

A Gránit Bankról nyilvánosságra hozandó információk a 234/2007. (XI.4) Kormányrendelet alapján

A Gránit Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Gránit Bank vagy Bank) – jogutódja a Milton Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak, valamint a WestLB Hungaria Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak - a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben 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 2011. december 31-i auditált adatok alapján.

A Bank törekszik arra, hogy üzletvitele a legmagasabb mértékben legyen átlátható. Ennek érdekében a nyilvánosságra hozatal kapcsán mindenkor biztosítják a Bank jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelenítését.

1 A Gránit Bank a tulajdonosváltást követően új stratégiát határozott meg

2010. május 7-én a Magyar Tőketársaság Zrt. megvásárolta a Milton Bank Zrt. 100%-os részvénytársaságát a Wallis Zrt-től, és a pénzügyintézet Gránit Bank néven működik tovább. Ezt megelőzően 2010. január 1-től a Wallis Zrt. tulajdonában volt a pénzügyintézet, amely a WestLB Hungaria Zrt. jogutódjaként folytatta tevékenységét (a Wallis Zrt. a WestLB AG-tól 2009-ben vásárolta meg a társaság 100%-os részvény hányadát). A társaságban 2011-ben Siklós Jenő (2,5%) és Kovács Levente (1% alatti) szerzett tulajdonrész, a Magyar Tőketársaság által értékesített részvények megvásárlásával.

Miközben a hazai bankrendszert a mérlegalkalmazkodás miatti hitelezési tevékenység visszaesése, a hálózatok leépítése, a reorganizációs folyamatok jellemezte, addig a GRANIT Bank az erőforrásait az üzleti felfutás szolgálatába tudta állítani az elmúlt évben is.

A bank 2011-ben tovább folytatta az Igazgatósága által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a bank mérlegfőösszege 2011 végére meghaladta a 33 milliárd forintot, amely két és félszeres növekedést jelent az előző évhez képest, és közel ötszörös bővülést a 2010-es májusi tulajdonosváltás időpontjához.

A bank az elmúlt egy évben tovább bővítette és fejlesztette informatikai rendszereit, szélesítette termékpalettáját, és elkezdődött a bank értékesítési hálózatának kiépítése is. A bank 2011-ben stratégiai együttműködést kötött a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt-vel, VIT Pannónia Nyugdíjpénztárral, a VOSZ-szal, a KA-VOSZ-szal, a valamint a Brokernettel. 2011-ben a bank a MasterCard és VISA teljes jogú tagjává vált, a Bank of China-nál számlát nyitott.

A World Finance pénzügyi lap a 2011 leginnovatívabb bankja Magyarországon díjat adományozta a GRÁNIT Banknak az eredmények elismeréseként.

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat, amely során védi a betétesek által elhelyezettek 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.

Az elmúlt évben banki ügylettel kapcsolatos tartalékképzés minimális, 4 millió Ft-os összegben került sor egy ügylethez kapcsolódóan. Az üzleti aktivitással összhangban ezen kívül további tartalékképzés nem vált szükségessé, a Bank ügyfeleinek fizetőképessége jó volt.

A PSZÁF engedélye alapján 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:

- Önálló kockázatkezelési terület, amelyet az új üzletágak elindulását megelőzően az új feladatok ellátása érdekében megfelelő szaktudású addicionális munkavállalókkal erősített meg.
- A Compliance és AML felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A Bank a jogelődök precíz szabályozását az új üzleti területeknek megfelelően továbbfejlesztette, kiegészítette. A kockázatkezelési szabályzatok 2011-ben mind felülvizsgálatra kerültek. A kialakított szabályzatokat a Bank maradéktalanul követi, azokat továbbra is rendszeresen felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva. Az ügyfél- és ügylet-minősítési rendszer leírását az Ügyfél és Partnerminősítési Szabályzat, az Ügyletminősítési Szabályzat és a kapcsolódó banki szabályzatok tartalmazzák.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet (hitelek engedélyezése során a kockázatkezelési és üzleti terület egyetértése esetén az ügylet Hitelezési Bizottság elé kerül, majd annak jóváhagyása után összeghatártól függően az Igazgatóság elé).
- A nagykockázat vállalására vonatkozó döntéseket a Bank döntési hatáskörrel rendelkező tagjai a hitelezésre vonatkozó szempontokon túlmenően a Bank aktuális és várható tőkehelyzetét és az ez irányú jogszabályokat figyelembe véve hozzák.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt.
- A Bank a kockázatvállalás során a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelés biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

Az alábbiakban részletesen áttekintjük a bank számára releváns kockázatokat, és azok kezelésének módját.

