

A GRÁNIT Bankról nyilvánosságra hozandó információk

Budapest, 2015. május 29.

Tartalomjegyzék

1	A nyilvánosságra hozatal célja	3
2	A GRÁNIT Bank negyedik teljes üzleti évét eredményesen zárta	3
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	5
3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	5
3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	6
3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	8
3.4	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok	9
3.5	Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	9
3.5.1	Hitelezési kockázat	11
3.5.2	Piaci kockázat	15
3.5.3	Partnerkockázat kezelése.....	16
3.5.4	Operációs kockázat.....	17
3.5.5	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	17
3.6	A kitettségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása.....	18
4	Humán- és javadalmazási politika	20
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	23
6	A Bank tőkemegfelelése.....	23
6.1	Kitettségek.....	24
6.2	Kereskedési könyv	25
6.3	Működési kockázat.....	26

1 A nyilvánosságra hozatal célja

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 az Európai Parlament és a Tanács 2013. Június 26-i 575/2013/EU rendeletben foglaltaknak és „A GRÁNIT Bank Zrt. általános szabályzata publikációra, interjúra és nyilatkozat tételre, nyilvánosságra hozatalra vonatkozóan” szabályzatának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2014. december 31-i auditált adatok alapján.

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

2 A GRÁNIT Bank negyedik teljes üzleti évét eredményesen zárta

A GRÁNIT Bank 2014 végén a negyedik teljes üzleti évét zárta. A Demján Sándor tulajdonában lévő Magyar Tőketársaság Zrt. alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy mérlegét tekintve üres, zöldmezős banki licencet vásárolt a Wallis Zrt-től, amit követően 2010 májusától a Bank GRÁNIT Bank néven működik.

A Bank az elmúlt négy üzleti évben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy színvonalas, innovatív és kedvező kondíciójú pénzügyi szolgáltatásokkal elégedett ügyfeleket lehet szerezni erős versenykörnyezetben is.

A Bank a banképítés első szakaszát sikeresen befejezte és az üzemi méretét dinamikusan növelte. Üzleti modelljének sikerét bizonyítja, hogy negyedik teljes üzleti évét nyereséggel zárta.

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, míg a management jogok az alapító tulajdonosnál maradtak. A Bank tulajdonosi szerkezete 2014-ben egy magánbefektetővel bővült.

A Bank menedzsmentje gyakorlatilag a kezdetektől változatlan és az 2014-ben sem változott. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét az alábbi táblázat mutatja.

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Mécs Imre* (elnök)	Nyúl Sándor (elnök)
Hegedüs Éva* (alelnök-vezérigazgató)	Ágházi Gyula
Siklós Jenő* (vezérigazgató-helyettes)	Török Endre
Nagy Zoltán* (vezérigazgató-helyettes)	
dr. Hollai Imre	
Horváth Gergely Domonkos	

