

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

Budapest, 2017. május 31.

Tartalomjegyzék

1	A nyilvánosságra hozatal célja	3
2	A GRÁNIT Bank hatodik teljes üzleti évét eredményesen zárta	3
2.1	A Bank tulajdonosi szerkezete.....	3
2.2	A Bank eredményei.....	4
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	6
3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	6
3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	7
3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	9
3.4	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	10
3.5	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	10
3.5.1	Hitelezési kockázat.....	12
3.5.2	Piaci kockázat	17
3.5.3	Partnerkockázat kezelése.....	17
3.5.4	Működési kockázat.....	18
3.6	Kockázatkezelési Bizottságok	19
3.8	A kitettségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása	20
4	Humán- és javadalmazási politika	21
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	25
6	A Bank tőke megfelelése.....	25
6.1	Kitettségek	26
6.2	Közzététel az eszközterhelésről.....	28
6.3	Kereskedési könyv	28
6.4	Működési kockázat.....	29

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. általános szabályzata publikációra, interjúra és nyilatkozat tételre, nyilvánosságra hozatalra vonatkozóan” szabályzatának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2016. december 31-i auditált adatok alapján.

A Bank törekszik arra, 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 hatodik teljes üzleti évét eredményesen zárta

A Bank az elmúlt öt üzleti 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 Zrt. néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Hat és féléves működést követően 2016. december végén a GRÁNIT Bank több mint 228 Mrd Ft mérlegfőösszeget és 240 M Ft adózás előtti eredményt ért el, ezzel több, mint megharmincszorozta üzleti aktivitását, 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 magyar állam tulajdonosi részesedése 45% volt 2016. december 31-én.

A Bank menedzsmentje 2016-ban nem változott.

2.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

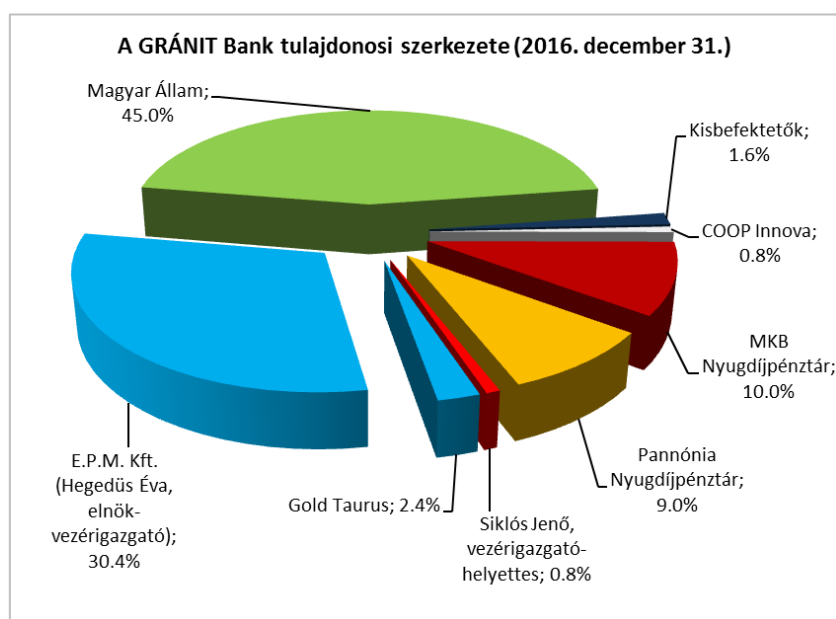
A Bank tulajdonosi köre a 2010-től kezdve fokozatosan bővült bankárokkal, üzletemberekkel, illetve egy kereskedelmi lánccal. A tulajdonosi struktúra 2013-ban tovább változott, a Magyar Állam is kisebbségi tulajdonossá vált a GRÁNIT Bankban. Az állam a Bankban a piaci befektetői elv alkalmazása alapján szerzett részesedést, a management jogok a privát befektetőknél maradtak.

A GRÁNIT Bankban 2015. december 30-án 3,1 milliárd forint összegű tőkeemelés valósult meg egy új magánbefektető, a Pannónia Nyugdíjpénztár és a Magyar Állam részéről, újonnan kibocsájtott törzsrészvények lejegyzésével és befizetésével, amit a cégbíróság 2016. februárban jegyzett be a cégnyilvántartásba.

Az MKB Nyugdíjpénztár 2016 első felében 2 milliárd Ft összegű befektetést hajtott végre a Bankban. A tőkeemelés a Bank jövőbeni üzleti fejlődését szolgálja, ugyanakkor vonzó hozamot biztosít a befektetők számára. A tőkeemelés a versenyszektorban szokásos elemzések, hosszú távú tervek, szakértői vélemények figyelembevétele mellett, a piaci befektetői elvnek megfelelően valósult meg.