2.2 A Bank számára releváns a I. Pillérben fedezett kockázati típusok

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

A hitelezési kockázatra allokált tőkeszükségletet a Bank standard módszer szerint számolta 2011-ben.

- Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számolja.

- Piaci kockázat
 - Kereskedési könyv piaci kockázata.

A Kereskedési könyv piaci kockázatainak monitorozásához szükséges IT rendszerek rendelkezésre állnak, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében.

2.3 Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia a 234/2007 (IX.4) Kormányrendelet 6§ a) pontjának megfelelően

Kockázati étvágó, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvágó az a kockázattömeg, amit egy szervezet kész felvállalni, képes tolerálni.

A kockázati étvágó 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
- Az intézményt irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágókat és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank *célszergmensébe* a magyarországi székhelyű KKV, a nagyvállalati és lakossági ügyfélkör tartozik.

Az alábbi új hiteltermékek kerültek bevezetésére.

- Lakossági Jelzáloghitel
- Lakossági Folyószámlahitel
- Széchenyi kártya 2 folyószámlahitel termék
- Széchenyi kártya forgóeszköz hitel termék
- Signum KKV forgóeszköz hitel

Megcélzott főbb termékek és szolgáltatások köre a stratégiai szintű kereten belül:

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, preferálja a fedezett hiteleket és fokozatosan valósítja meg a Bank a fedezetlen hitelek felé történő lépéseket.

A közeljövőben készül a Bank számos új konstrukció bevezetésére, amitől jelentős ügyfélkör, forgalom és mérlegfőösszeg növekedést remél.

Diszpreferált termék: pl. deviza lakossági hitelek.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

A Gránit Bank tulajdonosváltását követően új stratégia került meghatározásra, amelyben a válság tapasztalatait beépítettük. A Felügyelet a Bankok számára 8%-os tőke megfelelési mutatót ír elő. A Bank a stratégiai pálya kialakítása során ennél számottevően magasabb értékre optimalizál.

A bank kezdetben a fedezett, garantált hiteleket részesíti előnyben, és csak a mérlegfőösszeg növekedésével arányosan fokozatosan nyit a kockázatosabb fedezetlen hitelek irányába, amelyre a piaci benchmarknak megfelelően magasabb kockázati költséget képez.

A Bank kockázati étvágya alapján határozza meg a tervezés során, hogy a kockázatok fedezésére szolgáló tőke hány százalékát és miként alokálja az egyes portfóliók között.

A középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el a bank Igazgatósága. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információkat figyelembe vételével konzervatívan becsüljük a bedőlés mértékét és a kockázat költségét.

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

A kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozzuk. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Controlling 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 étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bank a lenti 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 az EFB havonta nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

Kockázati térkép (egyszerűsített):

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 + tőke ha szükséges
Ország	Folyamat, limit, tőkeképzés
Banki könyvi kamat	Tőkeképzés
Likviditási	Folyamatokkal, limit
Elszámolási	Folyamatokkal, limit
Reputációs	Folyamatokkal
Stratégiai	Folyamatokkal

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.

A 2011-es évben a Bank könyvében tőke megfelelési mutatója 11,33% volt december végén az ICAAP alapján.

2.3.1 Hitelezési kockázat

A kétszeres tulajdonosváltás miatt a kockázatvállalási portfólió 2010 év végén majdnem változatlan volt a 2009 évi állományhoz képest, WestLB garanciával fedezve. A Bank 2011. áprilisában kezdte el a hitelezést, az év végére az ügyfelekkel szembeni követelések értéke meghaladta az 5,8 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank konzervatív hitelezési politikát folytatott, amit a minimális érték vesztes képzés is bizonyít, ezért a hitelezési kockázat megfelelő mértékben fedezettnek tekinthető.

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

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi üzletekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti /pre-settlement) a 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 hitellimit átcsoportosítható garancia, helyettesítési, kibocsátói, vagy settlement limitekre, feltéve, hogy az eredeti lejárat betartásra kerül. A garancia, helyettesítési, kibocsátói és settlement limitek ugyanakkor nem csoportosíthatók át hitellimitbe, kivéve ha erről az ügyfél limitben a döntéshozók szabad átjárhatóság mellett hozzák meg döntésüket.