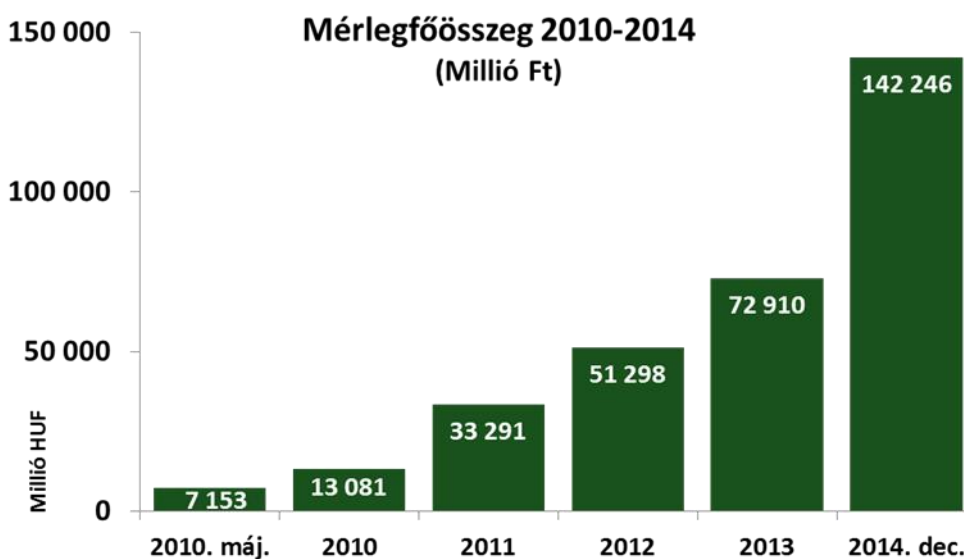
* Belső igazgatósági tag

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

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

A GRÁNIT Bank számára a 2014. üzleti év kiemelt jelentőségű, mivel a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést az eddigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként.

A Bank 2014-ben tovább folytatta az Igazgatóság által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot, és az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2014 végére meghaladta a 142 milliárd forintot, amely közel kétszerese az előző évinek, és húszszoros bővülést jelent a 2010-es májusi tulajdonosváltás időpontjához viszonyítva.



A Magyar Nemzeti Bank 2014. augusztus-szeptemberében elvégezte a három évenkénti rendszeres átfogó vizsgálatát. A vizsgálatot lezáró dokumentumban kiemelik, hogy a Bank „sikeresen hajtja végre a stratégiájában foglaltakat”. A Vizsgálati jelentés továbbá megerősíti, hogy az eszközportfólió minősége kiváló, „a teljes hitelállomány biztosítékokkal figyelembe vett fedezettsége magas”.

A Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogram második szakaszában is részt vesz a Bank.

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

A Bank az elmúlt egy évben tovább bővítette és fejlesztette informatikai rendszereit és szélesítette szolgáltatási palettáját. A Bank 2014-ben bevezette a magyar piacon újításnak

számító GRÁNIT Üzenő szolgáltatást, amely segítségével egyszerűen és kényelmesen lehet a pénzügyeket kontrollálni és egyúttal az SMS díjakat is meg lehet takarítani.

A GRÁNIT Bank 2014-ben a The European magazin szerint az Év Bankja Magyarországon.



3 Kockázatkezelési elvek, módszerek

3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

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

A Banknak a követelések után értékvesztést nem kellett elszámolni, a függő és jövőbeli kötelezettségek után kockázati céltartalékot nem tartott nyilván 2014. december 31-én.

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

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

- A Bank az eszközoldali növekedése során azt tartja szem előtt, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, az, hogy a kockázati költség után is megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület került kialakításra elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Alelnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok, 2014-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyelni kell, az eredményeket lehetőség szerint visszamérni és a tapasztalatok alapján tökéletesíteni, továbbfejleszteni. A Bank irányítási jogkörrel

rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.

- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása. A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges a lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalás során a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelésig biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

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

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

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,

- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

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

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázat kezelési funkciók, a megfelelésbiztosítási 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), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelésbiztosítási működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan funkcionálnak. A Vezetői Bizottság, valamint Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Hitelezési Bizottsági és az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. A felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg. A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szeparáltan tevékenykednek.

Kockázatkezelési funkció:

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

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

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

A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése. Ezen belül a kockázatkezelés dedikált szervezete a kockázatkezelési terület. A Bankban független kockázatkezelői szervezet - Kockázatkezelési Igazgatóság – működik az Alelnök-Vezérigazgató felügyeletével.

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottsági, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend részletesen határozza meg.

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

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

3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

A Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait és a biztosítékok kezelésének elemeit.

Alapelvek:

A szabályzat meghatározza, mely biztosítéktípusokhoz milyen arányban rendel a Bank hitelbiztosítéki értéket.

A hitelbiztosítéki érték meghatározásának alkalmazott módszertana (biztosíték típusától függően):

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az értékmegállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adóssal szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

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

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

A Bank elfogad tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), de csak az 575/2013-as EU rendelet követelményeit kielégítő fedezetek kerültek figyelembevételre a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából.

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

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

A hitelezési kockázatra alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint számolta 2014-ben is.

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

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

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

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

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

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

A középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el a Bank Igazgatósága. Ennek keretében üzletáganként és terméksoportonként a piaci információk figyelembe vételével konzervatívan becsüli meg a Bank az egyes hitelek bedőlésének mértékét és a kockázati költségét.

