



**GRÁNIT BANK NYRT.**

**2026. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS**

**2026. április 28. (kedd) 10.00 óra**

## MEGHÍVÓ

A **GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (rövidített név: **GRÁNIT Bank Nyrt.**; székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8., cégjegyzékszáma: **01-10-041028**, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; a továbbiakban: „Társaság”) Igazgatósága a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit, hogy a **2026.03.27. napján** meghozott **26/2026.(III.27.) számú határozatával** döntött a Társaság **Éves Rendes Közgyűlésének** (a továbbiakban: „Közgyűlés”) összehívásáról.

A Társaság a Közgyűlés meghívóját a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályaival összhangban a Közgyűlés kezdő napját legalább harminc nappal megelőzően ezúton közzéteszi.

### A Közgyűlés időpontja:

**2026. április 28. napja (kedd) 10:00 óra**

### A Közgyűlés helyszíne:

**Dorothea Hotel (Donau Bálterem)  
1051 Budapest, Dorottya utca 2.  
(Bejárat: 1051 Budapest, Apáczai Csere János utca 13.)**

### I. A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámoló, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok
  - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált);
  - 1.2. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
  - 1.3. Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására;
  - 1.4. Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
  - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;

1.6. Az Audit Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről;

1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről;

1.8. Az 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan

- (a). Az Igazgatóság jelentésnek elfogadása
  - (b). Az IFRS szerinti éves (egyedi) Beszámoló elfogadása
  - (c). Döntés a Társaság tárgyévi eredményének felhasználásáról
  - (d). Az IFRS szerinti konszolidált beszámoló elfogadása
  - (e). A Felügyelő Bizottság jelentéseinek elfogadása
  - (f). Az Audit Bizottság jelentésének elfogadása
  - (g). A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről
  - (h). A Könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről
2. A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról
4. Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról
5. Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)
6. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1., V.1.(2) a), V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. (6))
7. Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)
8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.
9. Egyebek

## **II. A napirend kiegészítésére vonatkozó jog feltételei**

Ha a Társaságban együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó - a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő - javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a jelen hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

## **III. A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei**

A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A részvényesi meghatalmazott részére adandó közgyűlési meghatalmazás tartalmával szemben támasztott elvárásokról, valamint a részvényesi meghatalmazott személyére és eljárására vonatkozó szabályokról a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 151-155.§-ai rendelkeznek.

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: KELER Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér a Társaság Alapszabályának IV.3.(4) pontjában foglaltakkal összhangban.

A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) 2026. április 21. napja.

A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza. A társasági esemény COAF referenciaszáma a törzsrészvények vonatkozásában: HU20260320022797

A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. A részvényes részvénykönyvbe történő bejegyzése időpontjának a tulajdonosi megfeleltetés időpontjával megegyező időpontot kell tekinteni.

A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényt megillető jogokat gyakorolja.

A Társaság felhívja a részvényesek és a befektetési szolgáltató társaságok figyelmét, hogy a részvényesek a befektetési szolgáltató társaságuknál jelezzék a részvételi szándékukat, a KELER Zrt. által bonyolítandó tulajdonosi megfeleltetésben történő részvételükhöz szükséges teendőket és határidőket a befektetési szolgáltató társaságukkal egyeztessék, és a befektetési szolgáltató társaság a KELER Zrt. hirdetményében meghatározott időpontig jelentse le a részvényes adatait.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosait a Társaság Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tizszere, minden más döntés tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg.

#### **IV. A Közgyűlés megtartásának módja**

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenésével kerül megtartásra.

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy



meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre.

A meghatalmazást és a kapcsolódó okiratokat Társaság fiókjában (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) legkésőbb 2026. április 24-én (pénteken) 16:00 óráig kell átadni.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) a Társaság Igazgatósága tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

## **V. Regisztráció**

A Közgyűlés napján, a Közgyűlés helyszínén a regisztráció budapesti idő szerint 9:00 órakor kezdődik.

A Társaság a regisztráció során jogosult a részvényes és meghatalmazottja személyazonosságának okiratok alapján történő ellenőrzésére a Közgyűlésre való bebocsátást megelőzően.

A Társaság kéri, hogy a részvényesek a részvételi szándékukat lehetőség szerint 2026. április 24. 17:00 óráig jelezzék a Társaság részére az [Investor.Relations@granitbank.hu](mailto:Investor.Relations@granitbank.hu) e-mail címen.

## **VI. A Közgyűlés határozatképtelensége**

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz. A határozatképességet minden határozathozatalnál vizsgálni kell.

Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a megismételt közgyűlést az eredeti Közgyűlés helyén az I. pontban foglalt napirenddel

**2026. április 28-án 11:00 órakor tartja meg.**

A megismételt Közgyűlés a megjelent részvényesek számára tekintet nélkül határozatképes.

## **VII. A Közgyűlés dokumentumai elérhetőségének helye**

A Közgyűlés írásos dokumentumai (így a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege) 2026. április 7-től (kedd) állnak rendelkezésre a GRÁNIT Bank Nyrt. fiókjában (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.), illetve elérhetők a Társaság honlapján ([granitbank.hu](https://granitbank.hu)), a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](https://www.bet.hu)), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon ([kozzetetelek.mnb.hu](https://kozzetetelek.mnb.hu)).

A Közgyűléssel összefüggésben megvalósuló adatkezelésekről részletes tájékoztató a ([granitbank.hu/befektetoknek/esemenyek](https://granitbank.hu/befektetoknek/esemenyek)) oldalon található.

Budapest, 2026. március 27.

**A GRÁNIT Bank  
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
Igazgatósága**



**GRÁNIT BANK NYRT.**

**2026. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS**

**KÖZGYŰLÉSI DOKUMENTUMOK**

## Tartalomjegyzék

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                              |     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1.   | A Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámolóit, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok.....                          | 9   |
| 1.1  | Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált).....                                                                                                                                                                           | 10  |
| 1.2  | Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)..... | 230 |
| 1.3  | Javaslat a társaság adózott eredményének felhasználására;.....                                                                                                                                                                                                               | 334 |
| 1.4  | Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);..... | 336 |
| 1.5. | A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.....                                                                                                                                      | 466 |
| 1.6. | Az Audit Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről.....                                              | 470 |
| 1.7. | A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről.....                                                                                                | 473 |
| 1.8. | Az 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan.....                                                                                                                                                              | 498 |
| 2.   | A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása.....                                                                                                                                                                                                              | 501 |
| 3.   | A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról.....                                                                                                                                                       | 547 |
| 4.   | Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról.....                                                                                                 | 551 |
| 5.   | Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról(I.2.).....                                                                                                                                                               | 554 |
| 6.   | Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) (s) - (t), XIII. ....                                                                                                                                      | 557 |
| 7.   | Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.).....                                                                                                                                   | 562 |
| 8.   | Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonyszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.....                                                                         | 566 |

## 1. Napirendi pont

### ELŐTERJESZTÉS

#### A Közgyűlés számára

A Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) és konszolidált beszámolóit, valamint a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatok

**1.1. napirendi pont**

**ELŐTERJESZTÉS**

**A Közgyűlés részére**

**Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált);**

**AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE  
A 2025. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL**



**GRÁNIT BANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS  
2025. DECEMBER 31.**

**BUDAPEST, 2026. ÁPRILIS 2.**



|                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. A GRÁNIT BANK BEMUTATÁSA.....                                                                                                                     | 14 |
| 1.1. Rövid történet.....                                                                                                                             | 14 |
| 1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete.....                                                                                                              | 14 |
| 1.3. A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott<br>értékpapír tulajdona 2025. december 31-én.....               | 16 |
| 2. TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT.....                                                                                                               | 16 |
| 2.1. Belső kontrollok rendszere .....                                                                                                                | 16 |
| 2.2. Informatikai kontrollok.....                                                                                                                    | 17 |
| 2.3. A kockázatkezelés rendszere.....                                                                                                                | 18 |
| 2.4. A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása.....                                                                                           | 19 |
| 2.5. A részvényesi Közgyűlés.....                                                                                                                    | 20 |
| 2.6. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje.....                                                                             | 20 |
| 2.7. A Testületek Működése.....                                                                                                                      | 21 |
| 2.8. A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a<br>tulajdonosi körrel kapcsolatos információk.....          | 22 |
| 2.9. A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály<br>módosítására vonatkozó szabályok.....                        | 23 |
| 2.10. A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -<br>visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően..... | 23 |
| 2.11. A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel<br>kapcsolatos politika .....                         | 24 |
| 3. MAKROGAZDASÁG.....                                                                                                                                | 24 |
| 3.1. Bruttó hazai termék (GDP).....                                                                                                                  | 25 |
| 3.2. A kamatkörnyezet változásai.....                                                                                                                | 25 |
| 3.3. Hitelintézeti szektor.....                                                                                                                      | 26 |
| 3.4. Kilátások.....                                                                                                                                  | 27 |
| 4. A GRÁNIT BANK ÜZLETI STRATÉGIÁJA.....                                                                                                             | 28 |
| 5. FENNTARTHATÓSÁG.....                                                                                                                              | 33 |
| 6. A 2025-ÖS ÜZLETI ÉV PÉNZÜGYI SZÁMAI.....                                                                                                          | 37 |
| 6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről.....                                                                                                | 37 |
| 6.2. A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói.....                                                                                         | 40 |
| 6.3. Források.....                                                                                                                                   | 44 |
| 6.4. Követelések, hitelezés.....                                                                                                                     | 46 |
| 6.5. Treasury.....                                                                                                                                   | 50 |
| 6.6. Kockázatkezelés.....                                                                                                                            | 50 |
| 7. A MÉRLEGZÁRÁS UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK .....                                                                                         | 51 |
| 8. KITEKINTÉS A BANK 2026. ÉVI ÜZLETI TERVÉRE.....                                                                                                   | 52 |

A Gránit Bank  
2025-ben az  
egyik  
legsikeresebb  
üzleti évet zárta  
és az elmúlt 15  
év legmagasabb  
adózás utáni  
eredményét érte  
el.

## 1. A Gránit Bank bemutatása

### 1.1. Rövid történet

A Bank az elmúlt másfél évtizedben folyamatosan a szektor átlagához képest gyorsabb növekedést ért el, innovációival élen jár.

