

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

Budapest, 2016. május 30.

Tartalomjegyzék

1	A nyilvánosságra hozatal célja	3
2	A GRÁNIT Bank ötödik teljes üzleti évét eredményesen zárta	3
2.1	A Bank tulajdonosi szerkezete	3
2.2	A Bank eredményei	5
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek	7
3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	7
3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	8
3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	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	11
3.5.1	Hitelezési kockázat	13
3.5.2	Piaci kockázat	18
3.5.3	Partnerkockázat kezelése	18
3.5.4	Működési kockázat	19
3.6	Kockázatkezelési Bizottságok	20
3.7	A kitettségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása	22
4	Humán- és javadalmazási politika	23
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	26
6	A Bank tőke megfelelése	27
6.1	Kitettségek	28
6.2	Közzététel az eszközterhelésről	29
6.3	Kereskedési könyv	30
6.4	Működési kockázat	31

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 2015. 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 ötödik 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 néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Öt és fél éves működést követően 2015. december végén a GRÁNIT Bank több mint 150 Mrd Ft mérlegfőösszeget ért el, ezzel több, mint meghúsztízszorozta 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 2015. december 22-i Közgyűlésének határozata alapján, 2015. december 30-án a Pannónia Nyugdíjpénztár és a Magyar Állam összesen további 3,1 Mrd Ft összegű befektetést hajtottak végre, amit a cégbíróság 2016. február 11-én bejegyzett. A Bank hazai magán befektetők többségi tulajdonában van, a Magyar Állam tulajdonosi részesedése a tőke emelés után 49,97%.

A Bank menedzsmentje 2015-ben 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 részéről, valamint a Magyar Állam meglévő befektetését növelve, újonnan kibocsátott törzsrészesvények lejegyzésével és befizetésével. 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 Pannónia Nyugdíjpénztár 1,4 milliárd Ft, a Magyar Állam 1,7 milliárd Ft összegű befektetést valósított meg, ezáltal a Bank saját tőkéje a Cégbíróság által történő bejegyzéssel meghaladja a 8 milliárd forintot.

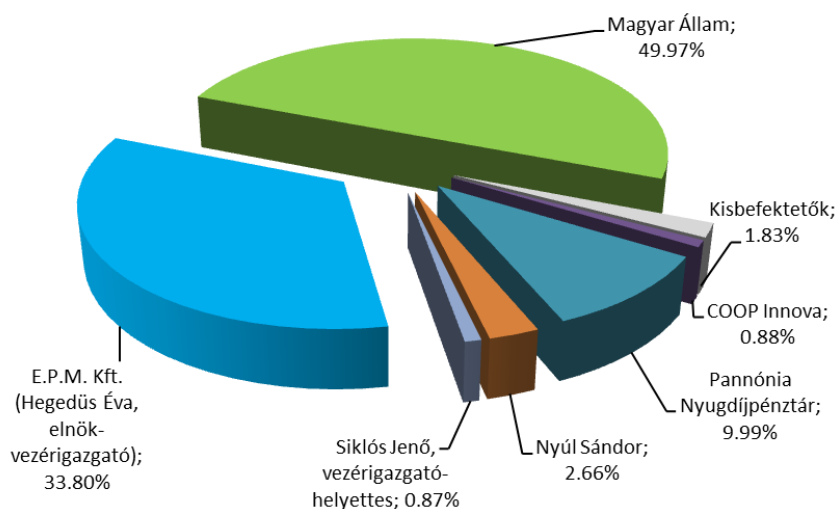
A több mint 20 éves múltra visszatekintő Pannónia Nyugdíjpénztár Magyarország ötödik legnagyobb önkéntes pénztára, közel 100 milliárd értékű vagyont kezel. A pénztár hozamai megalakulásától kezdve kiemelkedőek, a pénztári szféra élvonalában találhatóak. A tranzakciókat követően a Bank tulajdonosi szerkezetében továbbra is többségben vannak a piaci magánbefektetők, a Magyar Állam pedig változatlanul a legnagyobb kisebbségi részvényese a Banknak.