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontrolling jelentés készül az Igazgatóság tájékoztatására.

A kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza a Bank. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri a Bank. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

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

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

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

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

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

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

3.5.1 Hitelezési kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek értéke 2011 végére meghaladta az 5,8 milliárd forintot, 2012 év végére a vállalati kötvényben fennálló követeléssel együtt meghaladta a 17,5 milliárd forintot, 2013 decemberében pedig már 32 Mrd Ft-ot ért el. A Bank 2014 végére 41,8 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 arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkora a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza, és ezért a portfólió fedezettsége meghaladja a 80%-ot.

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

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi ügyletekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti /pre-settlement) a devizatranzakciókra, derivatívákra, határidős kamatláb-megállapodásokra, repo ügyletekre, értékpapír alapú kölcsönökre stb.,
- Settlement (elszámolási) limit a kereskedési termékek lebonyolításából és klíringjéből eredő kockázatokra,
- Issuer (kibocsátói) limit: ide tartoznak a kereskedési vagy a befektetési könyvben megjelenő adós, illetve kibocsátói kockázatok.

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

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

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

- b. Az egyes ügyféllel/ügycsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a GRÁNIT Bank nagykockázat vállalási határa.

A Nagykokázat túllépésére vonatkozóan a „Szabályzat a nagykokázat-vállaláskezeléséről” című dokumentum rendelkezik.

- c. Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.

Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.

Az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

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

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

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

A részletes szabályokat a Kockázatvállalási szabályzat, valamint a Hitelezési politika tartalmazzák.

Ügyfél-, és Ügyletminősítés:

Az Ügyfélminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely a Bank kockázatfelmérése előtt történik és egy folyamatos kockázat figyelést (monitoring).

Amennyiben az elemző jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást, az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amely a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

A Banknak Ügyfél és partnerminősítési szabályzata alapján lehetősége van elismert külső hitelminősítő intézet minősítésének figyelembevételére.

Külső minősítések/leképezése az alábbiak szerint történik:

Az elismert hitelminősítő szervezet, illetőleg az export hitel ügynökség hitelminősítési minősítésének alkalmazása/alkalmazhatóságára vonatkozóan a Bank a 575/2013/EU–as „a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, európai parlamenti tanácsi rendelet” rendelkezései szerint járt el.

Felügyelet által elfogadott külső hitelminősítő intézet minősítése esetén rendelkezünk a minősítéshez tartozó – minősítő intézmény által közzétett nem-teljesítési valószínűségi adatokkal. Az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásának történő megfeleltetése a felügyelet által kiadott sztenderd megfeleltetés szerint történik.

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

- Késedelmes napok száma: Késedelmes napokat a törlesztési napot követő első naptól számolja a Bank.
- „Hitelkockázati kiigazítás” alatt a Bank azon hitelkockázati veszteségekre képzett egyedi és általános hitelkockázati tartalékok (értékvesztés és kockázati céltartalékok) összegét érti, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően szerepelnek az intézmény pénzügyi kimutatásaiban.

- **Lejárt hitel:** lejárt hitelnek minősül minden olyan hitelszerződés, amely alapján az adósnak a hitelszerződésben foglalt véglejáratot követően a Bankkal szemben az adott hitelszerződésből eredően tartozása áll fenn.

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

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

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

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

A Bank

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

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

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

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

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

Kisösszegűnek minősülő követelések:

Kisösszegű kitétség alatt a Bank az alábbiakat érti a 250/2000 Korm. Rendelet 7. sz. mell. II. fejezet (11) pontjának figyelembevételével:

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

A részletes szabályokat az Ügyletminősítési szabályzat, valamint a Problémás követelések szabályzatai tartalmazzák.

Árazás:

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

3.5.2 Piaci kockázat

A Bank deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez kapcsolódik, de 2014. év során jelentősen nőtt az ügyfél ügyletekhez kapcsolódó kereskedési forgalom is. A sales limitet az eszköz/forrás menedzselésen belül önállóan állapította meg a Bank.