A Bank 2010. májusában kezdte meg GRÁNIT Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Tizenöt és fél éves működést követően 2025. december végén a Gránit Bank egyedi mérlegfőösszege 1.785,5 milliárd forint és 21,4 milliárd forint egyedi adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A Gránit Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára a pénzügyi szektor jelentős szereplője, az általa megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a piaci sztenderdeknek megfelelő, rendkívül konzervatív hitelezést folytat, széleskörű tevékenysége során a meghirdetett gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében is részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program, Munkáshitel, Otthon Start hitelek, stb.), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban, a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A Bank az elmúlt években számos sikeres akvizíciót hajtott végre illeszkedve ezzel a hosszútávú üzleti stratégiájához. 2024. évvégére három jelentős leányvállalattal és 2025 évvégére számos stratégiai partnerrel rendelkező Bankcsoporttá vált.

2022-ben a Gránit Bank többségi tulajdont szerzett az Equilor Befektetési Zrt-ben, 2023-ban megvásárlásra került a Gránit Alapkezelő Zrt (korábban Diófa Alapkezelő Zrt) és 2024 júliusában a Bank 100%-os tulajdonába került a Gránit Lízing, melyet a holland DeLage Landen társaságtól vásárolt meg.

A Bank dinamikus növekedése révén vonzó befektetési lehetőséget jelent a befektetők részére, amit jelez, hogy a tulajdonosok köre és a részvényesek száma folyamatosan bővül.

2024 decemberében több mint háromszoros túljegyzéssel, a Bank egy kiemelkedően sikeres IPO-t hajtott végre 17,7 Mrd forint tőkeemeléssel egybekötve, amely során a Társaság törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel a Közép-Kelet Európai régió elmúlt 25 évben történt legnagyobb tőkebevonását valósította meg IPO keretében, több mint 1.800 új magán és intézményi befektető részvételével. A részvények jegyzése, a piacon egyedülálló módon a Bank mobiltelefonos applikációján keresztül is lehetséges volt.

A részvényforgalom alapján a 2025-ös év elején a Gránit Bank részvény bekerült a BUX indexbe.

### 1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Gránit Bank 2010-ben indult, amikor Demján Sándor megvásárolta a korábbi WestLB magyarországi leánybankját. Hegedüs Éva alapító társtulajdonosa a banknak (az E.P.M. Kft.-ben lévő részesedésével), a digitális üzleti modell kidolgozója,

a kezdetektől vezérigazgatóként vezeti a bankot. Az elnök-vezérigazgató (az E.P.M. Kft.-n keresztül) jelenleg is kisebbségi tulajdonosa a banknak, így nem csak első számú vezetőként, hanem tulajdonosként is érdekelt a bank részvényesi értékének növelésében.

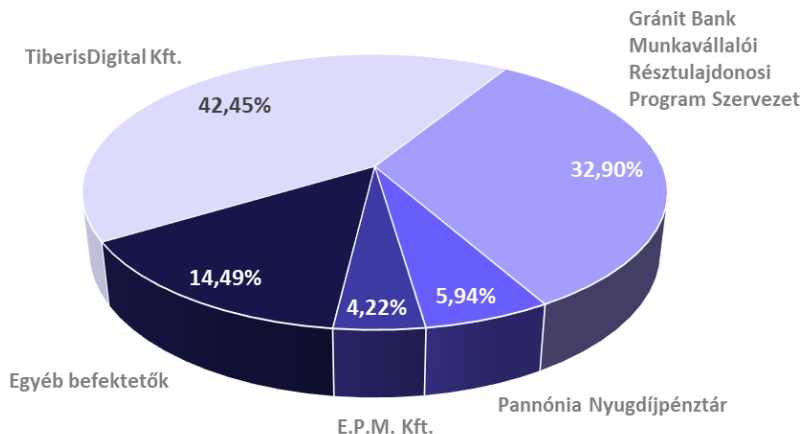
A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

2022-ben Tiborcz István, a Tiberis Digital Kft-n keresztül vált a Bank meghatározó tulajdonosává. A tranzakciót a bank innovatív digitális stratégiája és dinamikus növekedése indukálta, a bank stratégiája, menedzsmentje változatlan maradt.

A Gránit Bank 2017-ben indította az első munkavállalói rész tulajdonosi programját (MRP), amelyet további három követett. A programok legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében. 2024 októberében, a tőzsdei bevezetés előtt a Gránit Bank MRP szervezete 30 milliárd forint-os tőkeemelést hajtott végre.

A 2024 decemberében végrehajtott IPO során a Bank 17,7 milliárd forint értékben vont be friss tőkét, amely 65%-a magánbefektetőktől, 35%-a intézményi befektetőktől érkezett. A tranzakció során a Bank törzsrészvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. A befektetők az elfogadott ajánlatok 61,6%-át Gránit Banknál jegyezték, amelynek több mint 90%-a, Magyarországon elsőként lehetővé téve a digitális csatornán történő részvényjegyzést, a bank mobilapplikációjában valósult meg.

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025.december 31-én



Tulajdonosok megoszlása a tőzsdére bevezetett részvényeken belül:

| Részvényes neve                                              | Törzsrészvényen belüli arány |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                          | 39,19%                       |
| Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet | 34,96%                       |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                      | 6,31%                        |
| E.P.M. Kft.                                                  | 4,15%                        |
| Egyéb kisbefektetők                                          | 15,39%                       |
| <b>Összesen</b>                                              | <b>100,00%</b>               |

A Bank Alapszabálya a törzsrészvények átruházását nem korlátozza.

### 1.3.A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2025. december 31-én

| Jelleg      | Név                      | Beosztás                                                                             | Megbízás kezdete | Megbízás vége | Saját részvény tulajdon                                                                               |
|-------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Igazgatóság | Hegedűs Éva              | elnök-vezérigazgató, igazgatóság elnöke                                              | 2010             | 2027.         | E.P.M. Tanácsadó Kft. keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db törzsrészvény |
| Igazgatóság | Jendrolovics Péter Bence | igazgatóság tagja, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes                         | 2022             | 2027.         | 1.727 db törzsrészvény                                                                                |
| Igazgatóság | Major János              | igazgatóság tagja, IT és Leányvállalatok igazgatóság vezérigazgató-helyettes         | 2022             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| Igazgatóság | dr. Tóth Judit           | igazgatóság tagja                                                                    | 2022             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| Igazgatóság | Vida István              | igazgatóság tagja                                                                    | 2024             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Nyúl Sándor              | felügyelőbizottság elnöke                                                            | 2012             | 2027          | 10.304 db törzsrészvény                                                                               |
| FB          | dr. Gubuznai Judit       | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2022             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Benczédi Balázs          | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2025             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Oláh Márton              | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2024             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Tóth Szabolcs Gábor      | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2024             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| Ügyvezető   | Siklós Jenő              | Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes) | 2011             | n/a           | 53.934 db törzsrészvény                                                                               |
| Ügyvezető   | Hankiss László Balázs    | Stratégiai Divízió vezérigazgató-helyettes                                           | 2017             | n/a           | 0 db                                                                                                  |
| Ügyvezető   | Nagy Zoltán              | Compliance Igazgatóság vezérigazgató-helyettes                                       | 2013             | n/a           | 120 db                                                                                                |
| Ügyvezető   | Tölgyesi Zoltán Béla     | Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes                                            | 2016             | n/a           | 0 db                                                                                                  |

## 2. Társaságirányítási nyilatkozat

A GRÁNIT Bank Nyrt. magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, és ebből következően a gazdasági társaságokról is rendelkező polgári törvénykönyv (Ptk.) előírásaival összhangban álló társaságirányítási rendszerrel rendelkezik, valamint a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően működik. A jogszabályi követelmények mellett a Budapesti Értéktőzsde Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a GRÁNIT Bank Nyrt. honlapján ([www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)) közzétesz a közgyűlési elfogadást követően.

### 2.1.Belső kontrollok rendszere

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások 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 rendszerét a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

A Bank részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal.

## **2.2. Informatikai kontrollok**

A Gránit Bank rendelkezik az informatikai rendszerei működéséhez szükséges szabályozói keretrendszerrel, valamint jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályzatokkal.

Az informatikai beruházások és fejlesztések az üzleti célok alapján kerülnek meghatározásra.

A Bank alkalmazásainak fejlesztése szerződéses fejlesztő partnerek által történik. A Gránit Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív, logikai, valamint fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz.

A Bank:

- rendelkezik adatvagyon gazdálkodással, amely biztosítja megfelelő fizikai- és logikai kontrollok alkalmazását;
- rendelkezik informatikai kockázatkezeléssel, amely hatékonyan kezeli az informatikai rendszerek tekintetében felmerülő kockázatokat;
- rendelkezik az informatikai rendszerinek üzemeltetésére vonatkozó operatív utasításokkal, műszaki és nyilvántartási dokumentumokkal;
- rendelkezik az informatikai rendszerinek védelmére megfelelő szintű fizikai védelemmel;
- az adatokhoz és rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a szükséges minimum elv alapján valósul meg (gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő visszavonásáról);
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- az informatikai rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt környezettel, valamint megfelelő változáskezelési folyamattal;
- az informatikai rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, szegmentációval védettek, a hálózati kommunikáció titkosítással biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési adathordozók biztonságos hosszú távú megőrzése biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek magas rendelkezésre állása biztosított;
- rendelkezik a kritikus rendszerek helyreállítása érdekében Katasztrófa Helyreállítás Tervvel (DRP-vel), valamint a kritikus üzleti folyamatok kezelésére Üzletmenet Folytonossági Tervvel (BCP-vel), amelyeket évente tesztel és felülvizsgál, belső szabályozásnak megfelelően;
- gondoskodik a napló állományok bizalmas tárolásáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági követelmények megfelelő biztosításáról;
- Informatikai és kapcsolódó szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja, valamint aktualizálja, a szabályzatokban meghatározott periódus szerint, illetve jelentősebb változások esetén;
- az informatikai rendszerei tekintetében folyamatosan gondoskodik a sérülékenység vizsgálatok, valamint penetrációs tesztek elvégzéséről;
- rendelkezik szoftver nyilvántartással, amely tartalmazza az informatikai eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét;
- rendszeresen gondoskodik a munkavállalói számára mind adatvédelmi, mind informatikai biztonsági oktatásról, valamint tudatósító kampányokról.

