022 végén, amely alapján a Bank Teljes tőke megfelelési mutatója 20,012%.

Tőkekövetelmény	
2022. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	15 635
Piaci kockázat*	808
Működési kockázat	2 503
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>18 946</b>
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.	

A Bank 2022 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2022-ben 25,2% volt, a bankadó nélkül 30,8 % a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 1,4%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 4,606 % volt 2022. december végére vonatkozóan.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2022. december 31.)	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	980 478
Mérlegen kívüli kitettségek	48 496
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	1 615
Alapvető tőke	47 394
Tőkeáttételi mutató (%)	4,606%

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	2
Közszektorbeli intézmények	525
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 683
Vállalkozások	8 365
Lakosság	0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	3 331
Nemteljesítő kitettségek	53
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	757
Fedezett kötvények	42
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0
Részvényjellegű kitettségek	250
Egyéb tételek	473
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>15 482</b>

A Bank kismértékű – a teljes kitettség érték mindössze 3,0%-a – nem magyar hátterű kitettségekkel rendelkezett 2022-ben: a teljes kitettség 2,6%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Hongkong, Norvégia, Hollandia, Lengyelország), és 0,5%-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	226 729	0	792 319	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	30	30
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	131 671	131 671	157 174	157 174
Egyéb eszközök	0	0	56 116	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	60 010	344 474
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 704	46 032
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	2 258	21 828
Egyéb kapott biztosítékok	54 048	276 614
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 eszközfedezeti értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	137 633

### D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

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

## 6.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2021-ben is az Inforex és a Varitron kockázatkezelési rendszereit használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

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

#### A Kereskedési Könyvbe tartoznak

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a Kereskedési Könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;

- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a Kereskedési Könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A kereskedési könyvi tőke megfelelési problémák megelőzése érdekében a Bank belső használatra általánosan a törvényi szabályozásnál szigorúbb limiteket határoz meg.

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

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

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2022. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	29
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	313
<b>Összesen</b>	<b>342</b>

#### 6.4 Tartós befektetések

A Bank 5 tartós befektetéssel rendelkezik összesen 7,8 Mrd Ft értékben (EQUILOR Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., MKB Alapkezelő Zrt., Visa Inc., Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet), amelyek Kereskedési Könyvben nem szereplő elemek.

#### 6.5 Működési kockázat

A Bank működési kockázatra allokált tőkéje 2022. IV. negyedévében a CRR 1. pillére alatt 2.503 M Ft volt az időszakban. A Bank az alapmutató módszert (BIA) alkalmazza.



Táblázat a szavatolótké nyilvánosságra hozatalához		2022. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	31 583 568 343 Ft	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	23 769 333 531 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	7 814 234 812 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	16 220 187 097 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-794 071 339 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 998 419 406 Ft	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6.	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	49 008 103 507 Ft	Az 1-5a. sorok összege
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-188 602 147 Ft	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 425 977 189 Ft	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban		
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0 Ft	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbértékfeletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk

Táblázat a szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatalához		2022. 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 ili. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	-1 614 579 336 Ft	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	47 393 524 171 Ft	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Táblázat a szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatalához		2022. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0 Ft	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	0 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.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	0 Ft	A 30., 33. és 34. sorok összege



<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>		
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövidpozíciók levonása után) (negatív összeg)	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79.cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	56. cikk e) pont
43.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	A 37-42. sorok összege
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	47 393 524 171 Ft A 29. sor és a 44. sor összege
<b>Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához</b>		<b>2022. dec. 31.</b>
		<b><u>Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás</u></b>
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>		
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0 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.	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	0 Ft A 46-48. és 50. sorok összege
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>		
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumalban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban	
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	0 Az 52-56. sorok összege
58.	<b>Járulékos tőke</b>	0 Ft A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	47 393 524 171 Ft A 45. sor és az 58. sor összege
60.	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	236 821 298 159 Ft