A piaci magánbefektetők közül Nyúl Sándor értékesítette a bankban lévő részesedését a Gold Taurus Investment Vagyongkezelő Kft-nek.

A tranzakciókat követően a Bank tulajdonosi szerkezetében továbbra is többségben vannak a piaci magánbefektetők, a Magyar Állam pedig változatlanul a legnagyobb kisebbségi részvényese a Banknak. A management jogok a Hegedüs Éva, elnök-vezérigazgató tulajdonában lévő társaságnál maradtak. A tranzakciók következtében módosult tulajdonosi szerkezet a következő ábrán található.



A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2016. december végén az alábbi táblázat mutatja.

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)	Nyúl Sándor (elnök)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)	Török Endre
Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes)	Vokony János
Horváth Gergely Domonkos	Szili Márton
	Lajtos Gyuláné

A Bank Igazgatóság 2016. decemberében a vállalati üzletág vezetőjét, Tölgyesi Zoltánt vezérigazgató-helyettségé, a stratégia és elemzési igazgatóság vezetőjét, Hankiss Lászlót vezérigazgató-helyettségé választotta. Hankiss Lászlót a Közgyűlés az Igazgatóság tagjává választotta, amely kinevezések az MNB jóváhagyását követően lépnek hatályba.

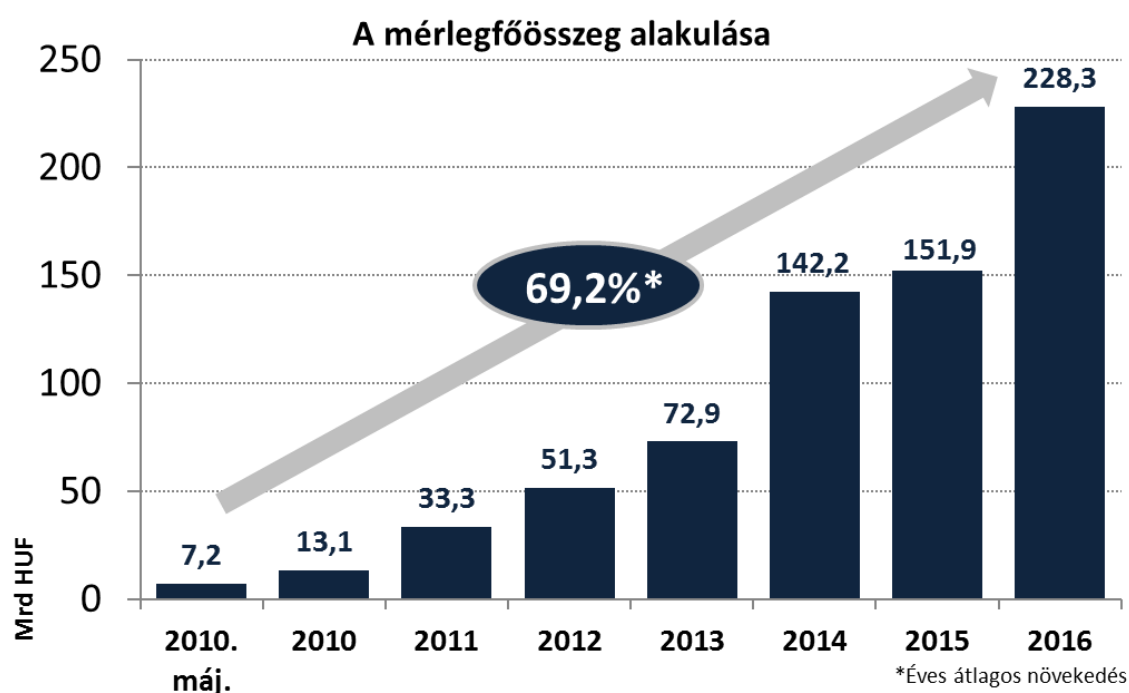
2.2 A Bank eredményei

Miközben az elmúlt évben folytatódott az előző időszakban tapasztalható tendencia, mely szerint a bankrendszer szereplői a mérlegalkalmazkodás miatt visszafogják hitelezési tevékenységüket, leépítik a nem hatékony hálózatot, üzletágakat, esetleg a teljes kivonuláson gondolkodnak, addig néhány piaci szereplő számottevően növelte üzleti aktivitását néhány kiemelt ügyfélszegmensben. A GRÁNIT Bank az erőforrásait az ügyfelek színvonalas kiszolgálására, és így az üzleti felfutásra tudta összpontosítani.