- informatikai rendszereinek kártékony kódok elleni védelme folyamatos és naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldásokat alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik az informatikai infrastruktúrájának folyamatos monitorozásáról, illetve az események észleléséről és azok kezeléséről;
- által alkalmazott intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amelyek megfelelően biztosítják az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók megfelelő kezeléséről, biztonságos módon való tárolásáról, törléséről, az adathordozók szükség esetén történő megsemmisítéséről;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tervezésekor és a teljes életciklus alatt érvényesíti;
- rendelkezik megfelelő Incidenskezelési eljárásokkal, amelyek az esetleges esemény észlelésétől lezárásáig a vonatkozó intézkedéseket megfelelő módon tartalmazza.
- rendelkezik a távmunkát szabályozó eljárásrenddel, amely tartalmazza az alkalmazandó technikai, valamint biztonsági követelményeket;

### 2.3.A kockázatkezelés rendszere

A Bank belső kontroll-rendszerét a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (az üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (a kockázati kontroll és compliance funkciók), valamint a harmadik védelmi vonal a belső ellenőrzés.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotja.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől, de a belső ellenőrzés kontrollálja a másik két belső kontroll funkciót is

A Bank kockázatkezelési szervezetét a belső védelmi vonalak mentén alakította ki.

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként Hitel-kockázatkezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt, második védelmi vonalhoz tartozó Kockázati Kontroll Igazgatóságot és megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó Compliance Igazgatóságot működtet.

A kockázatkezelési szervezetet összetett belső bizottsági struktúra egészíti ki. A Bank kockázati témakörben az alábbi bizottságokkal rendelkezik:

- Hitelezési Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága

A felelős belső irányítás részeként a Bank irányítási (management) funkciót ellátó Igazgatóságot és felügyelési (supervision) funkciót gyakorló Felügyelő Bizottságot és Audit Bizottságot működtet.

A Bank az éves jelentésében tájékoztatást nyújt a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozóan, illetve tájékoztatást nyújt a kockázatkezelési eljárások eredményességéről.

A Bank prudens és konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.



A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája - melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek - a Bank Igazgatósa hagyja jóvá.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvág kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területekre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázat-mérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,
- a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések,
- a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

## **2.4.A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása**

A Gránit Bank Nyrt. belső ellenőrzési rendszere kiterjed a Bank, illetve a Bankcsoport működésének egészére, a csoport valamennyi tagjára, és szervezeti egységére - beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is - valamint üzleti folyamatára és tevékenységére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Bank a belső ellenőrzési rendszerét az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki. A belső ellenőrzési rendszer a Bank adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel kerül alátámasztásra.

Az ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített ellenőrzés, az előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzés, és a külső ellenőrzések rendszere, továbbá annak részét képezi a vezetői információs rendszer is.

A Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság fogadja el a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja és jóváhagyja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, valamint szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső Ellenőrzés munkáját.

A Bank belső ellenőrzési szervezetének funkcionális tagozódása az alábbiak szerint alakul:

- Csoportszintű ellenőrzés és módszertani fejlesztés
- Általános banki ellenőrzés
- IT és digitalizációs ellenőrzés

A Belső Ellenőrzés évente összefoglaló jelentést, félévente időszakos beszámolót készít tevékenységéről a Felügyelő Bizottság számára. A Belső Ellenőrzés által évente készített összefoglaló jelentés kiterjed az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra is.

A Belső Ellenőrzés a féléves, éves és szükség szerinti rendkívüli beszámolója keretében az ellenőrzési jelentéseit megküldi jóváhagyás céljából a Felügyelő Bizottság részére is.

A csoportszinten alkalmazott ellenőrzési rendszer biztosítja az érintett Bankcsoport tagok ellenőrzöttségét és funkcionális kontrollját. A rendszer alkalmazásának célja a leányvállalatoknál kialakított kontroll környezet ellenőrzése, a nemzetközi legjobb

gyakorlatnak megfelelő belső ellenőrzési módszerek bankcsoport szintű alkalmazása, a belső ellenőrzési tevékenység minőségbiztosítása, valamint a Bank Vezető Testületeinek rendszeres tájékoztatása az ellenőrzések során feltárt kockázatokról.

A Bankcsoport tagjai az egyedi szintű belső ellenőrzési módszertant a Bank belső ellenőrzési módszertanával összhangban alakítják ki és a csoportszintű belső ellenőrzés hatékony működtetése érdekében, rendszeresen adatokat és információkat szolgáltatnak az egyedi szinten végzett ellenőrzési feladatok ellátásáról.

## **2.5.A részvényesi Közgyűlés**

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogait személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg. A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosait a Bank Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese, minden más döntés tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg. A Bank Alapszabálya a törzsrészvények átruházását nem korlátozza.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A szabályszerűen összehívott Közgyűlés akkor határozatképes, akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, a megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnapjal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna.

A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés vezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni. Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között helyezi el és őrzi meg. Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az Igazgatóságtól.

## **2.6.A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje**

A Bank operatív irányítását és működtetését végző vezetők köre az alapítástól kezdve közel változatlan.



*A Bank vezetése a kezdetektől fogva szinte változatlan*

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2025. december végén az alábbi táblázat mutatja.

| Igazgatóság                                        | Felügyelő Bizottság |
|----------------------------------------------------|---------------------|
| Hegedüs Éva (Elnök-vezérigazgató)                  | Nyúl Sándor (Elnök) |
| Jendrolovics Péter Bence (Vezérigazgató-helyettes) | Benczédi Balázs     |
| Major János (Vezérigazgató-helyettes)              | Dr. Gubuznai Judit  |
| Vida István (Külső igazgatósági tag)               | Oláh Márton         |
| Dr. Tóth Judit (Külső igazgatósági tag)            | Tóth Szabolcs Gábor |

| Menedzsment tag          | Beosztása                                                                            |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Hegedüs Éva              | Elnök-vezérigazgató                                                                  |
| Hankiss László Balázs    | Stratégiai és Elemzési Divízió vezérigazgató-helyettes                               |
| Jendrolovics Péter Bence | Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes                                            |
| Major János              | IT és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes                   |
| Nagy Zoltán              | Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes                                           |
| Siklós Jenő              | Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes) |
| Tölgyesi Zoltán Béla     | Vállalati Divízió vezérigazgató helyettes                                            |

| Auditbizottság      | Beosztása             |
|---------------------|-----------------------|
| Nyúl Sándor         | Auditbizottság Elnöke |
| Benczédi Balázs     | Auditbizottság tagja  |
| Dr. Gubuznai Judit  | Auditbizottság tagja  |
| Oláh Márton         | Auditbizottság tagja  |
| Tóth Szabolcs Gábor | Auditbizottság tagja  |

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

Árkovics István (korábbi) felügyelő bizottsági tag Társaságban betöltött felügyelő bizottsági tisztségéről történő lemondására tekintettel a Társaság Közgyűlése a Társaság 2025. április 30. napján megtarott Éves Rendes Közgyűlésén Benczédi Balázst a felügyelő bizottsági tagjává választotta 2027. május 31-ig terjedő határozott időtartamra.

## 2.7.A Testületek Működése

A Bank kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így a Vezetői Bizottságot, az Eszköz-Forrás Bizottságot, a Hitelezési Bizottságot, és a Problémás Követelések Bizottságát, a Leányvállalti Bizottságot, a Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottságot

A Bankban az eredményes működés érdekében további speciális bizottságok is működnek, így többek között a Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság, a Titoksértés Menedzsment Bizottság, valamint a Csalás Menedzsment Bizottság.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2025. évben az Igazgatóság 11, a Felügyelő Bizottság 8 alkalommal, míg az Audit Bizottság 6 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 110, a Felügyelő Bizottság esetében 37 határozathozatalra került sor.

## 2.8.A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Bank alaptőkéjét tőzsdére bevezetett törzsrészesvények és szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító D sorozatú elsőbbségi részesvények (szavazatelsőbbségi részesvény) teszik ki.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részesvényosztály szerinti bontásban:

| 2025.12.31              | Névérték (Ft) | Részesvény (db)   | Részesvényenkénti szavazati jog az „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db) | Összes szavazatszám az általános, azaz a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db) | Részesvényenkénti szavazati jog a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)* | Összes szavazatszám a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db) |
|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Törzsrészesvény         | 1 000         | 18 091 889        | 1                                                                                                          | 18 091 889                                                                                                       | 1                                                                                                      | 18 091 889                                                                                |
| „D” sorozatú részesvény | 1 000         | 1 131 188         | 1                                                                                                          | 1 131 188                                                                                                        | 10                                                                                                     | 11 311 880                                                                                |
| <b>Összesen</b>         |               | <b>19 223 077</b> |                                                                                                            | <b>19 223 077</b>                                                                                                |                                                                                                        | <b>29 403 769</b>                                                                         |

\* A Társaság alapszabálya szerint.

A törzsrészesvények tulajdonosait egy részesvény után a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

Egy szavazatelsőbbségi részesvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszeresével rendelkezik:

- az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve
- a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- a vezérigazgató munkaviszonyának létesítése, illetve megszüntetése, valamint
- az alaptőke felemelése, illetve az Igazgatóság feljogosítása az alaptőke felemelésére.

A szavazatelsőbbségi részesvények minden más tekintetben a törzsrészesvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbségi részesvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete, általános szavazati aránya és szavazatelsőbbségi részesvényekhez kapcsolódó kérdésekben való szavazati aránya:

A részesvényekhez fűződő szavazati jogok nem kerültek korlátozásra. A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

| Részesvényes neve                                           | Tulajdoni és általános szavazati arány (%) | Közvetett befolyás szavazatelsőbbségi részesvényekhez kötődő kérdésekben (%) |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                         | 42,45%                                     | 60,50%                                                                       |
| Gránit Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet | 32,90%                                     | 21,51%                                                                       |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                     | 5,94%                                      | 3,88%                                                                        |
| E.P.M. Kft.                                                 | 4,22%                                      | 4,64%                                                                        |
| Egyéb kisbefektetők                                         | 14,49%                                     | 9,47%                                                                        |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>100,00%</b>                             | <b>100,00%</b>                                                               |

## **2.9.A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok**

Az Alapszabály V.1.(2) pontjában meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskör (többek között):

- a) az alapszabály megállapítása és módosítása (ha a Ptk. másként nem rendelkezik),
- b) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, döntés a Társaság munkaszervezetének élén álló, a Társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkaviszonyának létesítéséről és megszüntetéséről.

Az Alapszabály V.1.(2) alpont a) pontjában felsorolt ügyben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges.

Az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztásának, visszahívásának, díjazásának megállapításának, valamint a vezérigazgató munkaviszonyának létesítésének, illetve megszüntetésének tárgykörében a szavazatelsőbbégi részvény tulajdonosát a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese illeti meg.