A bank a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szemben vállalt kockázatok esetében globál limit kerül meghatározásra, amely megegyezik a bruttó aggregált limittel, azzal a specialitással, hogy a globál limitet különböző kockázati súlyokkal terhelik a hitel, a helyettesítési, a settlement és a kibocsátói típusú ügyletek.

Limitek lejárat szerkezete

- Rövid lejáratú – legfeljebb 1 éves lejárat
- Közepes lejáratú – 1 évet meghaladó, de legfeljebb 5 éves lejárat
- Hosszú lejáratú – 5 évet meghaladó lejárat

A Bank a lejárat limiteken kívül Terméklimiteket is alkalmaz.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limitjóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon.

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

- b. Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a GRÁNIT Bank nagykockázat vállalási határa.
A Nagy kockázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagy kockázat-vállalás/Legal Lending Limit kezelésére” 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 ágazatok tekintetében a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg. Az ágazati limitek számításának alapja az egyes vállalati ügyfelek TEÁOR besorolása alapján összesített, az egyes vállalatokra felállított bruttó aggregált limitek összege, csökkentve a null kockázatú limitek összegével.

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

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

Az a) pontban részletezett ügyfél/ügyfélcsoport limitje kizárólag a szabályzatokban részletezett esetekben haladhatja meg a b), c) és d) pontban leírt limitek nagyságát.

A több hitelintézet által finanszírozott adós, illetve ügylet kezelése konzorciális hitelek esetében a döntésnél a hitelezés közvetlen kockázati és üzleti szempontjain túl a konzorciális hitelek nemzetközi és hazai piacának mindenkori helyzetét, a felülgarantált hitelek továbbadásának piaci lehetőségeit, a konzorciális hitelekben rejlő speciális Bankközi kockázatokat és jogi szempontokat is figyelembe kell venni. A konzorciális hitel esetén sem tekint el a Bank a kintlévőségek (és az adós) minősítéséről, miután minden hitelnyújtó maga viseli a hitelkockázat rá elő részét.

A projektf finanszírozásra vonatkozó döntésnél a Bank a hitelezésre vonatkozó általános kockázati és üzleti szempontokon túlmenően a strukturált és projektf finanszírozás speciális

kockázati és jogi szempontjait is figyelembe veszi. A projekthitelek esetében a Gránit Bank a finanszorozási mód változása esetén az egyedi kockázatokat (teljesítési, jövedelmezőségi, fedezettségi stb.) is figyelembe veszi. Célszerű, ha a projekt finanszírozása projektcégen keresztül történik, elkerülendő, hogy az adós egyéb tevékenysége torzítsa a valós helyzetről kialakítható képet. Amennyiben ez nem lehetséges, a monitoring érdekében a Bank a finanszírozási szerződésben rögzíti a projektre vonatkozó gazdasági adatok elkülönítésének biztosítását.

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 a hitelezési kockázatkezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007 (VII.30) Kormányrendelet rendelkezései szerint jár el.

PSZÁF által elfogadott külső hitelminősítő intézet minősítése esetén rendelkezünk a minősítéshez tartozó – minősítő intézmény által közzétett nem-teljesítési valószínűségi adatokkal. A külső minősítések szakértői módszerrel megfeleltetésre kerültek a Gránit Bank ügyfél minősítési skálájával.

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.

Minden 250 millió forintnál nagyobb kintlévőségről a negyedévente kötelező minősítésekor egyedi ügyletminősítés készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoport pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

Az értékvesztés és céltartalék képzésére, felhasználására és felszabadítására az Értékvesztési és Céltartalék képzési Szabályzat irányadásai szerint járt el a Bank, figyelembe véve az ügyletek minősítését ill. a 250/2000 sz. Kormányrendeletben foglaltakat.

A mérlegen kívül nyilvántartott peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, illetve visszairást, valamint a kockázati céltartalék képzést és felszabadítást a Belső Ellenőrzésnek kiemelten kell kezelnie, lehetőleg évente egyszer ellenőriznie kell.

Amennyiben a **forgatási és befektetési célú értékpapír** befektetés mérleg készítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbözettel a

korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszairásával a befektetés könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a beszerzés értékét.

Kisösszegűnek minősülő követelések:

Kisösszegűnek kitettség alatt a Bank az alábbiakat érti a 250/2000 Korm. Rendelet 7. sz. mell. II. fejezet (11) pontja alapján:

- 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.

Adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása: amennyiben az ügyfél a Problémás ügyletek kezelésének szabályzata alapján nem teljesítő (default) kategóriába sorolandó,

Ebbe a kategóriába az olyan *lakossági jelzálog* ügylet kerül, amely esetén:

- a 90 napon túl (a 90. napot nem beleértve) esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj- illetve kezelési költség összege meghaladja a 10 000 Ft-ot (a pontosan 10 000 Ft-ot nem beleértve),
 - az ügyletminősítés szabályai alapján egyéb okból 4-es illetve 5-ös minősítésű,
- valamint a fenti kritériumok megszűnését követő 12 hónapon belül az ügylet ebben a kategóriában marad.

Ebbe a kategóriába az olyan *vállalati (KKV vagy nagyvállalti) kötelezettség* kerül, amely esetén a lentiek közül legalább egy tényező fennáll:

- a 90 napon túl (a 90. napot nem beleértve) esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj- illetve kezelési költség összege meghaladja a teljes kockázati kitétség 2%-át vagy a 100 000 Ft-ot (a pontosan 100 000 Ft-ot nem beleértve),
 - azon ügyfél, amelynek ügyletére a Bank jelentős – legalább 11%-os – egyedi értékvesztést képez,
 - azon ügyfelek, melyek követeléseit értékesítette a Bank, és az értékesítésből befolyt összeg alapján a Bank vesztesége jelentős, azaz meghaladja a teljes kitétség 11%-át,
 - az ügyféllel szemben végrehajtási, felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank vagy 3. fél, a jogerőre emelkedés napjától,
 - az ügyfél csődeljárást kér saját magával szemben, az eljárás kezdeményezés napjától.
- Default kategóriában marad az ügyfél a defaultba esési kritériumának megszűnését követő 12 hónap végéig.

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.

Árazás:

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

A lakossági jelzáloghitel esetében a Bank a kockázatkezelési szempontok alapján differenciált árazást alkalmaz.

2.3.2 Piaci kockázat

A piaci kockázatot a deviza VAR limit illetve egyedi limitmegállapodás határolja be. Jelenleg a Treasury szájtámlás kereskedése gyakorlatilag a likviditás menedzseléshez kapcsolódik. A sales limitet az eszköz/forrás menedzselésen belül önállóan állapította meg a Bank. Piaci kockázatok tekintetében a partner limiteket a Treasury Front office rendszerében rögzítettük. (Inforex)

A kereskedési könyvi limitek szűk körben és minimális kihasználtsággal jelentettek piaci kockázatot 2011 során is.

A banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2011-ben a 2. pillér alatt a Bank az egyes cash flow elemek (eszköz, forrás) többszörös diszkontálásával határozza meg, míg a devizapozíció többlettőke követelményt a PSZÁF által rendelkezésünkre adott VAR kalkulátor segítségével számszerűsítjük.

2.3.3 Operációs kockázat

A piaci kockázatkezelő részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

Operációs kockázatot jelentett a munkatársak leterheltsége, amit a Bankfokozatos létszámbővítéssel kezelt. A dolgozói létszám a 2010. december végi 38 főhöz képest 2011. december végére 22 fővel összesen 60 főre nőtt.

Össességében az operációs kockázat kezelése megfelelő 2011-ben.

2.3.4 Partnerkockázat kezelése

A származtatott ügyletek 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 on-line információk 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 limitet kell felállítani, vagy előteljesítést kell kérni.

A Bank az egyes ügyleteket az eredeti lejárat szerint különböző sorokra osztja, majd az egyes limit típusokhoz (pre-settlement, hitelezési, settlement, kibocsátói) a Partnerlimit kezelési szabályzatban részletezett módon meghatározza az adott partner bankra felállított limitek százalékos terhelését.

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely a Bank kockázatfelmérése előtt történik és egy folyamatos kockázat figyelést (monitoring).

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 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.

2.3.5 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).