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

A Bank 2016-ban tovább folytatta az Igazgatóság által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2016 végére meghaladta a 228 milliárd forintot, amely 50%-os növekedés az előző évhez képest, és több mint harmincszoros bővülést jelent a 2010-es májusi indulás időpontjához viszonyítva.

A GRÁNIT Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként. A Bank 2016-ban 239,6 M Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 71%-kal magasabb az előző évhez képest.

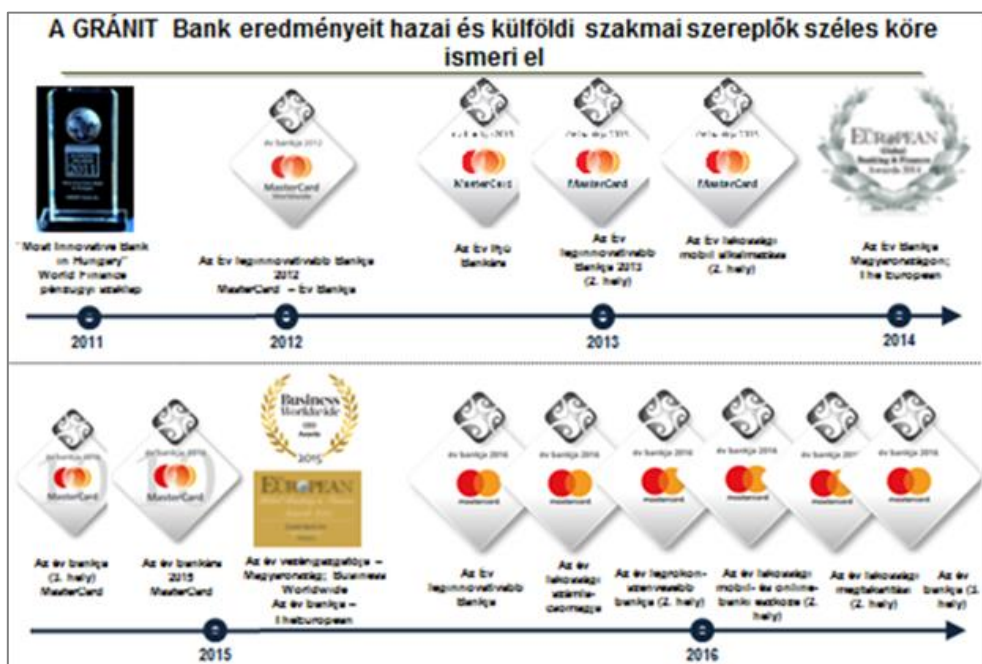


A Bank 2014-ben bevezette a magyar piacon újjátsnak számító GRÁNIT eBank szolgáltatást, amely segítségével egyszerűen és kényelmesen lehet a pénzügyeket kontrollálni és egyúttal az SMS díjakat is meg lehet takarítani. A 2014-ben bevezetett és 2015-ben továbbfejlesztett megoldás lényege egy olyan mobil banki applikáció, amelynek keretében a telefonszolgáltatók kiiktatásával, közvetlen kapcsolat jön létre a bank számlavezető rendszere és az okos telefon között. Ezzel az SMS díjak kifizetése helyett, az ügyfelek díjmentesen kapnak tájékoztatást a tranzakcióikról. Az ügyfél az applikáción keresztül blokkolhatja és feloldhatja kártyáját, valamint beállíthatja a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra).

A 2016-ban Európában elsőként bevezetett GRÁNIT Pay egy olyan újgenerációs banki mobiltárca, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható és attól kezdve az NFC képes androidos telefonnal lehet fizetni az érintéses fizetésre alkalmas POS terminálokon.

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

A GRÁNIT Bank 2016-ban a MasterCard Év Bankja pályázaton összesen hat kategóriában szerzett dobogós helyett. A független zsűri az Év leginnovatívabb bankja címmel ismerte el az eddigi fejlődést és eredményeket, valamint az Év lakossági számlacsomagja kategóriában is az első helyezést érte el a Bank.



3 Kockázatkezelési elvek, módszerek

3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 99,85%-a problémamentes.

A Bank az ügyfelekkel szembeni követelések után 76 millió forint értékvesztést számolt el, a függő és jövőbeli kötelezettségek után kockázati céltartalékot nem kellett elszámolni 2016. december 31-én.

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

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

- A Bank az eszközoldali növekedése során azt tartja szem előtt, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, az, hogy a kockázati költség után is megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.

- Önálló kockázatkezelési terület került kialakításra elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2016-ban is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatni. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felülvizsgálni kell, az eredményeket lehetőség szerint visszamérni és a tapasztalatok alapján tökéletesíteni, továbbfejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása. A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatali módot követ.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kockázatok, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges a lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

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

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

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

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

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

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes rendszerek 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.