## **2.10.A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően**

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll.

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tiszttét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg. Az Igazgatóság elnökének hatáskörét annak akadályoztatása esetén az Igazgatóság alelnöke gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabálynak, a Közgyűlés által hozott határozatoknak, a Társaság belső szabályzatainak és az Igazgatóság Ügyrendje rendelkezéseinek megfelelően végzi. Az Igazgatóság gyakorolja az Alapszabályban részére megállapított jogokat, illetve dönt a kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) a Társaság szervezeti- és működési szabályzatának elfogadása,
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- c) az Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
- d) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
- e) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékkelőleg fizetéséről,
- f) a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Társasággal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve az alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat,
- g) a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- h) a Társaság cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- i) a Társaság éves üzleti tervének elfogadása,
- j) az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott összeg felett új ügyféllimit jóváhagyása,

- k) jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- l) a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),
- m) MRP szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- n) javaslatot tesz a mindenkori javadalmazási politika rendszerére,
- o) felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- p) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- q) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság jogosult - a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, saját részvény megszerzésével, osztalékéltételével, valamint az alaptőkének az alaptőkének felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban - közbenső mérleg elfogadására, melyhez a Felügyelő Bizottság hozzájárulása is szükséges.

## **2.11. A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politika**

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a Közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében a bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

## **3. Makrogazdaság<sup>1</sup>**

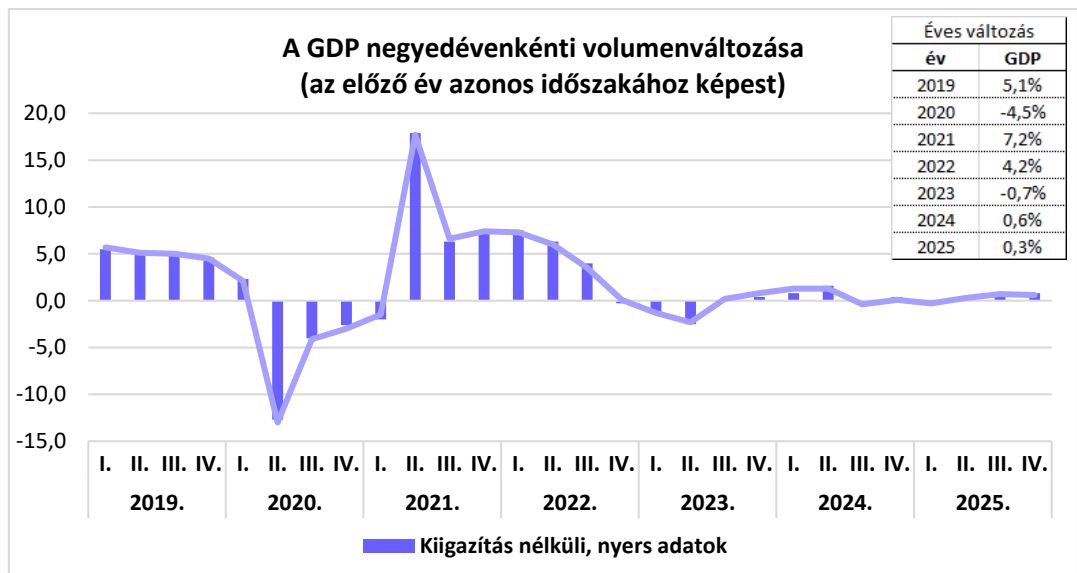
A hazai gazdaság 2025-ben 0,4%-os bruttó hazai terméknövekedést ér el. 2026-ra, a háztartások emelkedő fogyasztása által támogatott, visszafogott növekedés valószínűsíthető. A pandémia előtt a magyar gazdasági bővülés növekedési üteme 4,1% körül alakult éves átlagban, mely 2022 óta jelentősen lelassult. Az infláció 2025-ben Magyarországon 4,4%-ra emelkedett. Magyarország adóbsorolása a legnagyobb minősítő házak között a következő: Moody's: Baa2 (negatív kilátással), S&P: BBB- (negatív kilátással), Fitch: BBB (stabil kilátással).

<sup>1</sup>A makrogazdasági fejezethez a Magyar Nemzeti Bank 2025 évi 3. negyedéves inflációs jelentése, valamint a KSH 2025 évi 1-3 negyedéves gazdasági jelentése került felhasználásra.

### 3.1.Bruttó hazai termék (GDP)

2025-ben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,4%-al, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3%-kal haladta meg az előző évit. Az első félév stagnálása után a 3.negyedév év/év alapon 0,7%-os emelkedést, az utolsó negyedév pedig 0,6%-os növekedést mutatott. Negyedéves összevetésben azonban a 3. negyedév stagnálást, a 4. negyedév pedig enyhe 0,2%-os emelkedést mutat. Az első féléves lassulás legfőbb oka az ipari termelés és állóeszköz-felhalmozás csökkenése a nehéziparban, az építőiparban és az agráriumban, valamint az export további csökkenése, míg ezalatt a szolgáltatási szektor és a fogyasztás emelkedni tudott. A háztartások fogyasztása minden csoportban növekedett, párhuzamosan a reálbérek emelkedésével, azonban a közösségi végső fogyasztás csökkent. A belföldi piacokra termelő ágazatokban jelentősen, 24,4%-kal növekedtek a beruházások, azonban az exportpiacra termelő vállalatokban, a közszférában, és a kormányzathoz indirekt módon kapcsolódó ágazatokban is folytatódott a csökkenés. Ez a zsugorodás csak részben került kompenzálásra a háztartások beruházásainak emelkedésével.

A munkanélküliségi ráta ~4,4%-os szinten maradt. A magánszektor foglalkoztatási rátája továbbra is stagnálást mutat. A munkanélküliségi ráta az év egészét tekintve, márciusban volt a legalacsonyabb a megelőző hónapokhoz képest, ugyanakkor a kereslet a munkaerő iránt tovább csökkent.



forrás: KSH

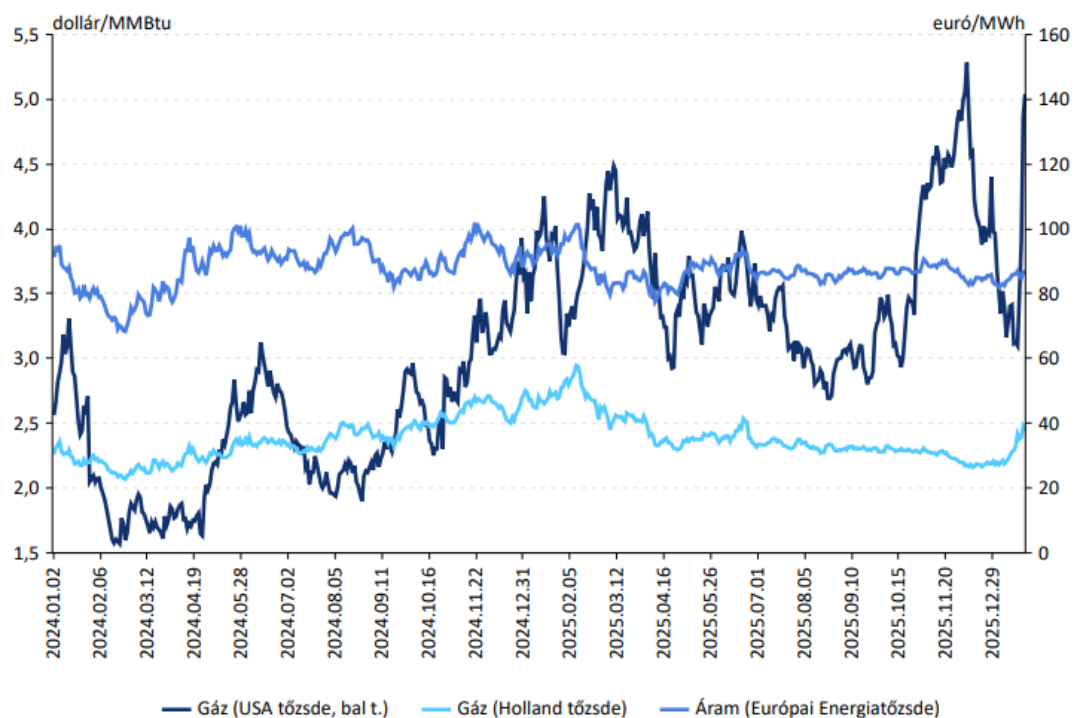
### 3.2.A kamatkörnyezet változásai

A tárgyidőszakban a 6,5%-os a jegybanki alapkamat rátáját az MNB változatlanul hagyta. A bankközi kamatok (BUBOR) szintűgy 6,5%-os szinten maradt az egész év során, párhuzamosan az alapkamattal. A jelentősebb jegybankok közül az Európai Jegybank (ECB) 25 bázisponttal csökkentette irányadó kamatát háromszor, márciusban, áprilisban és júniusban, így év végére 2,0%-os szintre süllyedt. Az USA jegybankjának szerepét betöltő FED 2025-ös kamatdöntő ülésén havi szintűgy három alkalommal, egyenként 25 százalékponttal 3,50% és 3,75% közé csökkentette a szövetségi alapkamatot. A Közép-Kelet Európai régióban a lengyel jegybank három kamatcsökkentést hajtott végre a negyedik negyedévben, így az alapkamat 4,0%-ra süllyedt, valamint a cseh jegybank is folytatta az alapkamat csökkentését, amely 3,5%-on áll. A román jegybank változatlanul 6,5%-on hagyta irányadó rátája szintjét.

*Alacsony termelés, de erősödő deviza volt jellemző Magyarországon. A GDP az EU legtöbb országában növekedni tudott, kivéve Németországban, amely Magyarország legfontosabb kereskedelmi partnere. Az EU-ban az ipari termelés kedvezőtlen kilátásai, a továbbra is folyamatban lévő Orosz-Ukrán háború, valamint a március elején kirobbant USA/Izrael-Irán konfliktus és a vele járó geopolitikai helyzet nagymértékű kockázatot jelentenek a gazdasági növekedés számára 2026-ban.*

Az USA 10 éves kötvény hozama 4,08%-ra csökkent, míg a német hozam 2,72%-ra emelkedett. Az amerikai dollár jelentősen gyengült a feltörekvő piaci devizákkal szemben a múlt év során, valamint 13,5%-kal értékelődött le az euróval és 13,6%-kal a svájci frankkal szemben, de a japán jennel összevetve, annak gyenge teljesítménye miatt az év eleji és végi érték nem változott. A régió többi devizájával összhangban, de azoknál nagyobb mértékben erősödött a magyar forint az év utolsó szakaszában. Az államkötvény hozamok és a bankközi piaci hozamok emelkedtek.