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

Kitettségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Millió Ft	ÖSSZES KITETTSÉG	Átlagos érték
Állammal szembeni	18 947	9 474
Bankokkal szembeni	3 332	222
Vállalatokkal szembeni	7 348	306
Ingatlannal fedezett	1 931	46
Fedezett kötvény	4 011	4 011
Egyéb tételek	741	
ÖSSZESEN	36 310	432

Kitettségek földrajzi megoszlása

	Állammal szembeni	Bankokkal szembeni	Vállalatokkal szembeni	Ingatlannal fedezett	Fedezett kötvény	Egyéb	Összesen
Magyarország	18 947	2 968	6606	1931	4011		34 463
Németország		150					150
USA		141	361				502
Nagy Brittanía		59					59
Svájc		1					1
Ausztúria		3					3
Dánia		3					3
Lengyelország		6					6
Törökország			381				381
Egyéb		1				741	742
ÖSSZESEN	18 947	3 332	7 348	1 931	4 011	741	36 310

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Nemzetgazdasági ágazatok	Vállalati kitettség megoszlása
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	8,7%
Építőipar	9,3%
Feldolgozóipar	12,2%
Ingatlanügyek	11,0%
Kereskedelem gépjárműjavítás	15,8%
Közigazgatás, védelem	5,1%
Mezőgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halászat	3,0%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2,2%
Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás	3,8%
Szállítás, raktározás	10,6%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15,6%
Élelmiszergyártás	2,8%
Összesen	100,0%

2.5 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 járuljon hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítják és kezelik, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

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

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

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

A belső védelmi vonalakat összességében hatékonyan funkcionálnak. A Vezetői Bizottság, valamint EFB és Hitelezési Bizottság-i ülések legalább havi, az Igazgatóság ülései legalább kéthavi gyakoriságúak. A felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg. A Compliance és Anti-Money Laundering (AML) felelősök szintén az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szeparáltan tevékenykednek. A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját külön szabályzat részletesen határozza meg.

3 Javadalmazási politika

A Javadalmazási Politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összhangolása. 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 Bank 2011-ben kizárólag alpbérből és a javadalmazás állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből állt, így nincs olyan ösztönző rendszer mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alpbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A Munkáltató a stratégiai célok, az éves üzleti és eredmény terv megvalósítása és a társaság hatékony működésének ösztönzésére a vezetők és munkavállalók részére anyagi ösztönzési rendszert alakít ki.

Az ösztönzési rendszert oly módon alakítja és üzemelteti a Munkáltató, hogy az megfeleljen a felelős vállalatvezetési irányelveknek, és a jogszabályban rögzített vonatkozó rendelkezéseknek. A Vezetői Ösztönzési Rendszer legfőbb alapelvei a következők:

- Az éves teljesítmény függvényében üzleti évenként, az Igazgatóság által elfogadott Vezetői Ösztönző Rendszerben meghatározott mértékű éves teljesítmény alapú javadalmazás fizethető. Az ösztönzők fizetésének célja, hogy a javadalmazás és a Társaság eredményessége között szorosabb összefüggés legyen. Az ösztönző rendszer fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy teljesítmény szerint differenciáljon jobb teljesítményre, egyben ésszerű kockázatvállalásra és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.
- Az ösztönzők fizetésének gyakorlatát a teljes működést lefedő, minden munkatársra kiterjedő Teljesítményértékelési rendszer támogatja. Az éves teljesítményértékelési ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank egészére, szervezeti egységekre, munkavállalókra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, melyet folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők. A teljesítmény célok között vannak mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzésében az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek.
- Az adott üzleti évre vonatkozó ösztönzők meghatározására egyedileg kerül sor az adott tárgyévre vonatkozó éves üzleti terv elfogadásával egyidejűleg, vagy indokolt esetben azt követően. Ennek keretében meghatározásra kerül az ösztönző maximális mértéke, a teljesítendő feladatok, és az egyes feladatok ösztönzőségi rendszeren belüli súlya.
- Amennyiben a Vezetői Ösztönző Rendszer teljesítésének értékelésekor megállapítható, hogy a Vezetői Ösztönző Rendszer kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámok teljesültek, úgy az eltérhető legmagasabb javadalmazás 30%-a mértékéig történhet a kifizetés az adott évben, a további 70% 2 év alatt fizethető ki.

A Hpt. 69/B.§ (2) bekezdése szerinti személyek javadalmazására vonatkozó információkat az alábbi táblázat tartalmazza.

Millió Ft	Létszám	2011-ben elszámolt	
		Bér	Béren kívüli juttatás
Vezető állású és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti egyéb személy	4	65,2	0,5

4 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra.