Kockázatkezelési funkció:

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

A Bank jelenleg nem rendelkezik bankcsoporti befektetéssel, taggal, ezért a csoport szintű megfelelés jelenleg nem releváns.

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

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

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra került a Bank Kockázatkezelési Igazgatósága és 2016. április 1. óta a Bankban Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezetekként az Elnök Vezérigazgató felügyeletével.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

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

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

3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

A Bank Fedezetértékelési szabályzata 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 értékmegállapítás 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.), de csak az 575/2013-as EU rendelet követelményeit kielégítő fedezetek kerültek figyelembevételre a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából.

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

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

A hitelezési kockázatra allokkált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2016-ban is.

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

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

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

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

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

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

A kockázati étvág kialakításának szempontjai:

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

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

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett. Diszpreferált termék: pl. deviza lakossági hitelek.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

A Bank kockázatkezelési politikájának elve, hogy a hitelportfólió kockázati költsége a mérlegfőösszeghez képest ne haladja meg a 3,5%-ot.

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

A középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el a Bank Igazgatósága. Ennek keretében üzletáganként és 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 negyedévente kontrolling jelentés készül az Igazgatóság tájékoztatására.

A kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza a Bank. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság 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, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágájával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank kockázati szerkezetét részletesen ismernie kell, azaz milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája, ezért ezeket a kockázatkezelés a stratégiai területtel közösen folyamatosan nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

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

Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés
Piaci	Folyamat, limit, tőkeképzés
Működési	Folyamat, limit, tőkeképzés
Értékpapírosítási	Nem releváns
Reziduális	Folyamatokkal
Modellezési	Nem releváns
Koncentrációs	Folyamatokkal, limit + tőke, ha szükséges
Ország	Folyamat, limit, tőkeképzés
Banki könyvi kamat	Tőkeképzés
Likviditási	Folyamatokkal, limit
Elszámolási	Folyamatokkal, limit
Reputációs	Folyamatokkal
Stratégiai	Folyamatokkal
Tőkeáttétel kockázata	Folyamatokkal + tőke, ha szükséges
Kiemelten Kockázatos portfóliók	Folyamat, limit, tőkeképzés
Külső kockázati tényezők	Folyamatokkal+ tőke, ha szükséges
Tőke tervezés	Folyamatokkal+ tőke, ha szükséges

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

- Hitelezés koncentrációs kockázata
- Ország kockázat
- Banki könyvi kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Elszámolási kockázat
- Egyéb: Reputációs és Stratégiai kockázat

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

3.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek (hitel és kötvény) értéke 2011 végére meghaladta az 5,8 milliárd forintot, 2012 év végére a vállalati kötvényben fennálló követeléssel együtt meghaladta a 17,5 milliárd forintot, 2013 decemberében pedig már 32 Mrd Ft-ot ért el. A Bank 2014 végére 43,8 Mrd Ft-os, 2015-ben több mint 54 Mrd Ft-os portfólióval rendelkezett, 2016-ban pedig meghaladta a 102 milliárd forintot, amelyben jelentős szerepe volt az NHP keretében folyósított hiteleknek. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,85%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll. 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 80%-ot. A Bank 2016 folyamán két ügyletre képzett összesen 76 millió forint összegű értékvesztést.

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

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi ügyletekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement) a devizatranzakciókra, 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 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 Nagy kockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagy kockázat-vállalás kezeléséről” című dokumentum rendelkezik.

c. Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.
Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.
Az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

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

d) Az ország limit az adott országgal, azaz az állammal magával és az adott országban bejegyzett, a Bankkal szerződő fél vagy kockázatviselő, külföldi állam állampolgára, illetve bármely egyéb okból külföldi állam joghatósága alá tartozó gazdasági alanyokkal szemben vállalható összes kockázat nagyságát határolja be. Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitétség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

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

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-as „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 kitettség értéke meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése nem magyarországi szereplő esetén:

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

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 negyedévente kötelező minősítésekor egyedi szöveges **ügyletminősítés** is készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoporthoz tartozó pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

Az értékvesztés és céltartalék képzésére, felhasználására és felszabadítására az Ügyletminősítés, értékelés, valamint értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat irányadásai szerint járt el a Bank, figyelembe véve az ügyletek minősítését, ill. a 250/2000 sz. Kormányrendeletben foglaltakat.