A Brent típusú kőolaj hordónkénti ára erősen ingadozva ugyan, de csökkenő tendenciát mutatott. Októberben 66-61 USD között, novemberben 65-61 dollár, míg decemberben 63-59 dollár körül változott az ára. A TTF gáz ára november végére 30 euro/MWh árszint alá, másfél éves mélypontra mérséklődött, amit elsősorban az Egyesült Államokból származó LNG kínálat bővülése okozott. A földgáz és az elektromos áram árai Európában az Orosz-Ukrán konfliktus előtti időszak szintjén mozogtak, míg a világpiaci ár 35-40 euró/ MWh körül ingadozott.



Forrás: Bloomberg.

Az Euro/Ft árfolyama 380,5-415,7 Ft-os szinten mozgott, az év végét 385,40 Ft-on zárta. Piaci előrejelzések alapján a Ft euróval szembeni árfolyama 2026-ban 385-400 Ft között alakulhat.

Magyarország szuverén 5 éves csődkockázati felára (CDS) 2025. évvégére 111,5 pontra süllyedt.

### 3.3. Hitelintézeti szektor

A hitelintézetek nem konszolidált mérlegfőösszege 2025. év végén 2,5%-kal haladta meg az egy évvel korábbi értéket. Az ügyfeleknek nyújtott hitelállomány (ide értve a vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott kötvényeket is) éves növekedési üteme 6,2% volt 2025-ben. Ezen belül a vállalatoknak és intézményeknek nyújtott hitelek 3,1%-kal, a háztartásoknak nyújtott hitelek 15,1%-kal emelkedtek.

A kis és közepes méretű vállalkozások hitelezésének felpörgetésére és a gazdasági növekedés támogatására 2013. június 1-én az MNB elindította a Növekedési Hitelprogramot



(NHP), amely két szakaszával újjáélesztette a KKV szektor hitelezését. Az NHP-nak kedvező hatása volt a beruházási aktivitásra, a foglalkoztatásra és a gazdasági növekedésre. 2016 elejétől a bankok piaci hitelezésre való átállását elősegítő növekedéstámogató program részeként indult az NHP harmadik szakasza, 2018 végén pedig az MNB új NHP fix elnevezésű programot hirdetett meg a KKV szektor hitelezés növekedési ütemének fennmaradásaért, valamint 2019-ben meghirdette a vállalatok számára a Növekedési Kötvény Programot is. A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek célja a mikro-, kis- és középvállalkozások számára új beruházásai és működésük finanszírozására gyors és kiszámítható megoldás biztosítása.

2021-ben az NHP Hajrá és a Növekedési Kötvényprogram keretei kimerültek. Az év további részében a Garantiqa krízis garancia konstrukciók, a Széchenyi programokban elérhető, valamint az MFB, Eximbank által kínált konstrukciók támogatták a hitelezést. 2021. októberben elindult az NHP Zöld Otthon program, elősegítendő a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesülését a hazai lakáshitelpiacon, ami hozzájárulhat a zöld otthonok iránti kereslet, illetve ezen keresztül a kínálat élénkítéséhez is.

2023. februártól a Kormány elindította a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot (BGH), amely összesen 700 milliárd forintos keretösszeggel állt a vállalkozások rendelkezésére. Ezzel a Kormány 2023-ban mintegy 3.000 milliárd forintnyi, azaz a GDP 4 százalékának megfelelő finanszírozási forrást biztosít a vállalatok számára a Magyar Fejlesztési Bank és az Eximbank hitel- és tőkeprogramjain, valamint a Széchenyi Kártya (SZKP) programokon keresztül. A BGH bármilyen hitelcél-ra felhasználható forint és euró alapon. A Program az energiahatékonyságot javító beruházásokhoz további kamatkedvezményt biztosított.

A háztartások hitelállományának növekedésében jelentős szerepet játszott a 2019 júliusában elindított babaváró támogatáshoz kapcsolódó hitelfelvétel, mely terméknek pozitív katalizátor hatása a lakossági hitelezés növekedésében 2022-re is megmaradt, ezen felül a hitelkereslet élénkülését a Családvédelmi Akcióterv intézkedései is támogatják.

2024 októberében a Magyar kormány 21 pontos gazdaságpolitikai akciótervet hirdetett, amely gazdaságélénkítő intézkedéseket tartalmaz. Ennek keretében indult el 2025 januárjában a Munkáshitel konstrukció fiatal, nem-diplomás munkavállalók hitelfelvételre való ösztönzésére. Ugyanakkor indult el a Falusi Otthonfelújítási program. A gazdaságpolitikai akcióterv részeként nyílt meg a Demján Sándor Program ugyancsak 2025 januárjában, amely nagyszámú tőkefinanszírozási program a KKV-k számára - KKV beruházás ösztönző program - majd pedig elindult az EXIM bank export támogató programja. 2025 szeptemberétől elérhető az OtthonStart hitelprogram, amely alacsony kamatozásával és maximum 50 millió forint hitelértékével az első lakástulajdonos magánszemélyeket hivatott megcélozni.

### **3.4. Kilátások**

2020-ban a koronavírus járvány elleni küzdelem, 2021-ben a gazdasági kilábalás jellemzete a gazdasági folyamatokat. 2022-ben az infláció és az Orosz-Ukrán konfliktus következményei (magas infláció, szankciós intézkedések, energiahordozók árának ingadozása) elleni küzdelem határozta meg a monetáris és a gazdaságpolitikai folyamatokat, míg a 2023-as év a csökkenő inflációról és kamatkörnyezetről, valamint a stagnáló, zsugorodó gazdasági aktivitásról szólt. 2023-ban a fogyasztói árak továbbra is magasak voltak, de az év második felétől csökkenő ütemben nőttek, valamint az éves átlagot tekintve kamatkörnyezet is még magas volt. 2024-ben a fogyasztói árak növekedési üteme, valamint a kamatkörnyezet is csökkenésnek indult, míg az infláció az MNB toleranciasávján belülre került, ugyanakkor a bruttó hazai termék növekedése alacsony szinten ragadt.

2025-ben Magyarországon a fogyasztói árak éves növekedési üteme és a kamatkörnyezet tovább stabilizálódott (éves átlagban 4,4%), ugyanakkor a nemzeti össztermék stagnálása folytatódott, tovább csökkentek az ipari beruházások és a termelés. Az Orosz-Ukrán konfliktus továbbra sem zárult le, növekvő feszültség tapasztalható a Távol-Keleti régióban. Március elején az USA Izraellel együtt katonai műveleteket indított Irán ellen, amely válaszlépésként csapásokat intézett a környező államok Amerikai támaszpontjai ellen és lezárta a Hormuzi-szorost, megbénítva annak forgalmát. A konfliktus a régió

olajtermelésének visszaesését okozta, mely súlyos energiaválságot idézett elő, amely a nyersolaj és annak származékai piaci árának közel duplázódásával mérhető.

2026 januárjában az infláció jelentősen lassult, és az év során várhatóan a devizaárfolyam leértékelődése, a fogyasztásiadó rendszer változásai lesznek megfigyelhetők. Az áremelkedési ütem 2026 első hónapjaiban ideiglenesen az inflációs cél alá mérséklődhet, majd átmenetileg ismét a toleranciasáv felső szélé közelébe

emelkedhet. A várakozások szerint az áremelkedés üteme 2027 második felében érheti el tartósan a 3 százalékos inflációs célt. Az infláció éves átlaga 2026-ban 3,2 százalékon, 2027-ben 3,3 százalékon és 2028-ban 2,7 százalékon alakulhat.

A reálgazdaságot illetően a GDP növekedését leginkább a szolgáltatások és az export bővülése húzza majd.

A 2026 évi növekedést illetően a kormányzati jövedelemnövelő intézkedések és az emiatt emelkedő háztartási belső fogyasztás, valamint a nettó export járulhat hozzá a növekedéshez, ami 2025 közepén indult el a világban és Európában.

A beruházások szintje 2026-ban várhatóan stabilizálódik nominális és reálértéken egyaránt. A hazai ipari termelést és exportot a külső gazdasági aktivitás valamint a kiviteli élénkítése, a gépjárműgyártás és az akkumulátorgyártó vállalatok fogják húzni.

A magyar gazdaság 2026-ban várhatóan 1,5 százalékos körül és 2027-ben 3,1 százalékkal bővülhet.

#### 4. A Gránit Bank üzleti stratégiája

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett Gránit Bank célja, hogy a lakosság valamint a vállalkozások stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált, ökoszisztémába illeszkedő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetők.

A Gránit Bank stratégiájának kulcs eleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A Gránit Bank a digitális fejlődés minden technológiai lehetőségét meg kívánja ragadni a gyors, biztonságos és kényelmes ügyfélszolgálat érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szán a digitális csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak.

A Gránit Bank partner az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és érdekelt az így megvalósuló projektek hosszú távú működésében. Ebben stratégiaileg is támaszkodik azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis- és középvállalati szektor dinamizálását. A nagy és középvállalati ügyfeleket szenior ügyfélreferensek szolgálják ki a komplex banki ügyletek esetében, ugyanakkor a kapcsolattartás és a mindennapi bankügyek intézése alapvetően a digitális csatornákon zajlik. A KKV ügyfelek részére a Bank fokozatosan nyit, és olyan standardizált termékeket és szolgáltatásokat kínál, amely biztosítja a gyors és kényelmes ügyintézés, valamint a költséghatékony működést.

A Bank stratégiájának másik kulcs területe, a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, ügyfelei részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, zöld hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése. A Bank építi a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevő vállalati ügyfelei tulajdonosaira és alkalmazottaira is, akik kedvező feltételekkel végezhetnek privát banki ügyeiket a Gránit Banknál.

A Bank stratégiájának alapja, hogy a digitális banki megoldások fejlesztése mentén alakítja ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja. A banki szolgáltatások igénybevétele módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével

*A Gránit Bank digitális stratégiája az alapítás óta változatlan, magasszintű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt vállalatok és magánszemélyek részére innovatív digitális csatornán keresztül.*



*A Bank digitális üzleti modellje hatékonyan használja fel az erőforrásokat és ugyanakkor támogatja a fenntartható gazdasági szerkezetet.*

párhuzamosan általánosságban azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége már most is elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bankfiók hálózat generálja, és egyre inkább növekszik a pénzügyi szolgáltatások - beleértve az ügyfél első bankszámla nyitását is - interneten keresztüli értékesítése is.

