

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

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 Hitelintézeti és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.), valamint a Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben foglaltaknak és „A GRÁNIT Bank Zrt. általános szabályzata publikációra, interjúra és nyilatkozat tételre, nyilvánosságra hozatalra vonatkozóan” szabályzatának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2013. 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 megjelentetését.

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 években fokozatosan kibővült, amikor részesedésvásárlással és tőkeemeléssel privát befektetők szereztek tulajdonrészt a Bankban. A tulajdonosi struktúra 2013-ban tovább változott, a Magyar Állam is kisebbségi tulajdonossá vált a GRÁNIT Bankban. Az állam a Bankban az üzleti befektetői elv alkalmazása alapján szerzett részesedést újonnan kibocsátott részvények megvásárlásával, a management jogok az alapító tulajdonosnál maradtak.

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

A Bank Igazgatósága	A Bank Felügyelő Bizottsága
Mécs Imre* (elnök) Hegedűs Éva* (alelnök-vezérigazgató) Siklós Jenő* (vezérigazgató-helyettes) Nagy Zoltán* (vezérigazgató-helyettes) dr. Hollai Imre Horváth Gergely Domonkos	Nyúl Sándor (elnök) Ágházi Gyula Török Endre

* Belső igazgatósági tag

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

A Bank 2013-ben tovább folytatta az Igazgatósága által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő Banképítési folyamatot és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2013 végére megközelítette a 73 milliárd forintot,

amely 42%-os növekedést jelent az előző évhez képest, és több mint tízszeres bővülést a 2010-es májusi tulajdonosváltás időpontjához.

A Bank a tervezettnél 135 M Ft-tal kedvezőbb eredménypozíciót ért el 2013-ban. A Bank eszközarányos jövedelmezősége -0,6%. A Bank – stratégiájának megfelelően – a kezdeti fejlesztési költségek és a profitábilis üzemméret eléréséig veszteségesen működött. A tervek szerint a Bank 2014-ban eléri a megtérülési pontot, és lezárhatja első nyereséges üzleti évét.

A Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogram első szakaszában a Bank az általa igényelhető maximális 11 milliárd forint keretösszeget igényelte és kapta meg. Az MNB-vel kötött keretszerződésnek megfelelően a Bank határidőre leszerződte a teljes összeget az ügyfelekkel.

A Bank az elmúlt egy évben tovább bővítette és fejlesztette informatikai rendszereit, szélesítette termékpalalettáját.

- A tranzakciós illeték bevezetése következtében a Bank ügyfélszegmensenként új számlacsomagokat alakított ki, amely között található olyan Bankszámla is, ahol az ügyfelek mentesülnek a tranzakciós illeték fizetésétől. A Bank 2013 augusztus 1-től értékesíti Bajnok Plusz számlacsomag termékét (díjmentesen havi 4 db készpénzfelvétel bármely belföldi ATM-ből, NetBanki belföldi forint átutalások, csoportos beszédési megbízások teljesítése, Bankkártyás vásárlás, MasterCard Standard Bankkártya az első évben).
- A Bank 2013 május 13-tól kezdődően új kedvezményes COOP Törzsvásárlói Bankszámlacsomagot vezetett be.
- A 2012 közepén bevezetett videóBank szolgáltatás a fejlesztések befejezésével októbertől okos telefonra és táblagépekre optimalizált szolgáltatásként is elérhető.
- A Bank kibővítette Bankkártya portfólióját a GRÁNIT PayPass érintésnélküli MasterCard Bankkártyákkal, és kifejlesztette a GRÁNIT Platinum és Platinum Plusz Bankkártya termékeket, amelynek kiemelt szolgáltatásokat nyújtanak a kártyabirtokosoknak (széles körű baleset és poggyászbiztosítás, a MasterCard repülőtéri várók kedvezményes használata, a legjobb orvosi ellátás elérésének lehetősége).
- A GRÁNIT NetBank rendszerben több funkcióbővítés valósult meg (letölthető elektronikus aláírással hitelesített számlakivonatok, lekötött betét kamatrészletező, stb.).
- A Banki szolgáltatások korszerűsítése tekintetében számos fejlesztés bevezetése történt meg (TeleBanki szolgáltatás bevezetése, vállalati ügyfélterminál, stb.).