- 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 lakossági ügyfelekkel szemben fennálló követelések minősítésekor a fizetési kötelezettségek teljesítése és a fedezetekről rendelkezésre álló információk alapján az ügyleteket késedelmes kategóriába (0-30 nap, 31-60 nap, 61-90 nap, 90 nap felett) sorolja a Bank. Ezt követően kiszámításra kerül a várható veszteség mértéke, amely alapján a szükséges értékvesztés, és az ügylet eszközminősítési kategóriájának megállapítása megtörténik.

Nem lakossági ügyfelekkel szemben fennálló követelések minősítésekor együttesen kell vizsgálni és mérlegelni a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőketörlesztési, kamatfizetési késedelmeket, az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelem termelőképességében történt változásokat, az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázatot, a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett negatív változásokat. Ezen információk figyelembe vételével az ügyleteket késedelmes kategóriába (0-15 nap, 16-60 nap, 61-90 nap, 90 nap felett) sorolja a Bank. Ezt követően kiszámításra kerül a várható veszteség mértéke, amely alapján a szükséges értékvesztés, és az ügylet eszközminősítési kategóriájának megállapítása megtörténik.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra - a rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszairással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli/függő, biztos (jövőbeni)/kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a GRÁNIT Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A mérlegen kívül nyilvántartott peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, illetve visszairást, valamint a kockázati céltartalék képzést és felszabadítást a Belső Ellenőrzés kiemelten kezeli, évente legalább egyszer ellenőrzi.

A Bank

- a) **egyedi értékelést** alkalmaz az eszközeinek – kivéve a kisösszegűnek minősülő követelések és a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követeléseket - minősítésére.

Az egyedi értékelés **egyszerűsített minősítési eljárással** történik, az Ügyleminősítés, értékelés, valamint értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatban részletezett módon:

- a **lakossági** ügyfelekkel kapcsolatos jelzálogjoggal fedezett, valamint a
- kisösszegű nem lakossági követeléseknél

valamint teljes körűen, minden egyéb esetben a szabályzatban foglalt szempontrendszer alkalmazásával.

- b) csoportos értékelés alá vonja a lakossággal szembeni kisösszegűnek minősülő fedezetlen követeléseket, valamint a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követeléseket a szabályzatban rögzítettek szerint.

Kisösszegűnek minősülő követelések:

Kisösszegű kitettség alatt a Bank az alábbiakat érti a 250/2000 Korm. Rendelet 7. sz. mell.

II. fejezet (11) pontjának figyelembevételével:

- a lakossági fedezetlen (biztosíték állítása nélküli) kockázatvállalás, – függetlenül az egyes követelések számviteli nyilvántartásának, elszámolásának módjától- amennyiben az ügyféllel szembeni összes fedezetlen követelés és kötelezettségvállalás a 250.000 Ft-ot nem haladja meg a minősítés időpontjában.
- lakossági és nem lakossági pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő egyéb követelés (pl. díjkövetelés), amennyiben az összege ügyfelenként nem haladja meg a 30 ezer Ft-ot.
- Nem lakossági kitettség esetén Ügyfél szintjén 1.000.000 Ft (egy millió forint) összes kötelezettséget meg nem haladó összegű kitettség.

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált a szerződésmódosítással átütemezett, újratárgyalt, átstrukturált hitelek, követelések együtt, ha

- az ügyfél pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt kerül arra sor és
- a szerződés módosítás a piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket biztosít az eredeti szerződéses feltételekhez képest,
- 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,
- 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.

Nem lehet átstrukturált hitelnek (követelésnek) tekinteni 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 az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

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.

3.5.2 Piaci kockázat

A Bank deviza, kamat és értékpapír kitettségeit megfelelő belső és külső célzott limitrendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyfél igények kielégítéséhez, fedezéséhez kapcsolódik. Piaci kockázatok tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex).

A kereskedési könyvi kitettségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2016. év során is.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2016-ban a 2. pillér alatt a Bank az egyes cash flow elemek (eszköz, forrás) diszkontálásával határozta meg.

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

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti egy erőteljes stressz teszt alkalmazásával, melynek keretében 220 bp-os HUF párhuzamos hozamgörbe eltolással és egy 200 bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol. 2016. december 31-én az így kiszámított stresszelt kamatkockázat 741 millió forint volt.

A devizapozíció többlettőke követelményt a Felügyelet által rendelkezésünkre adott sztenderdizált VaR kalkulátor segítségével számszerűsítjük figyelembe véve a Felügyelet ide vonatkozó ajánlását is.

3.5.3 Partnerkockázat kezelése

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

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

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

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

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

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

A Partnerminősítést legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. 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 Partnerre érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az EFB rendelkezik döntési jogosultsággal.

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 kitettség értéket.