A Gránit Bank üzleti modellje a bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet (a működési költség/mérlegfőösszeg tekintetében a Gránit Bank 0,9%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 1,9%-os átlagánál, tranzakciós illeték, bankadó és extra profit adó nélkül számolva) eredményez, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók nyújtását, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el. A Gránit Bank korrigált (bankadótól, extraprofit adótól és tranzakciós illetéktől megtisztított) működési költség/mérlegfőösszeg mutatója 0,91%. A banki stratégia illeszkedik a megváltozott ügyfélszokásokhoz, hiszen számos nemzetközi és hazai kutatás bizonyítja, hogy egyre inkább nő az online, kifejezetten a mobiltelefonon keresztül történő bankolók aránya.

A Bank a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2025-ben a tizenkettedik nyereséges évét zárja.

A Bank az elmúlt tizenöt és fél évben átlagosan évi 41,2% mérlegfőösszeg növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy színvonalas, innovatív és kedvező kondíciójú pénzügyi szolgáltatásokkal elégedett ügyfeleket lehet szerezni erős versenykörnyezetben is.

A Gránit Bank növekedésének motorja, a stratégiájának alappillére, az innováció, amellyel a Bank célja, hogy minél inkább leegyszerűsítse, megkönnyítse az ügyfelek számára a hagyományosan bonyolultnak tartott pénzügyeket. A Gránit Bank az ügyfeleknek nyújtott kényelmi szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célnak tartja.

A pénzügyek online intézése terén a Gránit Bank fennállása óta élen járt.

Az ügyfelek napi rutin pénzügyeiket intézhetik a NetBankon keresztül, számítógépen, vagy az okostelefonokra optimalizált alkalmazáson keresztül, a kártyás műveleteiket SMS útján kontrollálják. A Gránit Bank alkalmazza az elektronikus aláírás intézményét, így NetBankon keresztül minden banki igazolás, dokumentum az ügyfelek részére rendelkezésre áll. Kérdés esetén az élőhangos call center és a már korábban említett, a személyes bankolás élményét is nyújtó VideóBank is segít az ügyfeleknek. A 2012-ben bevezetett VideóBank szolgáltatás a magyar piacon egyedülálló módon teremtette meg annak a lehetőségét, hogy az ügyfél sorban állás és utazás nélkül kerüljön személyes kapcsolatba a Bank ügyintézőjével, megkapjon hivatalos banki dokumentumokat és különböző banki tranzakciókat végezzen.

A Bank 2014-ben vezette be az újításnak számító Gránit eBank szolgáltatást, amelyet az ügyfelek kényelme érdekében azóta is folyamatosan fejleszt. A díjnyertes mobilapplikáción keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de az ügyfelek részére költséghatékonyabb és egybenkörnyezetbarát is. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz. 2015 újdonsága volt, hogy az ügyfelek tranzakcióik után díjmentes iSMS formájában kapnak tájékoztatást a tranzakciókról, a korábbi SMS formátum helyett.

A 2016-ban Európában elsőként bevezetett Gránit Pay egy olyan újgenerációs banki mobiltárca, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható, majd ezt követően NFC képes androidos telefonnal lehetővé válik az érintéses fizetés a POS terminálokon.

Lakossági számlanyitást kezdeményezni online módon már korábban is lehetett, azonban 2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a Gránit Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő Gránit VideóBankon keresztül elindította a videó-azonosítással

*Az innovatív digitális megoldások leegyszerűsítik a napi pénzügyek intézését.*

összekapcsolt online lakossági számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő lakossági ügyfelei az országban bárhol is teljeskörűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés és bankfiók felkeresése nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitást okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen keresztül. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat. A tapasztalatok alapján a Bank lakossági ügyfeleinek több mint 99%-a kezdeményezi VideóBankon vagy egyéb online módon a számlanyitását.

2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a Gránit Bank mobilbanki applikációja (Gránit eBank) költsélemző pénzügyi menedzsmen (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan akkor még nem létezett. Az eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az applikáció öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázol.

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártyatranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra), 2018-ban pedig újítként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

Ezekkel a szolgáltatásokkal az ügyfelek az okostelefonon keresztül kezükben tarthatják a személyes bankfiókjukat, amellyel a Bank a gyakorlatban leképezi „A mobilom a bankfiókom” mottóját. Az alkalmazás az App store-ból és az Android marketről, Google Play áruházból is letölthető. Az ügyfelek körében egyre népszerűbb ez a megoldás, hiszen az okostelefon az új bankfiók, amelybe utazás és sorban állás nélkül egy gombnyomásra be lehet lépni, és a privát vagy üzleti célok eléréséhez szükséges testre szabott pénzügyi megoldások azonnal rendelkezésre állnak.

2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető. Ezen felül a Bank megvalósította a lakossági ügyfelek részére a babaváró kölcsön online igénylését, valamint elindult a GránitPay mellett az ApplePay is.

2020-ban bevezetett újítások közül kiemelendő az Azonnali Fizetési Rendszer keretében megvalósított fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztemerd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamatot forradalmasítja a mesterséges intelligencia, amelynek segítségével a Gránit Bank Magyarországon elsőként vezette be a szelfis számlanyitás lehetőségét, vagyis már teljesértékű lakossági bankszámla nyitható otthonról, ügyintézői segítség nélkül, mindössze pár perc alatt. További fejlesztés az ún. Gránit Digitális Kártyaszolgáltatás, amely akár már a számlanyitás másnapján, plastik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek, ezt a hazai bankok között elsőként vezet-te be a Gránit Bank. 2020-ban az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a Gránit Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel.

2021-ben a jelzáloghitelezés teljes folyamatát a digitális csatornára optimalizálta a Bank. Az ügyfél a hitelek és az elérhető állami konstrukciók optimális kombinációját állíthatja össze a kalkulátor segítségével (lakáshitel, babaváró, CSOK). Az ügyfelek a digitális ügyfélfiókon keresztül benyújthatják és nyomon követhetik a teljes hitelezési folyamatot.

A Gránit Bank világvizonylatban is első között szerepel és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculatort, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO2 kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a

*A lakossági ügyfelek 99%-a online kezdeményezte a számlanyitást.*

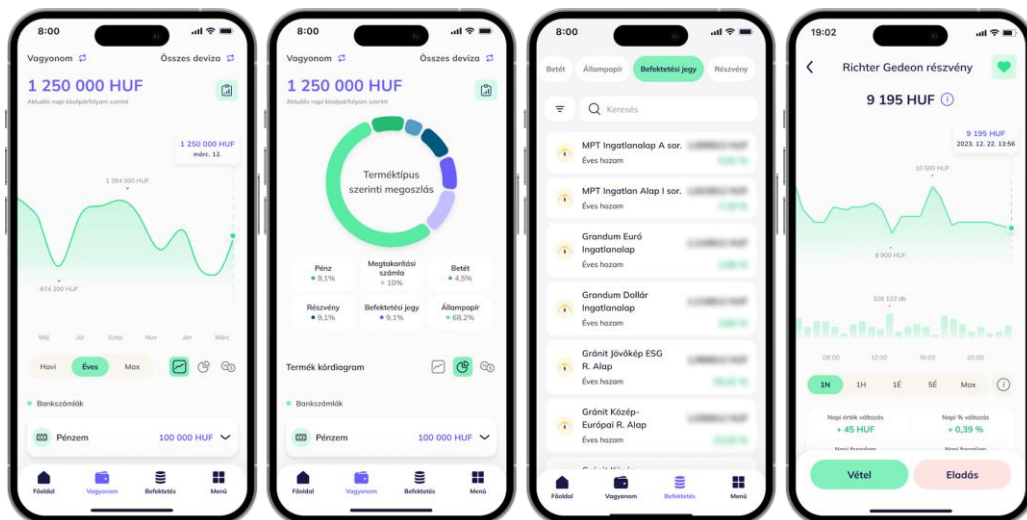
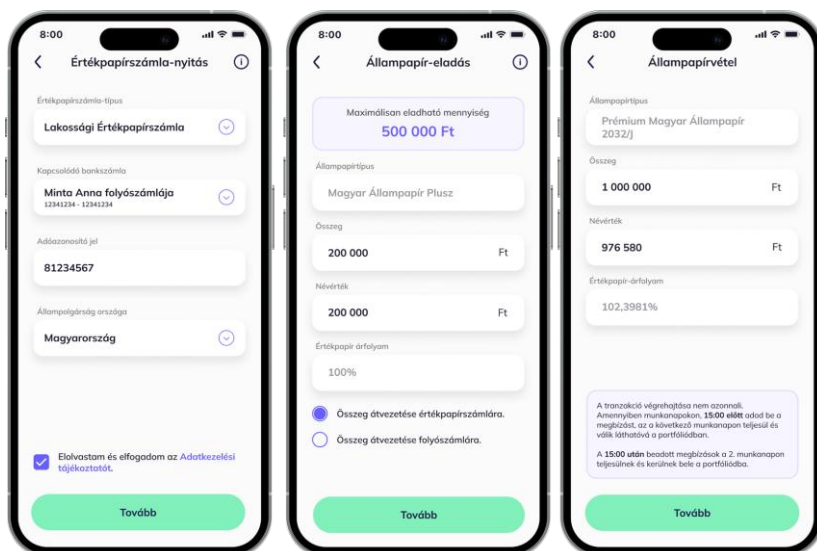
hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával. A funkció népszerű az ügyfelek körében, már több ezer fa ültetésre került.

Az Öko Kalkulátorral egyidőben jelent meg az applikációban a „Vagyonom” funkció, mellyel az ügyfelek követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét és állampapír egyenleg).

A Bank minden plastik kártyatermék esetén újrahasznosított műanyagból készült bankkártyát bocsát ki. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.