A GRÁNIT Bank 2013-ban három díjat kapott a MasterCard-tól: Az Év leginnovatívabb Bankja”, „Az év lakossági mobil eszköz alkalmazása” II. díj, „Az év ifjú Bankára” díjat a GRÁNIT Bank KKV üzletág vezetője kapta meg.



A World Finance pénzügyi lap
2011. leginnovatívabb bankja
Magyarországon*



MasterCard Europe
Az év leginnovatívabb bankja
2012



MasterCard Europe
Az év lakossági mobil eszköz
alkalmazása 2013 II. díj



MasterCard Europe
Az év leginnovatívabb
bankja 2013 II. díj



Az év ifjú bankára 2013



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 elhelyezetek megtakarításokat, másrészt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején se.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 100%-a problémamentes, 0,0%-a külön figyelendő, 0,0%-a átlag alatti 0,0%-a kétes, 0,0%-a rossz minősítésű.

A Bank a követelések után összesen egy KKV ügyfél esetében 1.125 ezer forint elszámolt értékvesztést, a függő és jövőbeli kötelezettségek után 0 ezer forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2013. december 31-én.

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. Szerkezetileg a Kockázatkezelési Igazgatóságon belül van a Hitel Kockázatkezelési Főosztály és a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály, a Hitel Kockázatkezelési Főosztály pedig tovább tagolódik Nagyvállalati és KKV-Lakossági Kockázatkezelési Osztályokra.
- 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 2013-ban 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, limitbetartásokat a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) előzetes egyetértése szükséges a lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.

- A Bank a kockázatvállalás során a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelés 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 2013-ban 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

Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet:

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

A kockázati étvágy 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.

2013-ban lakossági folyószámlahitel terméklimit került meghatározásra. A közeljövőben készül a Bank számos új konstrukció bevezetésére, amittől jelentős ügyfélkör, forgalom és mérlegfőösszeg növekedést remél.

Diszpreferált termék: pl. deviza lakossági hitelek.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

A GRÁNIT Bank 2010. májusi tulajdonos váltását 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 termékcsopontonként a piaci információkat figyelembe vételével konzervatívan becsüljük a bedőlés mértékét és a kockázat költségét.

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság 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 Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri a Bank. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb, konzisztensek legyenek az intézmény kockázati 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 a stratégiai területtel közösen folyamatosan nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

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

Kockázati típusok	Kockázatkezelés módja
Hitel	Folyamat, limit, tőkeképzés
Piaci	Folyamat, limit, tőkeképzés
Működési	Folyamat, limit, tőkeképzés
Értékpapírosítási	Nem releváns
Reziduális	Folyamatokkal
Modellezési	Nem releváns
Koncentrációs	Folyamatokkal + 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 Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2011 végére meghaladta az 5,8 milliárd forintot, 2012 év végére a vállalati kötvényben fennálló követeléssel együtt meghaladta a 17,5 milliárd forintot. A Bank 2013. végére 34 Mrd Ft-os hitelportfólióval rendelkezett, amelyben jelentős szerepe volt az NHP keretében folyósított hiteleknek. A kockázatvállalási portfólió növelése során a Bank konzervatív hitelezési politikát folytatott, a portfólió 100%-ban problémamentesen teljesítő ügyletekből áll. A Bank kiemelt figyelmet fordít a hitelezési kockázat megfelelő mértékű fedezettségének biztosítására, ezért a portfólió fedzettsége 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 ágazatokra vonatkozóan 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 kitéttőség(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 Bank a kintlévőségek (és az adós) minősítéséről, miután minden hitelnyújtó maga viseli a hitelkockázat rá eső részét.

A projektfinanszírozásra vonatkozó döntésnél a Bank a hitelezésre vonatkozó általános kockázati és üzleti szempontokon túlmenően a strukturált és projektfinanszírozás 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 járt el.

Felügyelet 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 kockázattal súlyozott kitétség értéke meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése nem magyarországi szereplő esetén

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

A kintlévőségek minősítésekor a Bank együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett negatív változásokat.