Piaci kockázatok tekintetében a partner limiteket a Bank, a Treasury Front office rendszerében rögzíti (Inforex).

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2014. év során is.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét 2014-ben 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 átárazódási ideje, illetve lejárat.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti egy erőteljes stressz teszt alkalmazásával, melynek keretében 400 bp-os HUF párhuzamos hozamgörbe eltolással és egy 200 bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol. 2014. december 31-én az így kiszámított stresszelt kamatkockázat 577 millió forint volt.

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

3.5.3 Partnerkockázat kezelése

A 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 a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy előteljesítést kell kérni kizárva a hitelezési kockázatot.

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

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitétség vállalása 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 vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, prolongáció stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

3.5.4 Operációs kockázat

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

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőke (103,3 millió forint) elég volt a működési kockázatok fedezésére.

A Bank 2014-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre nincs szükség.

Összességében az operációs kockázat kezelése megfelelő volt 2014-ben.

3.5.5 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 (szttenderd módszer szerint járunk el).

Nyilatkozat

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából -, hogy az alkalmazott – jelen dokumentumban bemutatott – kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A GRÁNIT Bank vezető testülete a fentieket 2014. augusztus 13-án (ICAAP, a GRÁNIT Bank tőke megfelelésének belső értékelési folyamatának és annak részeként a GRÁNIT Bank Kockázatvállalási Stratégiájának elfogadásával) hagyta jóvá.

A GRÁNIT Bank kijelenti - a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából -, hogy a bemutatott információk alapján az intézmény általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete a fentieket 2015. április 9-én (A GRÁNIT Bank Zrt 2015. évi a Rendes Közgyűlés napirendi pontjai dokumentumainak elfogadása keretében) hagyta jóvá.

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

Kitettségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt

Összes kitettség (M Ft)				
Kitettségi osztályok	2014. dec. 31.			2014. jan.-dec.
	2014. dec. 31.	Éven belül	Éven túl	Átlagos kitettség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	81 439,0	54 334,0	27 105,0	80 457,1
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	2 030,4	0,0	2 030,4	2 030,4
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézményekkel szembeni kitettségek	18 979,6	14 979,6	4 000,0	14 752,9
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	33 831,2	14 526,0	19 305,2	29 857,4
Lakossággal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	13 914,1	11 185,0	2 729,1	11 946,4
Nemteljesítő kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitettségek	110,0	0,0	110,0	115,0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	2 051,0	2 051,0	0,0	2 366,4
ÖSSZESEN	152 355,3	97 075,6	55 279,7	141 525,6

Kitettségek földrajzi megoszlása

Kitettségi osztályok	Millió Ft										
	Ausztrália	Dánia	Hong-Kong	Japán	Lengyelország	Magyarország	Nagy-	Németország	Norvégia	Svédország	Törökország
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	81 439,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 030,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézményekkel szembeni kitettségek	10,0	10,8	85,4	0,9	3,1	18 161,5	0,0	699,6	5,7	2,7	0,0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33 728,8	0,0	0,0	0,0	0,0	102,4
Lakossággal szembeni kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13 914,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitettségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	110,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 051,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	10,0	10,8	85,4	0,9	3,1	151 434,8	0,0	699,6	5,7	2,7	102,4

Vállalati kitettségek ágazati megoszlása

Ágazat (TEÁOR)	Vállalati kitettség (%)		
	Vállalati portfólió alapján	KKV portfólión belül	Nagyvállalati portfólión belül
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5,5%	6,8%	0,0%
Bányászat, kőfejtés	1,1%	1,3%	0,0%
Feldolgozóipar	6,6%	8,1%	0,0%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,3%	3,5%	40,9%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	0,0%	0,0%	0,0%
Építőipar	3,9%	4,8%	0,0%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	15,7%	18,3%	4,1%
Szállítás, raktározás	6,2%	1,1%	29,2%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,6%	4,5%	0,0%
Információ, kommunikáció	0,9%	1,1%	0,0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	14,6%	12,1%	25,9%
Ingatlanügyletek	18,3%	22,4%	0,0%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	1,8%	2,2%	0,0%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	4,7%	5,7%	0,0%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,0%	0,0%	0,0%
Oktatás	0,0%	0,0%	0,0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2,8%	3,4%	0,0%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	4,0%	4,9%	0,0%
Egyéb szolgáltatás	0,0%	0,1%	0,0%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%	0,0%	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%	0,0%	0,0%
ÖSSZESEN	100%	100%	100%