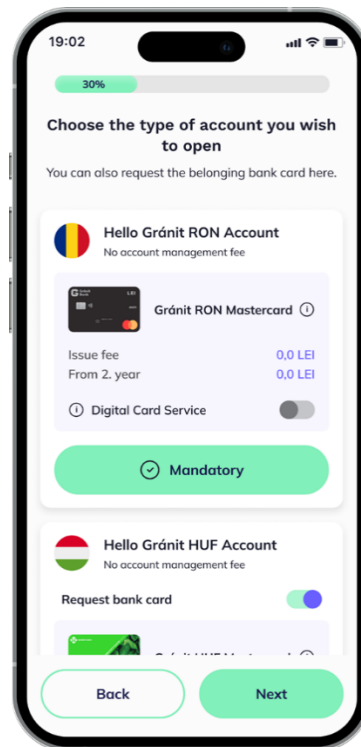
Gránit Family applikáció a 2022-es év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztossága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre szabott design társul. A Bank elindította a FairPay szolgáltatást is, amely egy fizetési kérelem alapú elektronikus fizetési megoldást integrál a felsőoktatásban használt Neptun rendszerbe.

2023-ban az eBank mobilapplikációban elérhetővé tettük az értékpapír számlanyitást, állampapír vásárlást és eladást, valamint a kedvezményes, középárfolyamon történő devizaváltást egy meghatározott havi limitösszegig. A Babaváró hiteligénylési folyamat átalakításával az igénylés akár 30 perc alatt megvalósulhat. Új bankkártya funkciók kerültek az eBank mobilapplikációba, az ügyfeleknek lehetőségünk van új bankkártyát igényelni, a bankkártyaadatokat és a kártyához tartozó PIN kódot megtekinteni.



2024-ben új leányvállalattal bővült a Bankcsoport. A Bank felvásárolta a Holland DeLage Landen társaság magyarországi leányvállalatát és ezzel a Bank belépett a lízingpiacra Gránit Lízing néven.

A Bank elindította a Cross-border, határon átnyúló szolgáltatásait Romániában egyenlőre bankszámla és fizetésforgalmi, devizaváltási szolgáltatásokkal.



2024-ben a mobilbanki eBank alkalmazás új funkciókkal bővült, mint az otthonbiztosítás kalkulátor és működésbe lépett a Gránit GURU, egy mesterséges intelligencia (generative AI megoldás) vezérelt jelzáloghitel asszisztens.

A Bank elindította befektetési szolgáltatások nyújtását is az ügyfelek részére szintén a mobil alkalmazáson keresztül az ügyfelek részére elérhetővé téve a Gránit Alapkezelő befektetési jegyeit is. A hitelezéshez kapcsolódó számos üzleti folyamattal kapcsolatosan elkezdte a fejlesztést generative AI megoldásra alapozva annak érdekében, hogy a folyamatokat minél hatékonyabbá tudja tenni.

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

A Bank - hosszú távú stratégiájának megfelelően - elindította a mesterséges intelligencia által támogatott jelzáloghitelezési folyamatot, amely célja, hogy javítsa az ügyfél élményt és ezáltal tovább növelje a költséghatékonyságot.

Az új megoldás keretében az ügyfelek által benyújtott dokumentáció kiértékelésében a hitelügyintézők mellett egy MI alapú ügynök (Gránit Guru) is részt vesz.

2025-ben bevezetésre került a mobilalkalmazásból igényelhető Gránit Gold Mastercard hitelkártya, az Egyszerhasználatos bankkártya, amely egyedülálló módon nemcsak forintban, hanem devizában is, akár hitelkártyához is kapcsolható, biztonságos az ismétlődő terheléses csalásokkal szemben az online vásárlások alkalmával. A Gránit Hozampáros betéti konstrukció mellett 2025. december közepén elindult a Gránit Prémium Megtakarítási számla, amely lekötés nélkül napi kamattőkésítéssel kínál magas betéti kamatot az ügyfeleknek és a mobilalkalmazás mellett videobankon keresztül is elérhető. A Munkáshitel szintén digitális módon igényelhető, és a megtakarítási lehetőségek széles palettája érhető el a Gránit eBank applikációban kényelmesen otthonról. Az ügyfelek biztonsága érdekében az alkalmazásban ellenőrizhető, hogy valóban a Bankból érkezik az ügyfél megkeresése. 2025. negyedik

negyedévben megjelent a termékinálatunkban a wearables/hordható fizető eszközök (gyűrű, karkötő), melyekkel elsőként léptünk piacra.

2025-ben a bank elektronikus csatornáiba integrálásra került a Digitális Állampolgárság Program (DÁP). A fejlesztésnek köszönhetően az ügyfelek hozzárendelhetik a DÁP azono-sítójukat a bankszámlájukhoz, így a DÁP applikáció segítségével is be tudják azonosítani magukat a NetBankba történő belépéskor, ill. a Gránit eBank mobilalkalmazás regisztrációjakor. A Gránit Bank volt az első a bankszektorban, aki a DÁP elfogadást mobilbanki applikációba integrálta, ráadásul a DÁP-os eAzonosításra már a szelfi számlanyitási folyamatban is lehetőség van, így a DÁP-ot használó ügyfelek már a számlanyitástól kezdve azonosíthat-ják magukat a DÁP-pal, nem szükséges a banki felhasználónevüket, jelszavukat használni.

2025.2. negyedévtől a Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását. A hazai bankok közül a Gránit Bank elsőként, és jelenleg egyedülként biztosít érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldásokat (qvik-QR, qvik-link). 2025 végére a fairpay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden - online, mobil és fizikai - fizetési csatornát lefed.

## 5. Fenntarthatóság

A Bank fenntartható üzleti modellt követ és egyre szélesebb körű CSR tevé-kenységet folytat

2010-es megalapítása óta a Gránit Bank stratégiai célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye a pénzügyek intézését. A Bank küldetésének tekinti, hogy a stratégia megvalósítása során a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot is a Bank partnereiben, ügyfeleiben. A Bank által alkalmazott merőben újszerű, digitális működési modell az ügyféligényeket fókuszba helyezve az ügyfélműködés fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos, és fenntartható gazdasági működést. Meggyőződésünk, hogy a Gránit Bank digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.

A Gránit Bank fenntarthatósági stratégiájának alapja a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások. Az információtechnológia nagy ütemű fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digi-talizáció felé orientálódik, amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban, illetve lehetővé válik, hogy a digitális technológia segítségével a bankok is mind növekvő mértékben hozzájáruljanak a környezettudatos, erőforrás-kímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához. A Gránit Bank kiemelt szerepet szán a lakossági ügyfélszerzés és a pénzügyi tranzakciók elektronikus csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélműködést és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

A Gránit Bank az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határozza meg fenntarthatósági stratégiájának szerkezetét.

A Bank a 2025-ös üzleti évet illetően Fenntarthatósági jelentést készít.

A Gránit Bank büszke arra, hogy digitális szolgáltatásai és folyamatai révén hozzájárulhat a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez.

A Gránit Bank a környezeti szempontokon belül 4 kiemelt célt határozott meg.



| Környezettudatos belső működés  | Károsanyag-kibocsátás csökkentése |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| Energiafelhasználás csökkentése | Fenntarthatóság támogatása        |

A Bank digitális folyamatainak és termékeinek az alábbi mérhető környezeti mutatókra (KPI-ok) van kedvező hatása:

A Gránit Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papírfel-használásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírmentes működéshez.

CO2 kibocsátás: A Gránit Bank digitális bankként arra törekszik, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezettudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyagkibocsátást.

Villamos energia felhasználás: A Gránit Bank több tízezer ügyfelét mindössze egy nagyobb központi fiókkal illetve egy kisebb sales pointtal szolgálja ki. A digitális technológia segítségével a Gránit Banknak, a hagyományos pénzügyi intézményekkel ellentétben nincs szüksége kiterjedt, drága és energiaigényes bankfióki rendszer kialakítására, amellyel jelentős mennyiségű villamos energiát, papírt, az építkezéssel járó károsanyagkibocsátást és hulladékot takarít meg.

Környezettudatos hitelezés: A Gránit Bank a vállalati hitelezés során folyamatosan törekszik a környezettudatos, „zöld” projektek finanszírozására, mindemellett a Banknál működő MFB hitelpont is a kvv illetve lakossági szektor energiahatékonyságát célozza. Az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld jelzáloghitelt 2021 folyamán, a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, digitális igénylési folyamat keretében nyújtotta.

Zöld banki termékek körének folyamatos bővítése: A Gránit Banknál a lakossági bankszámlák 94 százaléka teljesen online, elektronikusan letölthető bankszámlaszerződéssel nyílik. A Bank 2021 folyamán a hiteligenylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel, míg a piaci lakáshitel és az NHP Zöld Otthon Lakáshitel esetében a hazai piacon unikális end-to-end digitális hiteligenylési folyamatot alakított ki. A Gránit Bank 2021-ben Magyarországon az elsők között kezdte meg a környezetbarát alapanyagból készült bankkártyák kibocsátását és 2024 közepétől a bankkártyák 100%-a újrahasznosított PVC-ből készülnek.

A Gránit Bank küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben. Ennek keretében Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard és a svéd Do-conomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldását, melynek lényege, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok bankkártyás költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyomuk becsült nagyságát és a Gránit eBank applikációból elérhető Öko Kalkulátor segítségével az Ügyfeleinek lehetőséget ad annak monitorozására és - faültetésre szánt adománnyal - csökkentésére.

Az alkalmazott üzleti modell és alapelvek következtében 2011-től kezdve ügyfeleinkkel közösen nagymennyiségű papírt takarítottunk meg, rengeteg fát mentettünk meg a kivágástól, és jelentős mennyiségű CO2 kibocsátását előztünk meg.

A Bank a 2020-as lezárt üzleti évtől kezdve minden évben elkészíti a hivatalos Karbonlábnyom-számítás Scope 1-es és Scope 2-es modulját, hogy minél valóságosabb és pontosabb képet kapjon a szén-dioxid-kibocsátás mértékéről. A GHG Protocol nemzetközileg elismert módszertan alapján kiszámított Scope 1 és Scope 2 kibocsátásának ellensúlyozásával (offsetelésével) a Bank karbonsemlegesen működik. A Gránit Bank, amely Magyarország legkisebb ökológiai lábnyomával rendelkező pénzintézete, 2021-ben harmadik helyezett lett „Az év fenntartható bankja” kategóriában a Mastercard Év bankja versenyen.

A digitális pénzügyi modell védi a környezetet és hozzájárul az egészségesebb életkörülményekhez.