2011. dec. 31. (millió forint)

MEGNEVEZÉS	ÖSSZEG
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	2 018
ALAPVETŐ TŐKE	2 003
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEL	2 136
BEFIZETETT JEGYZETT TŐKE	2 073
a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 073
TŐKETARTALÉK	63
a) Számviteli tőketartalék	63
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	64
TARTALÉKOK	597
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	1 215
Számviteli lekötött tartalék	1 215
Eredménytartalék	-618
1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	-618
(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	-533
Kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a	112
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-197
(-) Immateriális javak	-197
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	2 003
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYEL. VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	2 018
INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	2 000

5 A Bank tőkemegfelelése

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

MEGNEVEZÉS	ÖSSZEG
Tőkekövetelmény - minimális szintje	807,13
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatokra	716,72
Sztenderd módszer (továbbiakban sa) tőkekövetelménye	716,72
SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	716,72
Központi kormányok és központi bankok	0,00
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	95,04
Vállalkozások	484,16
ebből: rövid lejáratú követelések	270,88
Ingatlannal fedezett követelések	102,16
Egyéb tételek	35,36
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	5,00
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	5,00
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5,00

Deviza	0,00
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	66,52
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (bia módszer)	66,52
Egyéb és átmeneti tőkekövetelmény	0,00
Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	0,00
Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkeköv.előtt	1 229,76
TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	20,48
szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkeköv.	1 229,76
TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	20,48
Felügyeleti felülvizsgálat (srep) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	2018
Felügyeleti felülvizsgálat (srep) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény	914,91
Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	1 103,09
Tőke megfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	220,57
TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	17,65
Belső tőke megfelelés értékelés (icaap) után rendelkezésre álló szavatoló tőke	2018
Belső tőke megfelelés értékelés (icaap) szavatoló tőke szükséglete	1 424,52
Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőke megfelelés értékelést követően	593,48
Tőke megfelelési index belső tőke megfelelés értékelést követően	141,66
TMM belső tőke megfelelés értékelést követően (%)	11,33

A Bank 2011 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek, a mutató értéke jóval a megengedett határérték felett mozgott.

Bank belső használatra a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőke megfelelésre: tőke megfelelési mutatójának figyelmeztető szintje: 10 %, melyet a Bank rendszeresen vizsgál, jelent és szükség esetén megfelelő szintű döntéssel intézkedést fogyanatosít.

5.1 Kitettségek

A Bank a PSZÁF jóváhagyása alapján a hitelezési és piaci kockázat esetében sztenderd módszert, míg működési kockázat esetében alapmutató módszerét alkalmazza.

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

							2011. december 31. (millió Ft.)	
Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETEL MÉNY	
ÖSSZES KITETTSÉG	36 314	4	-4	36 310	36 109	8 959	716,72	
Mérlegtételek	33295		-4	33 291	33 291	6 575	526,00	
Mérlegen kívüli tételek	3015		0	3 015	2 814	2 383	190,64	
Származtatott ügyletek	4	4	0	4	4	1	0,08	
0,00%	23987	0	0	23 987	24 098	0	0,00	
10,00%	0	0	0	0	0	0	0,00	
20,00%	3310	4	0	3 310	3 310	662	52,96	
35,00%	375	0	0	375	375	131	10,48	
50,00%	820	0	0	820	820	410	32,80	
75,00%	0	0	0	0	0	0	0,00	
100,00%	7322	0	-4	7 318	7 006	7 006	560,48	
150,00%	500	0	0	500	500	750	60,00	

Az elmúlt évek során Banki ügylettel kapcsolatos céltartalék képzése nem vált szükségessé (kivéve egy 4 millió Ft értékvesztés képzését), ügyfeleink fizetőképessége jó volt, sem tőke sem kamatfizetési elmaradásba nem estek.

Értékvesztés elszámolásra egy önmaga ellen csődjeljárást kezdeményező cég kapcsán vált szükségesé 20%-os mértékben a biztosítékok figyelembe vételével.

Új üzleti eseményhez kapcsolódóan nem történt más céltartalék képzés, sem felhasználás.

A Banknak egy nem magyar hátterű kitettsége van: 1,5 M USD nagyságrendben, török háttérrel, magyar állami és EximBank fedezettel.

A kockázattal súlyozott kitettség érték sztenderd módszerrel történő számításakor a Bank a kitettségi osztályaira vonatkozóan a kockázati súlyok meghatározásakor a Bank 2011-ben nem vett figyelembe tőkehasználatot csökkentő hatással egy elismert külső hitelminősítő intézet besorolását sem. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre nem került alkalmazásra 2011-ben.

