

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-141/2019. számú határozata a GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára célvizsgálat felülvizsgálati intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) **(Bank)** lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

határozatot

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. Tegyen intézkedéseket annak érdekében, hogy adatátadási kötelezettségének a törvényben foglalt határidőben tegyen eleget, ezáltal a KHR felé jelentett ügyletek adatai a mindenkori valós állapotot tükrözzék.
 2. A halasztott adókövetelésként kimutatott elhatárolt veszteségek összegét minden esetben levonásként szerepeltesse a szavatoló tőke számításakor.
 3. Teljeskörűen jelentse a C04 táblában foglalt kiegészítő adatok körét, különösen a halasztott adók és pénzügyi részesedések tekintetében.
 4. A származtatott ügyletek kitétséértékét a tőkeáttételi mutató számítását tartalmazó jelentésben külön soron megbontva rögzítse (pótlási költség és potenciális jövőbeli kitétsége miatti többlet).
 5. Valósan értékelt pozícióira számszerűsítse a prudens értékelés keretében elszámolandó értékelési korrekciók összegét, ehhez dolgozza ki annak módszertani és szabályozási hátterét.
 6. Alakítsa ki a származtatott ügyletek megkötése során felmerülő partnerekhez kapcsolódó hitelkockázatok számszerűsítésének módszertanát és azokat mindenkor számolja el a valós érték korrekciójaként.
 7. A törvényben rögzített állami garanciákat is egységesen jelentse a fedezeti állományok között a különböző adatszolgáltatási táblákban.
 8. A határozat indokolása szerinti ügyletet sorolja át a spekulatív ingatlanfinanszírozási kitétségek közé, a spekulatív ingatlanfinanszírozási ügyletek teljeskörű azonosítását folyamatba épített kontrollal biztosítsa.
 9. Kontrollfolyamatokkal biztosítsa a balloon/bullet típusú projektügyletek jelentését a 7F táblában.
 10. A részesedések állományának súlyozását teljeskörűen végezze el.
 11. Az instrumentumok számviteli és prudenciális besorolása közötti eltéréseket indokolja és dokumentálja, folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa a COREP és FINREP kitétségek közötti egyeztetetőséget.
 12. A kitétség értékek meghatározásánál minden esetben az eszköz módosított könyv szerinti értékéből induljon ki, e téren folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa a COREP és FINREP kitétségek közötti egyeztetetőséget.
 13. Az időszaki zárasi teendőket teljeskörűen végezze annak érdekében, hogy az évközi eredménye megfelelően tükrözze a várhatóan felmerülő halasztott adóhatásokat.
 14. Vizsgálja felül a valós értékelési hierarchia szabályozását/gyakorlatát különösen a valósan értékelt derivatívák és hitelek esetében és amennyiben indokolt, végezze el az átsorolásokat.
 15. Az SF14 adatszolgáltatási tábla szerinti valós érték hierarchia jelentését mindenkor megfelelően teljesítse.
 16. A fedezeti eredmény sorokon csak a fedezeti számvitel alkalmazása esetén jelentsen állományokat, végezze el a besorolások felülvizsgálatát.
 17. Szabályzatában és gyakorlatában is alakítsa ki a valósan értékelt instrumentumok független piaci árfelülvizsgálatának rendszerét.
 18. A bankközi kitétségek részeként a derivatív ügyletekből származó értékelési különbözeteket is jelentse a vonatkozó adatszolgáltatási táblában.
 19. A partnerkockázati súlyok felülvizsgálatát rendszeresen végezze el és biztosítsa, hogy a tőkekövetelmény meghatározása mindenkor az aktuális partnersúlyok alapján történjen.
 20. A származtatott ügyletek kitétséértékének meghatározását folyamatba épített kontrollokkal erősítse meg annak érdekében, hogy az mindig a helyes összegben kerüljön megállapításra.

21. A rendszerben már rögzített, de még nem hatályosult kötelezettségek esetében is alkalmazza a hitelkeretekre vonatkozó lehívási valószínűségeket.
 22. Az állampapírok pénzügyi biztosítékként történő figyelembevételkor rendszerszinten (IT támogatással) alkalmazza a piaci érték 20%-os csökkentésére vonatkozó előírásokat a 0%-os kockázati súly alkalmazásához. Amennyiben a csökkentést nem alkalmazza úgy a magasabb, 10%-os kockázati súllyal számoljon.
 23. Vizsgálja felül az SF1301 és 8PBF táblában jelentett fedezeti értékek analitikáját és azok banki információ forrásait. A lakóingatlan fedezetek értékét konzisztensen jelentse, figyelembe véve az egyes táblákra vonatkozó kitöltési előírásokat.
 24. Folyamatosan kövesse nyomon az új adatszolgáltatási rendeletek és táblák megjelenését és időben készüljön fel azok teljesítésére.
- II. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2019. december 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 6.500.000,- Ft, azaz Hatmillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. július 23.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök helyett,

Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT