

## **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 2012. 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 tulajdonosi kör az elmúlt évben tovább bővült, amikor tőkeemeléssel a COOP Innova, Kostevc Péter és Nyúl Sándor szerzett tulajdonrészt a Bankban. A Magyar Tőketársaság megtartotta többségi tulajdonát.

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 2012-ben tovább folytatta az Igazgatósága által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a bank mérlegfőösszege 2012 végére meghaladta az 51 milliárd forintot, amely 54,5%-os növekedést jelent az előző évhez képest, és több mint hétszeres bővülést a 2010-es májusi tulajdonosváltás időpontjához.

A bank az elmúlt egy évben tovább bővítette és fejlesztette informatikai rendszereit, szélesítette termékpalletáját, és bővítette értékesítési hálózatát is.

- A bank 2012-ben stratégiai együttműködést kötött a COOP Gazdasági Csoporttal, valamint a VOSZ-BESZ Beszerzési és Szolgáltató Zrt-vel.
- A bank teljes körű internetbanki és mobil banki szolgáltatással rendelkezik és főtárgya a MasterCardnak és a Visa kártyatársaságoknak. A bank 2012 augusztusától önálló jogon bocsát ki MasterCard bankkártyát.
- A bank 2012-től a Bank of China Hongkong engedélye alapján júniusban is vezet számlát az ügyfelek részére, amely szolgáltatás Magyarországon a GRANIT Bankon kívül mindössze 3 banknál érhető el.
- A bank szolgáltatásai az egy központi bankfiók mellett, Budapesten 2, vidéken 12 értékesítési ponton érhető el.
- A Bank 2012. júliusában vezette be a Magyarországon és világviszonylatban is újdonságnak számító a „Bankfiók az Otthonában” illetve a „Bankfiók az Irodájában”

szolgáltatást, amely egy valós idejű, biztonságos csatornán megvalósuló video ügyfélszolgálat.

A GRÁNIT Bank 2012. novemberében a „Bankfiók az Otthonában / Irodájában” szolgáltatás bevezetése elismeréseképpen a MasterCard Europe-tól „Az év leginnovatívabb bankja” díjat nyerte el.



Az év leginnovatívabb bankja 2012

## 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. A portfólió 99,8% problémamentesen teljesítő kintlévőség.

Az elmúlt évben egy már meglévő 4 millió Ft-os értékvesztésen felül egy banki ügylettel kapcsolatos tartalékképzésre minimális, 81ezer Ft-os összegben került sor. 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 szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A Bank a jogelődök precíz szabályozását az új üzleti területeknek megfelelően továbbfejlesztette, kiegészítette. A kockázatkezelési szabályzatok 2012-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 ezirányú 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 megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: 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

- a) 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 2012-ben is.

- b) 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.

- c) 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 étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:**

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

*A kockázati étvág kialakításának szempontjai:*

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

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

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

*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 terméksoportonként 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 a kockázatkezelés 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 + 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.

### 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, 2012 év végére a vállalati kötvényben fennálló követeléssel együtt meghaladta a 17,5 milliárd forintot. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank konzervatív hitelezési politikát folytatott, amit a minimális értékvesztés képzés is bizonyít. Ennek során a Bank kiemelt figyelmet fordít a hitelezési kockázat megfelelő mértékű fedezettségének biztosítására, ezért a portfólió fedezettsége megközelíti a 90%-ot..

- 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 hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal 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 Terméklimitet 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, illetve a végső kockázatviselő TEÁOR besorolása alapján összesített, a kockázatvállalási szerződéssel rendelkező 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 kitétsék(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 eső 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 finanszírozási 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.

A Hpt. szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettségvállalásokról, továbbá valamennyi 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 irányadása 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 **forгатási és befektetési célú értékpapír** befektetés mérlegkészítéskori 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 kitétség 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 kitétség esetén Ügyfél szintjén 1.000.000 Ft (egy millió forint) összes kötelezettséget meg nem haladó összegű kitétség

#### **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 nagyvállalati) 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 kitettség 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 kitettség 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 limit megállapodás határolja be. Jelenleg a Treasury számlázás 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 2012 során is.

A banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2012-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 figyelembe véve a PSZÁF ide vonatkozó ajánlását is.

### 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 Bank fokozatos létszámbővítéssel kezel. A dolgozói létszám a 2011. december végi 60 főhöz képest 2012. december végére 11 fővel összesen 71 főre nőtt.

A Bank 2012-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre nincs szükség.

Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő 2012-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      | 28 826           | 9 609         |
| Bankokkal szembeni     | 2 927            | 1 464         |
| Vállalatokkal szembeni | 9 766            | 144           |
| Ingatlannal fedezett   | 3 929            | 25            |
| Fedezett kötvény       | 4 011            | 4 011         |
| Egyéb tételek          | 1 839            |               |
| <b>ÖSSZESEN</b>        | <b>51 298</b>    |               |

Kitettségek földrajzi megoszlása

| Millió Ft             | Állammal szembeni | Hitelintézettel szembeni | Vállalkozásokkal szembeni | Ingatlannal fedezett kitettségek | Fedezett kötvény | Egyéb tételek | ÖSSZESEN      |
|-----------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>Magyarország</b>   | 28 826            | 2 651                    | 9 504                     | 3 929                            | 4 011            | 1 413         | <b>50 334</b> |
| <b>Németország</b>    |                   | 157                      |                           |                                  |                  |               | <b>157</b>    |
| <b>Ausztrália</b>     |                   | 2                        |                           |                                  |                  |               | <b>2</b>      |
| <b>Belgium</b>        |                   |                          |                           |                                  |                  | 426           | <b>426</b>    |
| <b>Svájc</b>          |                   | 11                       |                           |                                  |                  |               | <b>11</b>     |
| <b>Dánia</b>          |                   | 3                        |                           |                                  |                  |               | <b>3</b>      |
| <b>Nagy Brittanía</b> |                   | 29                       |                           |                                  |                  |               | <b>29</b>     |
| <b>Kína</b>           |                   | 64                       |                           |                                  |                  |               | <b>64</b>     |
| <b>Japán</b>          |                   | 2                        |                           |                                  |                  |               | <b>2</b>      |
| <b>Norvégia</b>       |                   | 2                        |                           |                                  |                  |               | <b>2</b>      |
| <b>Lengyelország</b>  |                   | 6                        |                           |                                  |                  |               | <b>6</b>      |
| <b>Törökország</b>    |                   | 0                        | 262                       |                                  |                  |               | <b>262</b>    |
| <b>Összesen</b>       | <b>28 826</b>     | <b>2 927</b>             | <b>9 766</b>              | <b>3 929</b>                     | <b>4 011</b>     | <b>1 839</b>  | <b>51 298</b> |

## Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

| Nemzetgazdasági ágazatok                                      | Vállalati kitettség megoszlása (%) |
|---|------------------------------------|
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység          | 6,8%                               |
| Egyéb szolgáltatás  | 3,4%                               |
| Élelmiszergyártás   | 3,7%                               |
| Építőipar   | 4,0%                               |
| Feldolgozóipar  | 2,6%                               |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás                         | 1,8%                               |
| Ingtatlanügyek  | 7,6%                               |
| Kereskedelem gépjárműjavítás                                  | 17,9%                              |
| Közigazgatás, védelem   | 4,2%                               |
| Mezőgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halászat                    | 8,0%                               |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység                             | 16,7%                              |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység                      | 0,5%                               |
| Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás                         | 3,1%                               |
| Szállítás, raktározás   | 3,0%                               |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás          | 14,8%                              |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás | 0,5%                               |
| Információ, kommunikáció                                      | 1,3%                               |
| <b>Összesen</b>   | <b>100,0%</b>                      |

### 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 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 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 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 Ügyek Bizottsága, Belső Ellenőrzés) működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan funkcionálnak. A Vezetői Bizottság, valamint EFB és Hitelezési Bizottsági 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 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 Bank 2012-ben kizárólag alpbérből és a javadalmazás állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből állt, így nincs olyan ösztönző rendszer mely fokozott kockázatvállalásra készítené 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 ösztönzési rendszeren belüli súlya.
- Amennyiben a Vezetői Ösztönző Rendszer teljesítésének értékelésekor megállapítható, hogy a Vezetői Ösztönző Rendszer kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámai, mutatószámai teljesültek, úgy az elérhető 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 | 2012-ben elszámolt |                       |
|---|---------|--------------------|-----------------------|
|   |         | Bér                | Béren kívüli juttatás |
| Vezető állású és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti egyéb személy | 6       | 96,5               | 1,2                   |

#### 4 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra. A Bank szavatoló tőkéje 2 013 M Ft 2012. december 31-én.

|   | 2012. dec. 31 (millió Ft) |
|---|---------------------------|
| MEGNEVEZÉS  | ÖSSZEG                    |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN           | 2 013                     |
| ALAPVETŐ TŐKE   | 1 998                     |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMELK                                    | 2 636                     |
| BEFIZETETT JEGYZETT TŐKE  | 2 338                     |
| a) Cégbíróságon bejegyzett tőke   | 2 338                     |
| TŐKETARTALÉK  | 298                       |
| a) Számviteli tőketartalék  | 298                       |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK                                     | -108                      |
| TARTALÉKOK  | 424                       |
| Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része               | 1 575                     |
| Számviteli lekötött tartalék  | 1 575                     |
| Eredménytartalék  | -1 151                    |
| 1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív                                | -1 151                    |
| (-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív | 0                         |
| Kockázttal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a                  | 126                       |
| (-)EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL                                    | -530                      |
| (-) Immterialis javak   | -530                      |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE              | 1998                      |
| ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE  | 2013                      |

## 5 A Bank tőke megfelelése

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

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 888,2 M Ft volt 2012 végén, amely alapján a Bank tőke megfelelési mutatója 18,13%.

| Tőkekövetelmény     |              |
|---------------------|--------------|
| 2012. december 31.  | M Ft         |
| Hitelezési kockázat | 804,3        |
| Piaci kockázat      | 17,4         |
| Működési kockázat   | 66,5         |
| <b>ÖSSZESEN</b>     | <b>888,2</b> |

A Bank 2012 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 foganatosít.