3.5.4 Működési kockázat

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

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

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

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

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (435 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére.

A Bank 2016-ra elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2016-ban.

3.5.5. Túlzott tőkeáttétel kockázata

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

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

3.5.6. Kiemelten Kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverszifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelem fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

3.5.7. 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.

Modellezési kockázat:

A Bank nem alkalmaz modelleket (sztenderd módszer szerint járunk el).

3.6 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tökemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2016-ban 20 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 2016-ban 6 alkalommal tartott ülést.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződészegéssel, 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 2016-ban 2 alkalommal tartott ülést.

Nyilatkozat

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából -, hogy az alkalmazott – jelen dokumentumban bemutatott – kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A GRÁNIT Bank vezető testülete a fentieket 2016. december 23-án (ICAAP, a GRÁNIT Bank tökemegfelelésének 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 2017. március 31-én (A GRÁNIT Bank Zrt. 2016. évi a Rendes Közgyűlés napirendi pontjai dokumentumainak elfogadása keretében) hagyta jóvá.

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

Kitettségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Összes kitettség (M Ft)					
Kitettségi osztályok	2016. dec. 31.				2016. I-XII. hó
	2016. dec. 31.	ebből KKV	Éven belül	Éven túl	Átlagos kitettség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	152 018	2 068	75 218	76 800	135 942
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0				
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0				
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0				
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0				
Intézményekkel szembeni kitettségek	25 012	579	21 458	3 554	19 440
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	34 876	4 864	12 928	21 948	30 134
Lakossággal szembeni kitettségek	0				
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 372	6 495	2 408	25 964	22 434
Nemteljesítő kitettségek	0				
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0				
Fedezett kötvények	0				
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0				
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0				
Részvényjellegű kitettségek	170	0	0	170	150
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0				
Egyéb tételek	1 826	0	1 157	669	1 811
ÖSSZESEN	242 274	14 006	113 169	129 105	209 911

Kitettségek földrajzi megoszlása 2016. 12. 31-én

Millió Ft	Ausztrália	Belgium	Dánia	Hong-Kong	Hollandia	Japán	Lengyel-ország	Luxemburg	Magyar-ország	Német-ország	Norvégia	Svéd-ország*
Állam									100 679			
Közzszektor									13 111			
Intézmények	7	9 708	9	76	400	0	6		10 970	8 947	2	8
Vállalatok								1 527	66 457			
Ingatlanl fedezett									28 461			
Részesedések									170			
Egyéb tételek									1 827			
ÖSSZESEN	7	9 708	9	76	400	0	6	1 527	221 675	8 947	2	8

* 1 M Ft alatti kitettség

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfólió alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,41%
Bányászat, kőfejtés	0,40%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	8,88%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4,33%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	3,09%
Építőipar	5,06%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9,96%
Kereskedelem, gépjárműjavítás (pénztárgép)	0,28%
Szállítás, raktározás	0,38%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7,79%
Információ, kommunikáció	3,02%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	15,20%
Ingatlanügyletek	20,92%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2,85%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1,47%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	4,04%
Oktatás	0,26%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1,61%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	4,28%
Egyéb szolgáltatás	0,78%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,00%
Területen kívüli szervezet	0,00%
ÖSSZESEN	100%

4 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztására a Hpt. 60§. A tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok valamint az Mt. 91§. A vezető állású munkavállalókra vonatkozó szabályokban megfogalmazott előírások a mérvadóak, melyek alapján meghatározásra kerülnek a vezetők szakértelmével, képességével és tapasztalatával szembeni elvárások. Minden kiválasztás esetén az érvényben lévő „A munkavállalói jogviszony létesítésének eljárasi 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 alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása. A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért és eredményes működésért érzett felelősséget. A Javadalmazási Politika nem ösztönözheti a Bank vezetőit és munkavállalóit a szervezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Banki juttatások 2016-ban alaphérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javadalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra késztetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alaphér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2016. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemekből állt: Erzsébet utalvány, havi BKV bérlet, Önkéntes Egészségpénztári juttatás, Önkéntes Nyugdíjpénztári Juttatás, Iskolakezdési támogatás.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatait a következő táblázat tartalmazza.

	2016. január-december	
	Fő	Járandóságok összege (M Ft)
Vezető tisztségviselők	4	103
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	7	121
Összesen	11	224

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetés és végkielégítés nem történt.

A Munkáltató a stratégiai célok, az éves üzleti és eredmény terv megvalósítása és a társaság hatékony működésének ösztönzésére a vezetők és munkavállalók részére Teljesítmény-javadalmazási rendszert alakíthat ki.