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2022. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	0,00%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	0,00%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	0,00%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	2,50%	A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke.
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68.	Pufferek rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) CRD 128. cikk	12,01%	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
<b>A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80.	- Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	-Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	- Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	- a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	- Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	- a járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

## **A tőkeinstrumentumok fő jellemzői**

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000094149; HU0000123161; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; HU0000181425; HU0000195573
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)	31 583 568 343 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	9 840 620 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Nem
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Nem
	Kamatszelvények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	Nem
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	Nem
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	Nem
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	Nem
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	Nem
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Nem
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	Nem
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Utolsó (CRR 28. cikk szerint)
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	Nem

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

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	0 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	0 Ft
9a	Kibocsátási ár	0 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Hátrasorolt kötelezettség
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Igen
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Igen
	Kamatszelvények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Fix
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Igen
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	Nem
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Nem
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	Nem
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	teljes mértékben hátrasorolt az összes nem alárendelt hitelező követeléseire képest (CRR 63. cikk szerint)
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	Nem

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

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Kiegészítő alapvető tőke
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Kiegészítő alapvető tőke
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	0 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	0 Ft
9a	Kibocsátási ár	0 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Hátrasorolt kötelezettség
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Igen
16	Adott esetben további vételi Időpontok	Igen
	Kamatszelvevények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Fix
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Igen
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	CRR 52-54. cikk szerint
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	CRR 52-54. cikk szerint
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Részben vagy teljesen is
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	Ideiglenesen és tartósan is
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	CRR 52-54. cikk szerint
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	CRR 52-54. cikk szerint
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	Nem
(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható		

## 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	995 388 360 073 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	2 179 425 706 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	33 020 826 139 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	-1 614 579 336 Ft
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték</b>	1 028 974 032 582 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	982 830 286 915 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-2 352 640 336 Ft
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	980 477 646 579 Ft
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	12 558 073 158 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	2 917 486 706 Ft
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	15 475 559 864 Ft
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	101 775 991 645 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-68 755 165 506 Ft
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	33 020 826 139 Ft
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	47 393 524 171 Ft
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	1 028 974 032 582 Ft
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	4,6%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon teszi közzé.
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	



<b>LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	979 660 649 847 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	289 971 639 Ft
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	979 370 678 208 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	1 061 757 500 Ft
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	455 076 260 597 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	62 429 014 459 Ft
EU-7	Intézmények	168 010 046 643 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	62 359 170 713 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	210 530 169 860 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	562 882 975 Ft
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	19 341 375 461 Ft

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

## A likviditási mutató levezetése

GRÁNIT Bank Zrt. (egyeedi/konzolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)					Súlyozott érték összesen (átlag)				
(HUF millió)											
2022.12.31											
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma: 12		I.	II.	III.	IV.	I-IV.	I.	II.	III.	IV.	I-IV.
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>											
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz						134 614	118 453	110 683	238 106	150 464
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>											
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	98 377	96 002	95 376	96 144	96 475	153 483	164 201	176 620	204 332	174 659
3.	Stabil betétek	24 633	21 950	20 940	21 397	22 230	1 232	1 097	1 047	1 070	1 111
4.	Kevésbé stabil betétek	73 745	74 052	74 436	74 747	74 245	8 611	8 052	8 092	8 124	8 220
5.	Fedezettlen bankközi finanszírozás	279 831	312 070	314 869	365 479	318 062	129 271	138 946	149 295	179 621	149 283
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)	279 831	312 070	314 869	365 479	318 062	129 271	138 946	149 295	179 621	149 283
8.	Fedezettlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	28 284	40 654	54 427	44 464	41 957	28 284	40 654	54 427	44 464	41 957
10.	Egyéb követelmények	58 112	71 057	79 958	65 551	68 669	14 370	16 105	18 185	15 517	16 044
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	58 112	71 057	79 958	65 551	68 669	14 370	16 105	18 185	15 517	16 044
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	813	463	3 441	1 175	1 473	0	0	0	0	0
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>	465 417	520 246	548 071	572 813	526 637	325 408	359 907	398 528	443 933	381 944
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>											
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	13 085	20 082	31 212	31 719	24 024	13 085	20 082	31 212	31 719	24 024
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	115 889	142 445	110 258	31 578	100 042	114 737	141 444	108 227	28 592	98 250
19.	Egyéb beáramlások	294	933	461	2 535	1 056	147	467	230	1 267	528
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)						0	0	0	0	0
EU-19b	(kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)						0	0	0	0	0
20.	<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	129 268	163 459	141 930	65 831	125 122	127 969	161 992	139 669	61 578	122 802
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	129 268	163 459	141 930	65 831	125 122	127 969	161 992	139 669	61 578	122 802
							<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</b>				
21.	<b>LIKVIDITÁS PUFFER</b>						<b>134 614</b>	<b>118 453</b>	<b>110 683</b>	<b>238 106</b>	<b>150 464</b>
22.	<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>						<b>62 382</b>	<b>54 394</b>	<b>91 378</b>	<b>187 218</b>	<b>98 843</b>
23.	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>						<b>216%</b>	<b>218%</b>	<b>121%</b>	<b>127%</b>	<b>152%</b>