6 Hitelezési kockázat mérséklés

6.1 A kapcsolódó szabályzatok főbb pontjai

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 elsősorban azon biztosítéktípusokat tartalmazza, melyekhez a Bank likvidációs értéket rendel.

A likvidációs érték meghatározásának alkalmazott módszertana (biztosíték típusától függően)

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: bankbetét, állami kezesség/garancia, MEHIB; EXIM.
- 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 nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adóssal szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósmínősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében a piaci kockázatkezelés által meghatározott, árfolyam volatilitást figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

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

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

A Bank elfogad a Bázeli 2-es követelményeket nem teljesítő fedezeteket is, de csak a 196/2007-es Hkr (Bázeli 2-es) követelményeket kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából.

6.2 Biztosítékok megbontása típus szerint

2011. december 31. (millió Ft.)			
Megnevezés	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Fennálló kintlévőség értékéig elismerhető fedezet
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	11267	9381	7681
Kapott garanciák, viszontgaranciák	2106	1726	1381
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	380	380	380
Bankgaranciák	1726	1346	1001
Kapott kezességek	4589	4589	4577
Központi költségvetés készfizető kezessége	3990	3990	3990
Egyszerű kezességek	420	420	408
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	134	134	134
Egyéb alapok kezességvállalása (nem állami)	45	45	45
Óvadék	50	48	48
Pénzfedezetek	50	48	48
Forint	50	48	48
Zálogjog	3522	2078	1178
Jeizálogjog	3420	1976	1076
Ingtatlan	3420	1976	1076
Lakóingatlan	1039	831	372
Egyéb ingatlan	2381	1145	704
Egyéb zálogjog	102	102	102
Engedményezés	1000	940	497

6.3 Kereskedési könyv

A Bank Piaci Kockázatkezelési Főosztálya a Bank napi kockázatkezelési gyakorlatában 2011-ben az Inforex és Eurobank 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 standard 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 azt vizsgálja, hogy a szavatoló tőke 80%-a elegendő-e a tőke megfelelés biztosítására. Ezzel a módszerrel egy figyelmeztető sávot hoz létre, ahol a szavatoló tőke 80%-a már nem, de a teljes összege még biztosítja a jogszabály szerinti tőke megfelelést.

A sáv célja a tőke megfelelés mindenkori biztosítása és a tőkehelyzet romlására mindenkor a kellő időben való reagálás biztosítása. A 80%-os megfelelés figyelésével a Bank időben tud reagálni a megnövekedett kockázati pozíciókra, ezáltal elkerülheti azt, hogy a tőke megfelelés a törvény által előírt érték alá essen. Ennek bekövetkezése esetén a bank felső vezetését azonnal tájékoztatni kell a szükséges lépések megtétele érdekében.

A tőke követelménynek való meg nem felelés esetén annak okairól, a felelősökről 30 napon belül jelentést készít a Bank, és azt Igazgatósági tárgyalás után a Felügyeletnek megküldi. Az Ügyvezetők döntenek a jogszabályban előírt tőke megfelelés biztosításának módjáról.

A döntés megalapozandó a Banknak intézkedési tervet kell készítenie a szavatoló tőke megfelelő szintjének biztosítására. Az intézkedési terv tartalmazza az ütemezést, felelősöket és az arra irányuló javaslatot, hogy a szavatoló tőke minimális értékének biztosítása tőkeemeléssel vagy a Kereskedési vagy a Banki Könyvi kockázatok csökkentésével történik meg. Az intézkedési tervről és döntésről a Bank két napon belül tájékoztatja a PSZÁF-ot.

MEGNEVEZÉS	ÖSSZEG
Összes kamatkockázat:	4 528
Összes devizakockázat:	0
ÖSSZES POZÍCIÓKOCKÁZAT	4 528
Összes partnerkockázat:	58
TELJES KERK. KOCKÁZAT	4 586
Megképzett tőke (Alapmutató módszer szerint (BIA), auditált eredmény alapján)	66 521

A Bank 2 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 30 millió forintértékben (Hitelgarancia Zrt., GIRO Zrt.), amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

6.4 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2011. december 31-én: 66,52 millió forint volt az 1-es pillér keretében.

Budapest, 2012. március 1.

GRÁNIT Bank Zrt.