4 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztására a Hpt. 60. A tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok valamint az Mt. 91. A vezető állású munkavállalókra vonatkozó szabályokban megfogalmazott előírások a mérvadóak melyek alapján meghatározásra kerülnek a vezetők szakértelmével, képességével és tapasztalatával szembeni elvárások. Minden kiválasztás esetén a Banknál érvényben lévő „A munkavállalói jogviszony létesítésének eljárási rendje” belső szabályzat szerint járunk el. A vezető beosztású munkavállalók kiválasztási politikájának része, hogy nagy figyelmet fordítunk a megfelelő és szerteágazó szakmai tapasztalatra, az általános készségek és képességek mellett a vezetői gyakorlatra. Minden esetben több körös interjúztatási folyamaton vesznek részt a jelöltek, akiket szakmai és egyéb tesztekkel is mérünk.

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 2014-ben alapbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javadalmazást kiegészítő állandó – mindenkit egységesen megillető – elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer mely fokozott kockázatvállalásra készítetné az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alapbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevételére jogosult, a belépést követő 6. hónap elteltét követően, mely 2014. 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.

	2014. január-december	
	Fő	Járandóságok összege (M Ft)
Vezető tisztségviselők	4	121
Kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők	6	108
Összesen	10	229

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

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

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

A Teljesítmény-javadalmazási rendszer legfőbb alapelvei a következők:

Általános elvek:

A teljesítményjavalmazás nem veszélyeztetheti a Bank eredményes működésének fenntarthatóságát, tőzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Teljesítményjavalmazás aránya nem lépheti túl az alapbérhez képest az ésszerű mértéket.

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

Éves Prémium:

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

A teljesítményjavalmazásra banki szinten rendelkezésre álló prémium tömeg az adott évet megelőzően, a tervezés során kerül meghatározásra.

Figyelemmel a Bank eredményére, tőke megfelelési mutatójára, éves stratégia teljesítésére, és egyéb a Bank működése szempontjából fontos szempontokra a Bank vezetése dönthet a prémium tömeg 0-100%-ig terjedő csökkentéséről.

A jutalom kifizetéséről való döntés és a mértékének meghatározása a munkáltatói jogokat gyakorló alelnök-vezérigazgató kizárólagos mérlegelési jogkörébe tartozik.

A Bank a teljes banki szétosztható prémium összeget a jelenlegi és jövőbeni kockázatoknak, a tőke költségének és a szükséges likviditásnak figyelembe vételével határozza meg.

Amennyiben a Bank egésze az Igazgatóság által meghatározott üzleti tervet nem teljesíti, az ügyvezetés döntése alapján a prémium kifizetés a tervezetthez képest csökkenthető vagy visszavonható.

Az egyéni összegek meghatározása a felettes vezetők által diszkrecionálisan történik az alelnök-vezérigazgató jóváhagyásával, az egyéni teljesítményértékelések és részterület teljesítménye alapján.

Célprémium (projekt prémium):

A Bank ügyvezetése a társaság üzleti céljai elérése, időszakos teljesítmény növelése, piaci részesedés növelése, egyes projektek határidő előtti befejezése érdekében célprémiumot (projekt prémiumot) tűzhet ki a munkavállalók számára. A napi munkájuk mellett e célok elérése érdekében is dolgozó munkatársak a sikeres kivitelezés, teljesítés esetén a nyújtott teljesítményük, a ráfordítás alapján célprémiumra lehetnek jogosultak. A célprémium kifizetésére jellemzően a feladat (projekt) lezárásakor kerülhet sor.

Jutalom:

A Bank alelnök-vezérigazgatója által kiírt értékesítési versenyek, egyéni, vagy szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítése esetén a munkavállalók ösztönző jutalomban részesülhetnek.