Az 575/2013-as EU rendelet szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettség-vállalásokról, továbbá valamennyi 250 millió forintnál nagyobb kintlévőségről a negyedévente kötelező minősítésekor egyedi szöveges ügyletminősítés is készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/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 Ellenőrzés kiemelten kezeli, évente legalább egyszer ellenőrzi.

Amennyiben a **forgatási 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.

Kis összegűnek minősülő követelések:

Kis összegű 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 nagyvállalati) kötelezettség* kerültek, 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 2013 során is.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2013-ban a 2. pillér alatt a Bank az egyes cash flow elemek (eszköz, forrás) többszörös diszkontálásával határozta meg.

A Bank kamatláb kockázata abból adódik, hogy eltérő az eszköz- és a forrás- tételeinek az átárazódása illetve lejárat.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti egy erőteljes stressz teszt alkalmazásával, melynek keretében 400bp-os HUF párhuzamos hozamgörbe eltolással és egy 200bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol. 2013 december 31-én az így kiszámított stresszelt kamatkockázat 304,8 millió forint volt.

A devizapozíció többlettőke követelményt a Felügyelet által rendelkezésünkre adott VAR kalkulátor segítségével számszerűsítjük figyelembe véve a Felügyelet 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 részére és legalább évente az önértékelésre vonatkozóan az Igazgatóság részére is.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőke (60,95 millió forint) elég volt a működési kockázatok fedezésére.

A Bank 2013-ra elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre nincs szükség.

Össességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2013-ban.

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 módszert 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	Éven belül	Éven túl	Átlagos érték
Állam	35 862	33 167	2 695	17 931
Hitelintézetek	678	667	11	57
Vállalatok	32 433	9 920	22 513	178
Ingtatlannal fedezett	12 117	5 720	6 397	61
Egyéb tételek	2 220	n/a	n/a	
ÖSSZESEN	83 310	49 474	31 616	18 227

Kitettségek földrajzi megoszlása

Millió Ft	Ausztria	Dánia	Hong-Kong	Japán	Lengyelország	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Norvégia	Svédország	Törökország
Állam						35 862					
Hitelintézetek	1	9	10	1	6	13	7	626	2	2	
Vállalatok						32 263					170
Ingtatlannal fedezett						12 117					
Egyéb tételek						2 220					
ÖSSZESEN	1	9	10	1	6	82 475	7	626	2	2	170

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

	Ágazat (TEÁOR)	Vállalati kitettség megoszlása (%)
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	2,5%
B	Bányászat, kőfejtés	
C	Feldolgozóipar	10,4%
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,6%
E	Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	0,0%
F	Építőipar	2,0%
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	19,2%
H	Szállítás, raktározás	6,3%
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4,6%
J	Információ, kommunikáció	0,7%
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13,3%
L	Ingtatlanügyletek	14,2%
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0,6%
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3,3%
O	Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	4,0%
P	Oktatás	
Q	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1,4%
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	5,6%
S	Egyéb szolgáltatás	1,2%
T	Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	
U	Területen kívüli szervezet	
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 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 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztásakor a Hpt.-ben foglalt szabályok az irányadóak.

A Javadalmazási Politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása. A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért és eredményes működésért érzett felelősséget. A Javadalmazási Politika nem ösztönözheti a Bank vezetőit és munkavállalóit a szervezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Banki juttatások 2013-ban kizárólag alapbérből és a javadalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alapbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2013. évben havi 17.000,- Ft-ot jelentett, a következő választható elemekből állt: Erzsébet utalvány, havi BKV bérlet, Önkéntes Egészségpénztári juttatás, Önkéntes Nyugdíjpénztári Juttatás, Iskolakezdési támogatás.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatait a következő táblázat tartalmazza.

	2013. január-december	
	Fő	Járandóságok összege (M Ft)
Vezető tisztségviselők	4	67
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	6	98
Összesen	10	165

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

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

4 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra. A Bank szavatoló tőkéje 4 141 M Ft 2013. december 31-én.

Szavatoló tőke (2013. december 31.)		
		M Ft
Szavatoló tőke		4 141,0
Alapvető tőke	Befizetett jegyzett tőke, lekötött tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény	4 816,0
Járulékos tőke	Befektetés értékhelyesbítéséből származó értékelési tartalék	15,0
Levonások		-690,0
	Immateriális javak értéke	-574
	Nagyhitel miatti levonás	-116

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.