A Teljesítmény-javadalmazási rendszert oly módon alakítja és üzemelteti a Munkáltató, hogy az megfeleljen a felelős vállalatvezetési irányelveknek, és a jogszabályban rögzített vonatkozó rendelkezéseknek.

A Teljesítmény-javadalmazási rendszer legfőbb alapelvei a következők:

Általános elvek:

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

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

A Bank javadalmazási politikájának tartalmát 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.

Ennek megfelelően a rendelet 4. § szerint a Bank mindaddig, amíg:

- i. a Bank mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és
- ii. nincs olyan vezető tisztségviselője, vagy munkavállalója, akinek a Banktól, vagy a Bankkal együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, addig a javadalmazási politika a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 7. § szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján történő meghatározásával tesz eleget (eltérően a rendelet 3. §-ától) a kiemelt személyek javadalmazása és teljesítményjavadalmazási elemeinek meghatározása során.

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,
- d) a nem teljesítő hitelek részaránya,
- c) 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.

Alapelveként, 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 (kivétel: 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.

Alap és Teljesítmény-javadalmazás aránya:

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

- az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye a Bank hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában,
- fenntartható legyen,
- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást a Bank 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 alapbérnek minősül.

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés:

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavadalmazásának 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 teljesítményjavadalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény-mutatók teljesülnek.

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.

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 15 százalékos tulajdonosa lesz a Banknak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyott.

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

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

* Belső igazgatósági tag

** A GRÁNIT Bankon kívül

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG					
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény	IG tisztségek száma
Nyúl Sándor (elnök)	elnök (külső)	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1976)	4
Lajtos Gyuláné	külső tag	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1979)	0
dr Szili Márton András	külső tag	egyetem	jogász-közgazdász	ELTE ÁJK Université Paris 2 Pantheon –Assas Corvinus egyetem	0
Török Endre	külső tag	egyetem	közgazdász	Pécsi Tudományegyetem (2004)	0
Vokony János	külső tag	egyetem	mérnök-üzemgazdász	Kandó Kálmán Villamosipari Műszaki Főiskola Pénzügyi és Számviteli Főiskola	1

A felsővezetők és azon alkalmazottak tekintetében, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, ki nem fizetett halasztott javadalmazás nem került elszámolásra.

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 munkavállalás sem.

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 magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra.

A tőkeemeléssel a Bank szavatoló tőkéje 9.539 M Ft-ra emelkedett, járulékos tőkével nem rendelkezik. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)	
	2016.dec.31.
Alapvető tőke	10 542
Jegyzett tőke	6 893
Ázsió	3 615
Eredménytartalék	-1 874
Egyéb tartalék	1 671
Általános banki kockázati tartalék	48
Tárgyévi eredmény	189
Levonások alapvető tőkéből	1 003
Immateriális javak értéke	1 003
Alapvető tőke összesen	9 539
Járulékos tőke	0
Szavatoló tőke	9 539

6 A Bank tőkemegfelelése

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 6.724 M Ft volt 2016 végén, amely alapján a Bank tőke megfelelési mutatója 11,3%.

Tőkekövetelmény	
2016. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	6 121
Piaci kockázat*	168
Működési kockázat	435
ÖSSZESEN	6 724
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.	

A Bank 2016 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek, a mutató értéke jóval a megengedett határérték felett mozgott. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank átlagos saját tőkére vetített nyeresége (ROAE) 2016-ban 2,58% volt, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,13%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 4,1% volt 2016. december végére vonatkozóan.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2016. december 31.)	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	227 130
Mérlegen kívüli kitettségek	6 105
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	1 003
Alapvető tőke	9 539
Tőkeáttételi mutató (%)	4,1%

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 kitétségeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Kitettségi osztályok	Kockázattal súlyozott kitétséértékek 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	2 137
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	
Intézményekkel szembeni kitétségek	655
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 456
Lakossággal szembeni kitétségek	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 742
Nemteljesítő kitétségek	
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	
Fedezett kötvények	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	
Részvényjellegű kitétségek	14
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	
Egyéb tételek	117
ÖSSZESEN	6 121

A Bank kismértékű nem magyar háttérű kitétségekkel rendelkezett 2016-ban: év végén 3,7 Mrd HUF értékben Európai Unióban működő ügyfél hitele és devizaügylete miatt, 2,7 Mrd HUF értékben EU központú cég hitele és magyar vállalat hitele mögé EU jog szerinti erős támogató nyilatkozat áll fedezetül (1 Mrd HUF), valamint 17 m HUF értékben törökországi háttérű hitelbiztosítékot fogadott el a Bank.