Alap és Teljesítmény-javadalmazás aránya:

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

- az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye a Bank hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában,
- fenntartható legyen,
- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást a Bank mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló vezető állású személyek esetében a Bank kizárólag tiszteletdíj formájában történő javadalmazást is meghatározhat, ami a Hpt. javadalmazási politikai követelményei szempontjából alaplábérnek minősül.

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés:

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavadalmazásának kifizetésére a Bank halasztott fizetési eljárást alkalmaz.

A halasztott fizetés a tárgyévi teljesítmény alapján megállapított teljesítményprémium 60%-ára a tárgyévben lehet jogosultságot szerezni, míg 40%-a 3 évre egyenlő összegekben elosztva halasztásra kerül.

A kifizetések – a jogszabályi előírásokban foglalt arányok figyelembevételével – történhetnek készpénzben, vagy nem készpénz alapú kifizetésben (pl. részvény, kötvény stb.) amennyiben a Bank döntési jogkörrel rendelkező testülete annak szabályait és feltételrendszerét elfogadta.

A kiemelt személyek teljesítményjavadalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény mutatók teljesülnek.

IGAZGATÓSÁG				
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény
Mécs Imre*	elnök	főiskola	közgazdász	International Business School (2010)
Hegedűs Éva*	Alelnök-vezérigazgató	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1979)
Siklós Jenő*	vezérigazgató-helyettes	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1983)
Nagy Zoltán*	vezérigazgató-helyettes	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1988)
dr. Hollai Imre	külső tag	egyetem	jogász-közgazdász	Janus Pannonius Tudományegyetem (1984) Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1977)
Horváth Gergely Domonkos	külső tag	egyetem	mémők-közgazdász	Pittsburgh-i Egyetem Katz Graduate School of Business MBA (1994) Budapesti Corvinus Egyetem (1991) Budapesti Műszaki Egyetem (1986)
* Belső igazgatósági tag				

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG				
Név	Beosztás	Végzettség	Szakképzettség	Intézmény
Nyúl Sándor (elnök)	elnök (külső)	egyetem	közgazdász	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (1976)
Ágházi Gyula	külső tag	egyetem	közgazdász	Budapesti Műszaki Egyetem MBA (2013) Pénzügyi és Számviteli Főiskola (1998)
Török Endre	külső tag	egyetem	közgazdász	Pécsi Tudományegyetem (2004)

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika jelenleg nincs érvényben, mivel erre vonatkozó irányadó szabályozás az Európai Unióban és Magyarországon nem került általános alkalmazásra.

5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bank magyar számviteli szabályok alapján készült auditált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra. A Bank szavatoló tőkéje 4 508 M Ft 2014. december 31-én, járulékos tőkével nem rendelkezik. Az alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (2014. december 31.)	
	M Ft
Alapvető tőke	5 070,7
Jegyzett tőke	4 825,4
Árszió	537,7
Eredménytartalék	-2 118,4
Egyéb tartalék	1 670,9
Általános banki kockázati tartalék	15,5
Mérleg szerinti eredmény	139,6
Levonások alapvető tőkéből	563,1
Immateriális javak értéke	563,1
Alapvető tőke összesen	4 507,6

6 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 2 338 M Ft volt 2014 végén, amely alapján a Bank tőke megfelelési mutatója 15,42%.

Tőkekövetelmény	
2014. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat*	2 229,5
Piaci kockázat	5,2
Működési kockázat	103,3
ÖSSZESEN	2 338,0
* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.	

A Bank 2014 folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek, a mutató értéke jóval a megengedett határérték felett mozgott. Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Bank esetében.

A Bank tőkeáttételi mutatója 5,54% volt 2014. utolsó negyedében. A Bank tőkére vetített nyeresége (ROE) 2014-ben 2,76% volt.