A piaci magánbefektetők személyi összetételében is változás történt a múlt év végén. Demján Sándor a bank alapító tulajdonosa és Hegedüs Éva (aki a kezdetektől kisebbségi tulajdonosa a banknak) között létrejött korábbi megállapodás alapján Demján Sándor lehetőséget biztosított Hegedüs Évának, a Bank vezérigazgatójának a tulajdonában lévő részvények megvásárlására. Hegedüs Éva (a tulajdonában lévő társasága útján) élve ezzel a lehetőséggel, megvásárolta a Demján Sándor tulajdonában lévő Magyar Tőketársaságtól a részvényeket, amellyel Hegedüs Éva kizárólagos tulajdonában álló E.P.M. Tanácsadó Kft tulajdoni részesedése 33,8%-ra nőtt, a többi magán befektető 16,23%-ot birtokol, a Magyar Állam tulajdoni aránya pedig 49,97%-ot képvisel. A management jogok így a Magyar Tőketársaságtól a Hegedüs Éva tulajdonában lévő társasághoz kerültek. Demján Sándor kifejezve a Bankkal kapcsolatos elkötelezettségét, a jövőben a GRÁNIT Bank tiszteletbeli és örökös elnöke marad.

A Közgyűlés az Igazgatóság Elnökének Hegedüs Éva vezérigazgatót választotta meg. Az Igazgatósági tisztségről lemondott Mécs Imre és Dr. Hollai Imre. A Felügyelő Bizottság elnöke továbbra is Nyúl Sándor, az FB tagságáról lemondott Ágházi Gyula helyére a Közgyűlés Vokony Jánost, a Pannónia Nyugdíjpénztár elnökét választotta meg, aki pozícióját a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyását követően tölti be.

A tranzakció következtében módosult tulajdonosi szerkezete:

A GRÁNIT Bank tulajdonosi szerkezete (2015. december 31.)



A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetétele 2015 végén az alábbiak szerint változott.

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató) Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes) Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes) Horváth Gergely Domonkos	Nyúl Sándor (elnök) Török Endre Vokony János

A Bank Közgyűlése 2016. áprilisában döntött új részvények kibocsátásáról. Az MKB Nyugdíjpénztár 2 Mrd Ft-os tőkeemelésével a Bank 2016. február végi elsődleges 20%-os tőke megfelelési mutatója tovább nő, saját tőkéje pedig 8,3 Mrd forintról 10,3 Mrd Ft-ra emelkedik. Az MKB Nyugdíjpénztár vonzó befektetési lehetőséget lát a GRÁNIT Bankban, értékeli a gyors növekedést és a profitot termelő, digitális megoldásokat előtérbe állító működést. A Bank az újabb tőkeemeléssel továbbra is hazai magán befektetők többségi tulajdonában van, a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 45%.

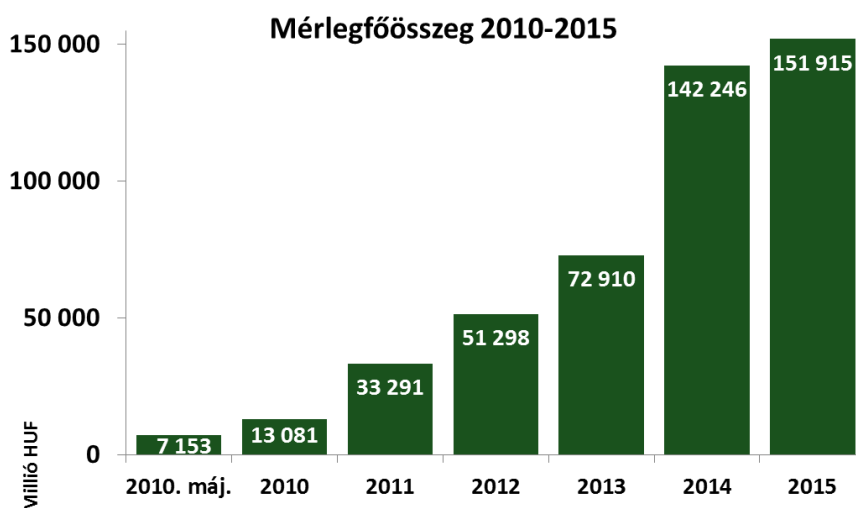
2.2 A Bank eredményei

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 támogatásával gyorsan és eredményesen tud növekedni.

A Bank 2015-ben tovább folytatta az Igazgatóság által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2015 végére meghaladta a 151 milliárd forintot, amely 6,8%-os növekedés az előző évhez képest, és több mint húszszoros bővülést jelent a 2010-es májusi tulajdonosváltás 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 2015-ben 140 M Ft adózás előtti eredményt termelt. A pozitív eredményt úgy sikerült elérni, hogy a 2014-es betétállomány növekedés miatt az OBA és BEVA részére, a terven felüli díj emelés következtében közel 50 M Ft terven felüli, extra kiadást kellett teljesíteni.



A Bank 2014-ben bevezette a magyar piacon újtásnak 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).