### 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.

| 2012. dec. 31. (millió Ft) |  |  |  |   |   |                                       |                 |
|----------------------------|--|--|--|---|---|---------------------------------------|-----------------|
| Megnevezés                 | Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül | Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat | (-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghoz kapcsolódóan | Nettó kitettsé (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3) | Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18) | Kockázattal súlyozott kitettsé értéke | TŐKEKÖVETELMÉNY |
| ÖSSZES KITETTSÉG           | 55 808   | 81   | -4   | 55 804  | 53 300                                    | 10 054                                | 804,28          |
| Mérlegtételek              | 51 302   |  | -4   | 51 298  | 51 298                                    | 8 176                                 | 654,10          |
| Mérlegen kívüli tételek    | 4 425  |  | 0  | 4 425   | 1 921                                     | 1 839                                 | 147,14          |
| Származtatott ügyletek     | 81   | 81   | 0  | 81  | 81  | 38                                    | 3,04            |
| 0,00%                      | 33989  | 0  | 0  | 33989   | 39058                                     | 0                                     | 0,00            |
| 10,00%                     | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                                     | 0,00            |
| 20,00%                     | 3000   | 54   | 0  | 3000  | 3000                                      | 600                                   | 47,98           |
| 35,00%                     | 1578   | 0  | 0  | 1578  | 1578                                      | 552                                   | 44,16           |
| 50,00%                     | 1766   | 0  | 0  | 1766  | 1531                                      | 766                                   | 61,28           |
| 75,00%                     | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                                     | 0,00            |
| 100,00%                    | 15448  | 27   | 0  | 15448   | 8128                                      | 8128                                  | 650,26          |
| 150,00%                    | 27   | 0  | -4   | 23  | 5   | 8                                     | 0,60            |

Az elmúlt évek során Banki ügylettel kapcsolatos céltartalék képzése nem vált szükségessé (kivéve 2011-ben egy 4 millió Ft, 2012-ben egy 81 ezer Ft értékvesztés képzését), ügyfeleink fizetőképessége jó volt, sem tőke sem kamatfizetési elmaradásba nem estek.



2012-ben egy Ügyféllel fizetési megállapodást kötött és az ennek megfelelően 1-2 napos késedelemmel rendben fizetett, az átstrukturálás miatt azonban év végével is konzervatív módon fenntartottuk az 1% értékvesztés összegét.

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

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

A kockázattal súlyozott kivettség érték sztenderd módszerrel történő számításakor a Bank a kivettségi osztályaira vonatkozóan a kockázati súlyok meghatározásakor a Bank 2012-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 2012-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 meghatározza, mely biztosítéktípusokhoz milyen arányban rendel a Bank likvidációs értéket.

A likvidációs érték meghatározásának alkalmazott módszertana (biztosíték típusától függően)

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: bankbetét, állami kezesség/garancia, MEHIB; EXIMBANK.
- 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 adósminősítéséhez 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 évente, egyes biztosítékoknál 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

| 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 |
| <b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK</b>                           | <b>30 636</b>  | <b>22 201</b>  | <b>15 873</b>                                     |
| Kapott garanciák, viszontgaranciák                       | 849  | 849  | 842   |
| Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái | 262  | 262  | 255   |
| Bankgaranciák  | 587  | 587  | 587   |
| Kapott kezességek  | 6 143  | 6 143  | 5 918   |
| Központi költségvetés készfizető kezessége               | 4 849  | 4 849  | 4 748   |
| Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai               | 1 220  | 1 220  | 1 107   |
| Egyéb alapok kezességvállalása (nem állami)              | 74   | 74   | 63  |
| Óvadék   | 738  | 635  | 525   |
| Pénzfedezetek  | 209  | 181  | 78  |
| Forint   | 209  | 181  | 78  |
| Zálogjog   | 17 102   | 10 844   | 5 027   |
| Jelzálogjog  | 14 879   | 10 548   | 4 817   |
| Ingatlan   | 14 879   | 10 548   | 4 817   |
| Lakóingatlan   | 5 364  | 4 149  | 2 306   |
| Egyéb ingatlan   | 9 515  | 6 399  | 2 511   |
| Egyéb zálogjog   | 530  | 19   | 19  |
| Engedményezés  | 0  | 0  | 0   |

## 6.3 Kereskedési könyv

A Bank Piaci Kockázatkezelési Főosztálya a Bank napi kockázatkezelési gyakorlatában 2012-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 szállásból 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 tőke helyzet 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 döntést 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.

2012.12.31

| Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőke követelménye (millió Forint) | Összeg      |
|--|-------------|
| Pozíciókockázat  | 8,4         |
| Devizaárfolyam-kockázat  | 9           |
| <b>Összesen</b>  | <b>17,4</b> |

A Bank 3 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 130 millió forintértékben (Hitelgarancia Zrt., GIRO Zrt., CO-OP Innova), amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

#### 6.4 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőke követelménye 2012. december 31-én: 66,5 millió forint volt az 1-es pillér keretében.

Budapest, 2013. április 10.

**GRÁNIT Bank Zrt.**