6.1 Kitettségek

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

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

Kitettségi osztályok	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	8,2
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0,0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0,0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0,0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0,0
Intézményekkel szembeni kitettségek	326,2
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	878,7
Lakossággal szembeni kitettségek	0,0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	767,8
Nemteljesítő kitettségek	0,0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,0
Fedezett kötvények	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0,0
Részvényjellegű kitettségek	100,8
Értékpapirosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0
Egyéb tételek	142,0
ÖSSZESEN	2 223,7

A Banknak kis mértékű nem magyar háttérű kitettsége van: 1 millió USD nagyságrendben, török háttérrel, magyar állami és EximBank fedezettel, valamint 329 millió Ft adott garancia német intézmény által került garantálva, továbbá 1 Mrd Ft értékű magyar vállalat hitele mögé németországi jog szerinti erős támogató nyilatkozat áll fedezetül.

A kockázattal súlyozott kitettség érték sztenderd módszerrel történő számításakor a Bank 2014-ben egy garanciaügylet mögött álló viszontgaranciánál vett figyelembe tőkehasználatot csökkentő hatással egy elismert külső hitelminősítő intézet által „A” kategóriába sorolt pénzügyintézetet. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre nem került alkalmazásra 2014-ben. A Bank nem alkalmazza a nettósítás módszerét.

Megnevezés	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Fennálló kintlévőség értékéig elismerhető fedezet
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	94 459	55 668	35 647
Kapott garanciák, viszontgaranciák	1 431	1 431	1 102
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	102	102	102
Bankgaranciák	1 329	1 329	1 000
Kapott kezességek	13 387	13 387	10 584
Központi költségvetés készfizető kezessége	8 534	8 534	5 991
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	4 497	4 497	4 275
Egyéb alapok kezességvállalása (nem állami)	356	356	318
Óvadék	12 236	11 362	10 073
Pénzfedezetek	8 899	8 849	8 057
Értékpapír fedezetek	3 337	2 513	2 016
Zálogjog	61 147	28 863	13 263
Jelzálogjog	35 106	21 033	10 893
Ingyatlan	35 106	21 033	10 893
Lakóingatlan	7 684	5 381	2 863
Kereskedelmi ingatlan	0	0	0
Egyéb ingatlan	27 422	15 652	8 030
Ingóság	0	0	0
Keretbiztosítéki jelzálogjog	8 280	4 236	1 073
Ónálló zálogjog	861	333	102
Kézi zálogjog	0	0	0
Egyéb zálogjog	16 900	3 261	1 195
Engedményezés	6 258	625	625

6.2 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2014-ben az Inforex és a Varitron kockázatkezelési rendszereit használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

A Bank a vonatkozó kormányrendeletben előírt napi és havi jelentéseket a rendeletben meghatározott sztenderd módszer alapján készíti el.

A Kereskedési könyvbe tartoznak

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;
- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a kereskedési könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A kereskedési könyvi tőke megfelelési problémák megelőzése érdekében a Bank belső használatra a törvényi szabályozásnál szigorúbb feltételeket határozott meg a tőke megfelelésre.

A Bank azt vizsgálja, hogy a szavatoló tőke 80%-a elegendő-e a tőke megfelelés biztosítására. Ezzel a módszerrel egy figyelmeztető sávot hozott létre a jogszabály szerinti tőke megfelelésen túl.

A sáv célja a tőke megfelelés mindenkor 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 Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) havi rendszerességgel áttekinti a tőke megfelelés alakulását. Amennyiben a tőke megfelelési mutatók a **figyelmeztető szintek** alá csökkennek (de meghaladják a minimális szinteket), akkor erre ki kell térni az EFB havi jelentésben, és az EFB köteles megvizsgálni a csökkenés okát, valamint indokolt esetén jogosult meghozni a szükséges intézkedéseket a mutató megfelelő szinten tartása érdekében.

Azonnali intézkedést, az EFB azonnali összehívását teszi szükségessé, amennyiben a mutatók a Rendelet 92. cikkében meghatározott minimumok szintje alá süllyed.

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (2014. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	5,24
Devizaárfolyam-kockázat	0,00
Partnerkockázat	1,24
Összesen	6,48

A Bank 2 stratégiai, tartós befektetéssel rendelkezik összesen 110 M Ft értékben (Hitelgarancia Zrt. CO-OP Innova), amelyek Kereskedési könyvben nem szereplő elemek.

6.3 Működési kockázat

A Bank működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én: 103,3 M Ft volt az 1-es pillér keretében.