A kockázattal súlyozott kitétség érték sztenderd módszerrel történő számításakor a Bank 2016-ban egy garanciaügylet mögött álló viszontgaranciánál vett figyelembe tőkehasználatot csökkentő hatással egy elismert külső hitelminősítő intézet által „A” kategóriába sorolt pénzintézetet.

Kitétségi osztály	Ingatlan			Állami készfizető kezesség	Óvadék	Értékpapír óvadék
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Ingatlan összesen			
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség				13 111		
Intézményekkel szembeni kitétség	213	92	305	5 720	8	176
Vállalkozással szembeni kitétség	2 237	23 396	25 633	4 675	9 693	8 901
Lakossággal szembeni kitétség	2 300	134	2 434	471	668	18 284
Részesedések						
Értékpapírosítási pozíciók						
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszköz						
ÖSSZESEN	4 750	23 622	28 372	23 977	10 369	27 361

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	42 274	42 274	185 935	185 935
Tőkeinstrumentumok	0	0	170	170
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 772	9 772	45 325	45 325
Egyéb eszközök	109	109	6 301	6 301

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	29 049	51 176
Tőkeinstrumentumok	0	2 075
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 690	22 407
Egyéb kapott biztosítékok	19 035	21 363
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken	0	0

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Millió Ft	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	73 064	19 786

D – Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

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

Az eszközterhelés mértékének változása legnagyobb részben az NHP hitelek kihelyezések és a hozzájuk kapcsolódó értékpapír lekötésnek növekedéséből adódott 2016-ban, valamint kis mértékben járult hozzá a Mastercard által normál üzletmenetben megkívánt fedezet biztosítása.

6.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2016-ban 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 a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőke megfelelésre.

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 esetén 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 süllyed.

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2016. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	1
Devizaárfolyam-kockázat	21
Partnerkockázat	146
Összesen	168

A Bank 4 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 170 M Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt., MKB Jelzálogbank Zrt., Visa Inc.) bekerülési értéken nyilvántartva, amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek. A kereskedési könyvben részvénybefektetést nem tartunk nyilván.

6.4 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én: 435 M Ft volt az I. pillér keretében.

A szavatoló tőke levezetése

Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához		2016. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átsíó)	10 570 997 675 Ft	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	6 892 612 000 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	3 678 385 675 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	-1 684 930 067 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	1 607 837 510 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	48 168 514 Ft	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	10 542 073 632 Ft	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 003 318 554 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)		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 saját tőke-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 szavatoló tőkéjének 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 szavatoltótőke nyilvánosságra hozatalához		2016. 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 kitettségértéke, 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.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-1 003 318 554 Ft	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	9 538 755 078 Ft	A 6. sor és a 28. sor különbsége

Táblázat a szavatoltótőke nyilvánosságra hozatalához		2016. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül		
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 kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
34.	A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő Instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		A 30., 33. és 34. sorok összege
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoltótőkéjének 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 nemrendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövidpozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79.cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		A 37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke		A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	9 538 755 078 Ft	A 29. sor és a 44. sor összege

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2016. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		A 46-48. és 50. sorok összege
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban		
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		Az 52-56. sorok összege
58.	Járulékos tőke		A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	9 538 755 078 Ft	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	76 514 357 496 Ft	

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2016. dec. 31.	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11,35%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11,35%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11,35%	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 pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke.
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) CRD 128. cikk	3,35%	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
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.
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80.	- Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	- Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	- Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	- a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	- Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	- a járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

II. MELLÉKLET		
A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000123153; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; HU0000094149
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	10 507 962 812 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	6 892 612 000 Ft
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	Nem
16	Adott esetben további vételi időpontok	Nem
	Kamatszervények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	Nem
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	Nem
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	Nem
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	Nem
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	Nem
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	Nem
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	Nem
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Utolsó
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	228 209 457 300 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	941 740 684 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	5 088 045 294 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	-1 003 318 554 Ft
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	233 235 924 724 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	228 133 816 038 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1 003 318 554 Ft
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	227 130 497 484 Ft
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	75 641 262 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	941 740 684 Ft
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	1 017 381 946 Ft
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	14 128 131 703 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-9 040 086 409 Ft
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	5 088 045 294 Ft
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	9 538 755 078 Ft
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	233 235 924 724 Ft
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,1%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően „Teljes mértékben bevezetett” módon teszi közzé.
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	227 130 497 484 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	227 130 497 484 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	150 353 506 623 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	
EU-7	Intézmények	23 835 726 548 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	25 661 612 700 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	
EU-10	Vállalati	25 282 678 247 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	1 996 973 366 Ft

CRR tőkeáttételi mutató - Közzétételi tábla		
LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		
		Oszlop
		Szabad formátum
Sor		
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.