## A Nettó stabilforrás ellátottsági ráta (NSFR) levezetése

2022.12.31	Súlyozatlan érték			Súlyozott érték	
	HUF	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig		≥ 1 év
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF)</b>					<b>683 225 685 021</b>
Rendelkezésre álló stabil források tökelemekből és -instrumentumokból	0	0	47 393 524 171		47 393 524 171
Szavatolótoke	0	0	47 393 524 171		47 393 524 171
Egyéb tőkeinstrumentumok	0	0	0		0
<b>Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből</b>	<b>96 229 198 208</b>	<b>13 381 106 689</b>	<b>290 988 715</b>		<b>104 420 778 367</b>
Stabil lakossági betétek	96 229 198 208	13 381 106 689	290 988 715		104 420 778 367
Egyéb lakossági betétek	0	0	0		0
<b>Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)</b>	<b>443 384 220 060</b>	<b>7 049 609 200</b>	<b>0</b>		<b>225 216 914 630</b>
Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányszava vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek	60 018 559	0	0		30 009 280
Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek	443 324 201 501	7 049 609 200	0		225 186 905 351
<b>Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</b>	<b>1 516 890 983</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól</b>	<b>86 897 579 421</b>	<b>0</b>	<b>257 148 139 212</b>		<b>300 596 928 923</b>
Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek	0	0	215 756 536 173		215 756 536 173
Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek	86 897 579 421	0	41 391 603 039		84 840 392 750
<b>Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 597 538 930</b>		<b>5 597 538 930</b>
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0		0
Egyéb kötelezettségek	0	0	5 597 538 930		5 597 538 930
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF)</b>					<b>513 197 560 839</b>
<b>Előírt stabil források központi banki eszközökből</b>	<b>40 000 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>268 282 703 552</b>	<b>0</b>
Készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszközöknek minősülő, központi bankokkal szembeni kivettségek	0	0	0	268 282 703 552	0
Egyéb, nem magas minőségű likvid eszközöknek minősülő központi banki kivettségek	40 000 000 000	0	0		0
<b>Előírt stabil források likvid eszközökből</b>				<b>224 261 068 083</b>	<b>109 564 174 211</b>
Meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				107 016 672 085	0
Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				15 360 443 574	7 680 221 787
Legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				101 883 952 424	101 883 952 424
<b>Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 030 635 156</b>		<b>40 833 751 756</b>
Nem magas minőségű likvid eszközöknek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények	0	0	40 914 515 156		37 717 631 756
Nem magas minőségű likvid eszközöknek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények			3 116 120 000		3 116 120 000
<b>Előírt stabil források hitelekben</b>	<b>87 883 016 499</b>	<b>23 781 994 090</b>	<b>245 061 770 374</b>		<b>297 154 893 860</b>
Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek	9 348 454 521	2 067 222 382	81 749 054 781		83 717 511 424
A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek	78 534 561 978	21 714 771 708	163 312 715 593		213 437 382 436
<b>Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</b>	<b>37 637 007 833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>32 773 341 559</b>
Előírt stabil források származtatott ügyletekből	0	0	0		0
Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból	0	0	0	0	0
Előírt stabil források egyéb eszközökből	0	0	19 261 188 160		19 261 188 160
Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből	3 610 211 292	10 000 000 000	0		13 610 211 292
<b>NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTTÁGI RÁTA (NSFR)</b>					<b>133,1%</b>

## 1. sz. sablon: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			A teljesítő átstrukturált kitettségek után	A nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1 Hitelek és előlegek	7 677 252 487	27 498 320	27 498 320	27 498 320	-103 979 358	0	7 409 676 123	0
2 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	366 228 421	0	0	0	-2 484 434	0	363 743 987	0
6 Nem pénzügyi vállalatok	7 148 693 864	0	0	0	-98 104 142	0	6 907 558 018	0
7 Háztartások	162 330 202	27 498 320	27 498 320	27 498 320	-3 390 782	0	138 374 118	0
8 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	4 946 870	0	0	0	11 830	0	0	0
10 Összesen	7 682 199 357	27 498 320	27 498 320	27 498 320	-103 967 528	0	7 409 676 123	0

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

	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek							Ebből "defaulted"	
	Összesen	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Összesen	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≥ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év		A késedelem > 7 év
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>328 121 157 420</b>	<b>325 734 353 686</b>	<b>2 386 803 734</b>	<b>296 689 951</b>	<b>114 688 577</b>	<b>20 550 199</b>	<b>677 842</b>	<b>40 313 616</b>	<b>119 863 043</b>	<b>596 673</b>	<b>0</b>	<b>296 689 953</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	28 282 295 497	28 282 295 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	40 285 162 202	40 285 162 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	52 720 861 466	52 373 490 787	347 370 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	166 204 435 120	164 201 547 965	2 002 887 155	246 658 467	114 391 486	0	0	13 122 742	119 144 239	0	0	246 658 468
Ebből KKV-k	141 365 093 670	139 362 206 515	2 002 887 155	246 658 467	114 391 486	0	0	13 122 742	119 144 239	0	0	246 658 467
Háztartások	35 778 164 327	35 741 618 427	36 545 900	50 031 484	297 091	20 550 199	677 842	27 190 874	718 804	596 673	0	50 031 485
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	831853524	831 853 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	4018385284	4 018 385 284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír</b>	<b>278 282 683 196</b>	<b>278 282 683 196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	135 002 364 702	135 002 364 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	92 144 231 272	92 144 231 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 177 074 977	4 177 074 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	45 944 082 378	45 944 082 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	1014929867	1 014 929 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérléken kívüli kitétségek</b>	<b>101 775 991 646</b>			<b>0</b>								<b>0</b>
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	7 000 000 000			0								0
Hitelintézetek	10 000 000 000			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	25 669 875 040			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	53 691 409 425			0								0
Háztartások	4 916 707 182			0								0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	398 000 000			0								0
Külföld	100 000 000			0								0
<b>Összesen</b>	<b>708 179 832 262</b>	<b>604 017 036 882</b>	<b>2 386 803 734</b>	<b>296 689 951</b>	<b>114 688 577</b>	<b>20 550 199</b>	<b>677 842</b>	<b>40 313 616</b>	<b>119 863 043</b>	<b>596 673</b>	<b>0</b>	<b>296 689 953</b>