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

A GRÁNIT Bank 2015-ben a The European magazin szerint az Év Bankja Magyarországon. A MasterCard Év Bankja pályázaton a 3. helyet szerezte meg két nagybank után. A Bank vezérigazgatója, Hegedűs Éva a MasterCard Év bankja pályázaton az Év bankára címet kapta, és a Business Worldwide szaklap is az Év magyarországi vezérigazgatójának választotta.



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 99,9%-a problémamentes.

A Banknak az ügyfelekkel szembeni követelések után értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után kockázati céltartalékot nem kellett elszámolni 2015. 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 szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2015-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyelni 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 döntéshozatalt működtet.
 - A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
 - A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt. 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 kockázatvállalás során a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelésig biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
 - A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

3.2 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 megfelelésig biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

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

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső 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. Ezen belül a kockázatkezelés dedikált szervezete a kockázatkezelési terület. A Bankban független kockázatkezelői szervezet - Kockázatkezelési Igazgatóság – működik az elnök-vezérigazgató felügyeletével.

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 Kockázatkezelési Igazgatóságon belül a hitelkockázat-kezelést, valamint a piaci és működési kockázat kezelését elkülönített szervezeti egységek végzik.

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.
- 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 alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2015-ben is.

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

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

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

3.5 Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatmennyiség, 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 tőke megfelelése meghaladja az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében szereplő minimális tőke követelményeket 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 költséget.

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 étvágot 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 étvágával 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, amelyben jelentős szerepe volt az NHP keretében folyósított hiteleknek. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 99,9%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll. A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkora 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 portfólió értékvesztett és késedelmes kitettségeket nem tartalmaz.

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

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi 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 ügyfél/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a GRÁNIT Bank nagykockázat vállalási határa.
A Nagy kockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagy kockázat-vállalás kezeléséről” című dokumentum rendelkezik.
- c. Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.
Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.
Az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

A Bank a lakossági jelzáloghitelek és a folyószámlahitelek tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

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

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

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, és két ügylet mögé külföldi intézmény által nyújtott garancia esetében vesszük figyelembe.

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 250 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 visszaírással 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 visszaírást, 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 2015. év során is.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2015-ben 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 330 bp-os HUF párhuzamos hozamgörbe eltolással és egy 200 bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol. 2015. december 31-én az így kiszámított stresszelt kamatkockázat 503 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 ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli.

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a 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, prolongáció 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 értékét.

3.5.4 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre 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 (279 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére.

A Bank 2015-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2015-ben.

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 diverzifikált 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 tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2015-ben 15 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 2015-ben 23 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 szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2015-ben 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 2015. december 21-én (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőkemegfelelésének 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 2016. március 25-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 kockázatmentesítés figyelembe vétele előtt

Összes kitettség (M Ft)					
Kitettségi osztályok	2015. december 31.				2015. I-XII. hó
	2015. dec. 31.	ebből KKV	Éven belül	Éven túl	Átlagos kitettség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	102 385	11 439	48 264	54 121	90 773
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	21 609	5 633	19 370	2 239	11 912
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	22 526	18 786	5 599	16 927	20 365
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	16 354	13 734	1 025	15 329	15 288
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	110	100	0	110	110
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	1 881	0	1 025	856	1 906
ÖSSZESEN	164 865	49 692	75 283	89 582	140 354

Kitettségek földrajzi megoszlása

Millió Ft	Ausztrália	Dánia	Hong-Kong	Japán	Lengyel-ország	Magyar-ország	Német-ország	Norvégia	Svéd-ország*	USA
Állam						76 926				
Közszektor						10 307				
Intézmények	7	10	771	1	10	19 159	4 229	1	0	482
Vállalatok						34 615				
Ingatlanl fedezett						16 354				
Részesedések						110				
Egyéb tételek						1 881				
ÖSSZESEN	7	10	771	1	10	159 352	4 229	1	0	482

* 1 M Ft alatti kitettség

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfólió alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,20%
Bányászat, kőfejtés	0,40%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	11,00%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4,70%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezérlésmentesítés	0,00%
Építőipar	4,10%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	12,50%
Kereskedelem, gépjárműjavítás (pénztárgép)	0,50%
Szállítás, raktározás	2,50%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,10%
Információ, kommunikáció	1,70%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13,40%
Ingatlanügyletek	18,10%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,90%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	6,90%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	2,70%
Oktatás	0,60%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2,70%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	3,50%
Egyéb szolgáltatás	0,50%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,00%
Területen kívüli szervezet	0,00%
ÖSSZESEN	100,0%

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 eljárási rendje” belső szabályzat szerint jár el a Bank. A vezető beosztású munkavállalók kiválasztási politikájának fontos elemei, a megfelelő és szerteágazó szakmai tapasztalat, az általános készségek és képességek mellett a vezetői gyakorlat. Minden esetben több körös interjúztatási folyamaton vesznek részt a jelöltek, akiket szakmai és egyéb tesztek elvégzésével is felmérünk.