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges szabályozói tőkekövetelmény 1 741,3 M Ft volt 2013 végén, amely alapján a Bank tőkemegfelelési mutatója 19,0%.

Tőkekövetelmény	
2013. december 31.	M Ft
Hitelezési kockázat	1 677,4
Piaci kockázat	3,0
Működési kockázat	61,0
ÖSSZESEN	1 741,3

A Bank 2013 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőkemegfelelési követelményeknek, a mutató értéke jóval a megengedett határérték felett mozgott.

Bank belső használatra a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőkemegfelelésre: 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 Felügyelet jóváhagyása alapján a hitelezési és piaci kockázat esetében sztenderd módszert, míg működési kockázat esetében alapmutató módszert alkalmaz.

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

2013. dec. 31. (millió Ft)							
Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázataiból származó hitelkockázat	(-) Értékesítés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékesítéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke	Kitettség értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKE-KÖVETELMÉNY
ÖSSZES KITETTSÉG	83 310,0	27,0	-1,0	83 309,0	77 276,9	20 967,2	1 677,4
Mérlegtételek	72 868,0		-1,0	72 867,0	72 867,0	18 267,8	1 461,4
Mérlegen kívüli tételek	10 415,0		0,0	10 415,0	4 382,9	2 681,2	214,5
Származtatott ügyletek	27,0	27,0	0,0	27,0	27,0	18,2	1,5
0,00%	36 702,0	0,0	0,0	36 702,0	53 026,0	0,0	0,0
10,00%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20,00%	678,0	11,0	0,0	678,0	678,0	135,6	10,8
35,00%	1 609,0	0,0	0,0	1 609,0	1 584,0	554,4	44,4
50,00%	2 473,0	0,0	0,0	2 473,0	3 423,4	1 711,7	136,9
75,00%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100,00%	41 847,0	16,0	0,0	41 847,0	18 565,5	18 565,5	1 485,2
150,00%	1,0	0,0	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0

A Banknak egy nem magyar hátterű kitettsége van: 1,1 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 2013-ban 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 2013-ban. A Bank nem alkalmazza a nettósítás módszerét.

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 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 évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi a Bank.

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

Biztosítékok megbontása típus szerint

Megnevezés	Millió forint		
	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek		
	Teljes nyilvántartási értéken	Biztosítéki érték	Fennálló kintlévőség értékéig elismerhető fedezet
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	53 951	35 966	29 645
Kapott garanciák, viszontgaranciák	1 209	1 209	1 209
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervezetek garanciái	170	170	170
Bankgaranciák	1 039	1 039	1 039
Kapott kezességek	16 116	16 116	12 872
Központi költségvetés készfizető kezessége	9 040	9 040	6 302
Egyéb készfizető kezességek	3 526	3 526	3 526
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	3 242	3 242	2 792
Egyéb alapok kezességvállalása (nem állami)	308	308	252
Óvadék	3 952	3 292	3 053
Pénzfedezetek	2 237	2 237	2 065
Értékpapír fedezetek	1 715	1 055	988
Zálogjog	24 653	14 861	12 023
Jelzálogjog	22 261	13 645	10 876
Ingatlan	22 261	13 645	10 876
Lakóingatlan	8 305	4 647	2 856
Egyéb ingatlan	13 956	8 998	8 020
Egyéb zálogjog	2 392	1 216	1 147
Engedményezés	6 103	488	488
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 918	0	0

6.2 Kereskedési könyv

A Bank Piaci Kockázatkezelési Osztálya a Bank napi kockázatkezelési gyakorlatában 2013-ban az Inforex és a Varitron kockázatkezelési rendszereit használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

A Bank a vonatkozó kormányrendeletben előírt napi és havi jelentéseket a rendeletben meghatározott 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 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 Felügyeletet.

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőke követelménye (2013. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	2,6
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	1,5
Összesen	4,1

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

6.3 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőke követelménye 2013. december 31-én: 60,95 millió forint volt az 1-es pillér keretében.

Budapest, 2014. július 31.

GRÁNIT Bank Zrt.