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	A teljesítő kitettségek után	A nemteljesítő kitettségek után
	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Összesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	Összesen	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>328 121 157 420</b>	<b>268 250 817 537</b>	<b>12 855 452 428</b>	<b>296 689 951</b>	<b>0</b>	<b>278 905 056</b>	<b>-594 437 601</b>	<b>-379 229 915</b>	<b>-215 207 685</b>	<b>-106 877 509</b>	<b>0</b>	<b>-106 877 509</b>	<b>0</b>	<b>282 656 342 432</b>	<b>164 510 239</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	28 282 295 497	26 645 122 781	0	0	0	0	-62 298 223	-62 298 223	0	0	0	0	0	21 728 228 948	0
Hitelintézetek	40 285 162 202	40 285 162 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 143 663 889	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	52 720 861 466	47 121 518 476	366 228 421	0	0	0	-73 318 184	-70 833 750	-2 484 434	0	0	0	0	41 108 712 093	0
Nem pénzügyi vállalatok	166 204 435 120	129 053 312 988	11 341 430 085	246 658 467	0	246 658 468	-383 530 106	-222 469 512	-161 060 593	-100 535 188	0	-100 535 188	0	144 026 263 278	121 727 478
Ebből KKV-k	141 365 093 670	104 889 449 924	11 341 430 086	246 658 467	0	246 658 467	-319 668 068	-158 607 474	-161 060 593	-100 535 188	0	-100 535 188	0	128 495 031 284	121 727 478
Háztartások	35 778 164 327	20 304 927 478	1 147 793 922	50 031 484	0	32 246 588	-67 729 713	-16 067 055	-51 662 658	-6 342 321	0	-6 342 321	0	34 811 483 529	42 782 761
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	831 853 524	831 828 615	0	0	0	0	-3 303 115	-3 303 115	0	0	0	0	0	828 550 408	0
Külföld	4 018 385 284	4 008 944 997	0	0	0	0	-4 258 260	-4 258 260	0	0	0	0	0	9 440 287	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érték</b>	<b>278 282 683 196</b>	<b>189 436 551 493</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-36 904 835</b>	<b>-36 904 835</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 411 546 824</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	135 002 364 702	129 156 324 981	0	0	0	0	-36 904 835	-36 904 835	0	0	0	0	0	3 093 334 416	0
Hitelintézetek	92 144 231 272	59 265 296 645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 475 948 760	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 177 074 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 409 155 554	0
Nem pénzügyi vállalatok	45 944 082 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 433 108 094	0
Külföld	1014929867	1 014 929 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mélegen kívüli kitettségek</b>	<b>101 775 991 646</b>	<b>100 184 978 323</b>	<b>1 591 013 323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153 649 466</b>	<b>145 973 721</b>	<b>7 675 745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 802 842 568</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	7 000 000 000	7 000 000 000	0	0	0	0	425 504	425 504	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	10 000 000 000	10 000 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	25 669 875 040	25 669 875 040	0	0	0	0	4 936 722	4 936 722	0	0	0	0	0	19 518 136 857	0
Nem pénzügyi vállalatok	53 691 409 425	52 436 986 492	1 254 422 933	0	0	0	130 706 402	130 346 841	359 561	0	0	0	0	28 549 250 038	0
Háztartások	4 916 707 182	4 680 116 792	236 590 390	0	0	0	14 439 895	10 252 980	4 186 916	0	0	0	0	2 431 446 504	0
Háztartásokat segítő non-profit i	398 000 000	398 000 000	0	0	0	0	11 674	11 674	0	0	0	0	0	304 009 169	0
Külföld	100 000 000	0	100 000 000	0	0	0	3 129 268	0	3 129 268	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>708 179 832 262</b>	<b>557 872 347 353</b>	<b>14 446 465 751</b>	<b>296 689 951</b>	<b>0</b>	<b>278 905 056</b>	<b>-477 692 970</b>	<b>-270 161 029</b>	<b>-207 531 940</b>	<b>-106 877 509</b>	<b>0</b>	<b>-106 877 509</b>	<b>0</b>	<b>448 870 731 824</b>	<b>164 510 239</b>

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

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