A Javadalmazási Politika 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 2015-ben 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 készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az

alapbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2015. 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.

	2015. január-december	
	Fő	Járandóságok összege (M Ft)
Vezető tisztségviselők	4	123
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	6	108
Összesen	10	231

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.

Éves Prémium:

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

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 alaphér 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 alaphérnek 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 teljesítményjavaldalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény-mutatók teljesülnek.

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) Budapesti Corvinus Egyetem (1991) Budapesti Műszaki Egyetem (1986)	2

* Belső igazgatósági tag

** A GRÁNIT Bankon kívül

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG					
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény	IG tisztségek száma
Nyúl Sándor (elnök)	elnök (külső)	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1976)	4
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 javaldalmazás nem került elszámolásra.

Az üzleti év során munkába állási jutalék és végkielégítés nem került kifizetésre, valamint 1 millió EUR összegű vagy azt meghaladó éves javaldalmazásban 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 Bank a Saját tőke és a Szavatoló tőke számítás és változás összegeit a Számviteli törvény 35. § szerinti 2015. december 31-i, valamint a Társaság közgyűlésének 2015. december 22-i döntése és a Cégbíróóság 2016. február 11-i bejegyzése szerint is bemutatja.

A tőkeemeléssel a Bank szavatoló tőkéje 7.546 M Ft-ra emelkedett, járulékos tőkével nem rendelkezik. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)		
	2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett
	cégbírósi bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbírósi bejegyzés után
Alapvető tőke	5 187	8 332
Jegyzett tőke	4 825	6 205
Ársó	538	2 303
Eredménytartálék	-1 979	-1 979
Egyéb tartalék	1 671	1 671
Általános banki kockázati tartalék	27	27
Mérleg szerinti eredmény	105	105
Levonások alapvető tőkéből	786	786
Immateriális javak értéke	786	786
Alapvető tőke összesen	4 401	7 546
Járolékos tőke	0	0
Szavatoló tőke	4 401	7 546

6 A Bank tőkeegfelelése

A Bank a hazai jogszabályoknak megfelelően alakította ki tőkeegfelelésre 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 3.273,5 M Ft volt 2015 végén, amely alapján a Bank tőkeegfelelési mutatója 18,4%.

Tőkekövetelmény	
2015. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	2 983
Piaci kockázat*	11
Működési kockázat	279
ÖSSZESEN	3 273
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.	

A Bank 2015 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőkeegfelelési 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) 2015-ben 2,74% volt, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 0,11%.

A Bank tőkeáttételi mutatója 4,8% volt 2015. december végére vonatkozóan a 2015. decemberében megvalósult – a cégbírósi által 2016. február 11-én bejegyzett – tőkeemelés figyelembe véve.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2016. február 11.)*	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	151 104
Mérlegen kívüli kitettségek	4 894
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	786
Alapvető tőke	7 546
Tőkeáttételi mutató (%)	4,8%
* 2015. december végére vonatkozóan a 2015. decemberében megvalósult – a cégbíróság által 2016. február 11-én bejegyzett – tőkeemelés figyelembe véve.	

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

6.1 Kitettségek

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

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

Kitettségi osztályok	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	324
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	600
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	873
Lakossággal szembeni kitettségek	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	962
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	101
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Egyéb tételek	123
ÖSSZESEN	2 983

A Bank kis mértékű nem magyar háttérű kitettségekkel rendelkezett 2015-ben: 1 millió USD nagyságrendben, török háttérrel, magyar állami és EximBank fedezettel (az ügylet az év

során az ütemezésnek megfelelően visszafizetésre került), valamint 329 millió Ft adott garancia német intézmény által került garantálva, továbbá 1 Mrd Ft értékű magyar vállalat hitele mögé németországi jog szerinti erős támogató nyilatkozat áll fedezetül.

A kockázattal súlyozott kitettség érték sztenderd módszerrel történő számításakor a Bank 2015-ben egy garanciaügylet mögött álló viszontgaranciánál vett figyelembe tőkehasználatot csökkentő hatással egy elismert külső hitelminősítő intézet által „A” kategóriába sorolt pénzintézetet. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre nem került alkalmazásra 2015-ben. A Bank nem alkalmazza a nettósítás módszerét.

Kitettségi osztály	Ingatlan			Állami készfizető kezesség	Óvadék	Értékpapír óvadék
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Ingatlan összesen			
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség						
Intézményekkel szembeni kitettség						
Vállalkozással szembeni kitettség	2 124	12 536	14 660	20 531	2 390	4 665
Lakossággal szembeni kitettség	1 675	19	1 694			263
Részesedések						
Értékpapírosítási pozíciók						
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszköz						
ÖSSZESEN	3 799	12 555	16 354	20 531	2 390	4 928

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	30 761	30 761	94 453	94 453
Tőkeinstrumentumok	0	0	110	110
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 634	4 634	29 806	29 806
Egyéb eszközök	0	0	4 437	4 437

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	26 337	18 610
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 327	437
Egyéb kapott biztosítékok	13 816	14 592
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 megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	33 216	12 335

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 2015-ben, valamint kis mértékben járult hozzá a Mastercard által normál üzletmenetben megkívánt fedezet biztosítása.

6.3 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2015-ben 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.

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (2015. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	93
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	49
Összesen	142

A Bank 2 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 110 M Ft értékben (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt.) bekerülési értéken nyilvántartva, amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek. A kereskedési könyvben részvénybefektetést nem tartunk nyilván.

A GRÁNIT Bank Igazgatósága 2015. decemberben döntött az MKB Jelzálogbank Zrt. alapításában való részvételről. Az Igazgatóság felhatalmazta a Bank ügyvezetését 1% tulajdonrész megszerzésére összesen 40 millió forint kibocsátási értéken történő jegyzésére.

6.4 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én: 279 M Ft volt az I. pillér keretében.

A szavatoló tőke levezetése

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
		cégbírósi bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbírósi bejegyzés után	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	5 363 009 832 Ft	8 507 962 462 Ft	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	4 825 355 000 Ft	6 205 326 000 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	537 654 832 Ft	2 302 636 462 Ft	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus			EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	-1 874 054 691 Ft	-1 874 054 691 Ft	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	1 670 872 373 Ft	1 670 872 373 Ft	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	27 154 667 Ft	27 154 667 Ft	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből			486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)			84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után			26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 186 982 181 Ft	8 331 934 811 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)	-787 023 241 Ft	-787 023 241 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 sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)			32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza			33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbértékfeletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
		cégbíróági bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbíróági bejegyzés után	
20.	Üres halmaz az EU-ban			
20a.	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, 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	-787 023 241 Ft	-787 023 241 Ft	A 7-20a., a 21., a 22. és a 25a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	4 399 958 940 Ft	7 544 911 570 Ft	A 6. sor és a 28. sor különbsége

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
		cégbíróági bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbíróági bejegyzés után	
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 kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből			486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			85. cikk, 86. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok			486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			A 30., 33. és 34. sorok összege
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)			52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény 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)	4 399 958 940 Ft	7 544 911 570 Ft	A 29. sor és a 44. sor összege

Táblázat a szavatolótké nyilvánosságra hozatalához		2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
		cégbíróági bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbíróági bejegyzés után	
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 szavatolótkéinstrumentumok (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 szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumalban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban			
57.	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)	4 399 958 940 Ft	7 544 911 570 Ft	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	40 918 360 881 Ft	40 918 360 881 Ft	

Táblázat a szavatolótké nyilvánosságra hozatalához		2015.dec.31.	2015.dec.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
		cégbíróági bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbíróági bejegyzés után	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11%	18%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11%	18%	92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	11%	18%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)			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	0	0	
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

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	Gránit Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000123153; HU0000123161; HU0000123179; HU0000123187; HU0000094149
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Nem jogosult
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	4 399 958 940 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	4 825 355 000 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
	Kamatszelvevények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nem
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	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

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	151 915 396 096 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 szám- viteli 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	48 857 593 Ft
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	4 820 828 333 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	-787 023 241 Ft
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	155 998 058 781 Ft

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biz- tosítékokkal)	151 890 901 021 Ft
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-787 023 241 Ft
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	151 103 877 780 Ft
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	24 495 075 Ft
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	48 857 593 Ft
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	73 352 668 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 ki- tettség 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	13 687 122 743 Ft
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-8 866 294 410 Ft
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	4 820 828 333 Ft
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	7 544 911 570 Ft
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	155 998 058 781 Ft
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,8%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
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	151 103 877 780 Ft
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	151 103 877 780 Ft
EU-4	Fedezett kötvények	
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	100 175 684 719 Ft
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	
EU-7	Intézmények	19 829 521 032 Ft
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	14 913 910 795 Ft
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	
EU-10	Vállalati	14 193 565 129 Ft
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	1 991 196 105 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.