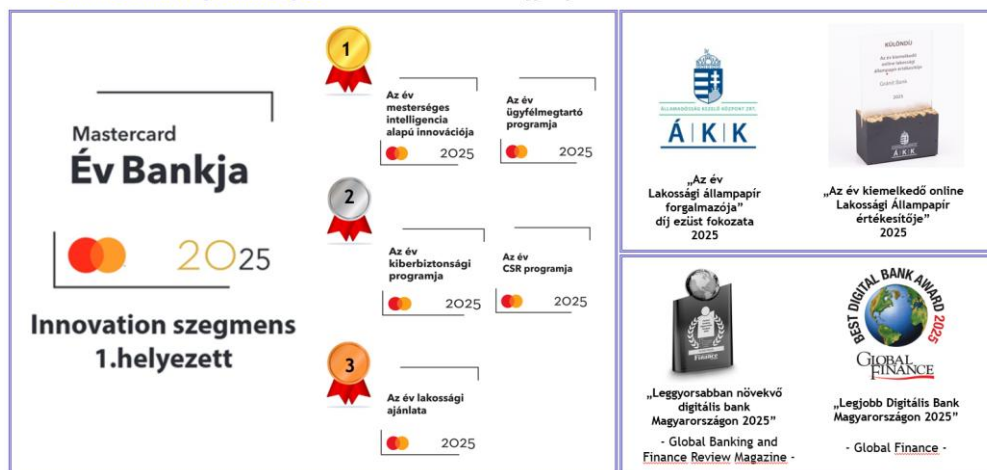
2025-ben is számos díjjal ismerték el a Bank teljesítményét

2023-ban a Mastercard “Év Bankja” versenyén 4 első helyezést hozott el a Gránit Bank és megosztva nyerte el a legrangosabb “Év Bankja” díjat. 2024-ben a Bank megkapta a Beyond Banking díjat, első lett „Az év marketing kommunikációs kampánya” és a „Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya” kategóriákban, második helyezést ért el „Az év prémium banki ajánlata”, és harmadik helyezést ért el „Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása”, „Az év CSR kezdeményezése” valamint „Az év fintech együttműködése” kategóriákban.

A Gránit Bank 2025-ben a Magyarország legrangosabb banki versenye, a Mastercard - Év Bankja versenyen, az Innovációs szegmens fődíját nyerte el, kettő első helyezést (Az év mesterséges intelligencia alapú innovációja és Az év ügyfélmegtartó programja), kettő második helyezést (Az év kiberbiztonsági programja, Az év CSR programja) és egy harmadik helyezést ért el az Az év lakossági ajánlata kategóriában. A díjak a Gránit Bank üzleti stratégiáját ismerték el, amely a folyamatos innovációval és a kiemelkedő ügyfélményt nyújtó prémium megoldásokkal különbözteti meg a Bankot versenytársaitól.

A Gránit Bank a “Global Finance”, New York-i pénzügyi szaklap 2025-ös digitális lakossági bank versenyén a legjobb Digitális Bank díját nyerte el. 2025-ben a Global Banking and Finance Review Magazine, a neves brit pénzügyi szaklap ismét a Gránit Banknak ítélte oda a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” díjat. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ a Gránit Banknak ítélte “Az év Lakossági állampapír forgalmazója” díj ezüst fokozatát, valamint „Az év kiemelkedő online Lakossági Állampapír értékesítője” díjat.

**A Gránit Bank teljesítményét 2025-ben számos díjjal jutalmazták**



A Gránit Bank az új csúcstechnológiát jelentő és az ügyfelek számára ingyenes digitális megoldásokkal a lakosság széles rétege számára teszi elérhetővé a fenntartható, költséghatékony bankolást. A számlacsomagokhoz díjmentes alapfunkcióként beállított VideóBank, NetBank és eBank applikáció, illetve a VideóBankban elérhető chat segíti a fogyatékkal élőket pénzügyeik intézésében. A 100%-ig digitális, papírmentes bankszámla- és értékpapírszámlanyitás, állampapír vásárlás és babaváró kölcsön, az Otthon Start hitel igénylés jelentős környezeti terheléscsökkentést tesz lehetővé.

A Bank a szponzorációk és támogatási programok terén 2025-ben is stratégiai szemléletet követ. A Bank marketing szempontból elemzi együttműködéseit, sportágak esetén áttekinti az elért eredményeket, valamint folyamatosan figyeli a társadalmi hatásokat és visszajelzéseket.

A Gránit Bank elkötelezett a hátrányos helyzetű gyermekek és szülei felzárkóztatásáért, e küldetés jegyében az Ökumenikus Segélyszervezettel 2019 óta meglévő együttműködését egy új - 3 éves - programmal mélyítette el. A 2024-ben



elindított és 2025-ben elkezdődött projekt, az „Ott vagyunk Neked” ernyőprogram legfontosabb eleme, a Digitális tallér program, amely a Segélyszervezet felzárkóztató intézményeiben foglalkoztatott több száz gyermek és szülei életét javítja digitális és pénzügyi tudásuk fejlesztésével. A Bank anyagi támogatásával a Segélyszervezet digitalizálta a tanulást és közösségépítést ösztönző Tallér programját, amelynek idei eredményes pilotja megalapozza az országos kiterjesztést.

A programban a Bank önkéntesei kiberbiztonsági és digitális készségfejlesztő oktatásokat tartanak és adománygyűjtéseket szerveznek. A mérések alapján a programban résztvevők életminősége jelentősen javult, nőtt a digitális önbizalmuk, fejlődött kiberbiztonsági és pénzügyi tudásuk, ami hosszú távon támogatja felzárkózásukat. 2025 nyarán indult egy közös adománygyűjtés a Szervezettel is, amely lehetővé tette, hogy már akár 1 000 Ft adománnyal is biztosítható legyen egy hátrányos helyzetű gyermek számára a napi melegétel a nyári szünetben - ezzel is támogatva a rászoruló családokat és a Tanodás programokat.

A Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében továbbra is szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit és tömegsportrendezvényeit, a 2024-ben megújított támogatási szerződés alapján. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyben a Bank elnök-vezérigazgatója társadalmi elnökként is aktívan részt vesz.

A kultúra támogatása is központi eleme maradt a Gránit Bank társadalmi felelősségvállalási programjának. A Bank immár több mint tíz éve közvetlenül támogatja a Szépművészeti Múzeum kiállításait. 2025-ben A "Menny és pokol házassága - William Blake és kortársai" című, a londoni Tate gyűjteményéből származó nagyszabású kiállítást támogatta, amely bemutatta a brit romantika mesterének festményeit, illusztrációit, és a vele egykorú alkotók (Turner, Fuseli) műveit.

A Bank munkatársaival továbbra is részt vesznek zöld kezdeményezésekben, ideértve a Bank mobilbanki Öko Kalkulátor funkcióján keresztül érkező adományokból vásárolt facseteték ültetését. Emellett különleges zöld programokban is részt vesznek, folytatva a korábbi években megkezdett iskolai Miyawaki erdőtelepítést és a környezettudatos szemlélet terjesztését app-szolgáltatások és oktatási tartalmak révén.

A Bank 2025-ben is aktívan részt vett a Pénz7 országos pénzügyi edukációs programban, ahol több önkéntes - köztük felsővezetők - tartottak pénzügyi ismeretterjesztő tanórákat.

A Bank 2025-ben kimagasló eredménnyel zárta 15. üzleti évét.  
A Bank tizenkettedik nyereséges üzleti évében az eddigi legmagasabb, 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el.

A Bank mérlegfő-összege 1.785,5 milliárd forint.

## 6. A 2025-ös üzleti év pénzügyi számai

| Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)                              | 2024        | 2025        | Változás (év/év) |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| <b>Adózás utáni eredmény (számveteli)</b>                              | <b>16,9</b> | <b>19,2</b> | <b>113,6%</b>    |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)  | 20,7        | 22,5        | 108,7%           |
| Jövedelem adók (-)                                                     | -1,1        | -2,2        | 195,3%           |
| <b>Adózás előtti eredmény (számveteli)</b>                             | <b>18,0</b> | <b>21,4</b> | <b>118,8%</b>    |
| Adózás előtti eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül) | 21,9        | 24,8        | 113,3%           |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                         | <b>21,9</b> | <b>24,8</b> | <b>113,3%</b>    |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                   | <b>37,5</b> | <b>42,5</b> | <b>113,2%</b>    |
| Kamat és jutalék eredmény                                              | 33,4        | 33,8        | 101,2%           |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                     | 34,1        | 35,0        | 102,7%           |
| Kamatereedmény                                                         | 31,7        | 32,3        | 101,8%           |
| Kamat bevétel                                                          | 101,2       | 102,4       | 101,2%           |
| Kamat ráfordítás (+)                                                   | 69,5        | 70,2        | 101,0%           |
| Jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                              | 1,7         | 1,5         | 89,7%            |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                           | 4,4         | 5,7         | 131,7%           |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                   | -2,7        | -4,2        | 157,8%           |
| Egyéb nettó bevétel                                                    | 2,3         | 2,5         | 111,5%           |
| Osztalék bevétel                                                       | 1,9         | 6,2         | 332,4%           |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                     | <b>14,2</b> | <b>16,2</b> | <b>114,2%</b>    |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                    | <b>1,4</b>  | <b>1,5</b>  | <b>103,5%</b>    |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                    | <b>3,8</b>  | <b>3,4</b>  | <b>87,3%</b>     |

| Egyedi szintű mérleg adatok (mrd Ft)                                     | 2024         | 2025         | Változás (év/év) |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>Eszközök összesen</b>                                                 | <b>1 598</b> | <b>1 785</b> | <b>111,7%</b>    |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                           | 627          | 533          | 84,9%            |
| Pénzüintézetekkel szembeni követelések                                   | 53           | 86           | 160,5%           |
| Értékpapírok (állampapírok, nem hitelként bemutatott egyéb értékpapírok) | 142          | 117          | 82,4%            |
| Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)                              | 716          | 985          | 137,6%           |
| Bruttó hitelállomány (ügylél, intézményi) portfólió minőség szerint      | 719          | 989          | 137,6%           |
| Stage3 bruttó hitelállomány                                              | 2            | 5            | 300,9%           |
| Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint                          | -3           | -4           | 134,9%           |
| Stage3 értékvesztés                                                      | -1           | -3           | 211,9%           |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak                                      | 10           | 16           | 150,5%           |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                          | <b>1 458</b> | <b>1 626</b> | <b>111,5%</b>    |
| Pénzüintézetekkel szembeni kötelezettségek                               | 279          | 177          | 63,7%            |
| Betétállomány <sup>4</sup>                                               | 1 169        | 1 437        | 122,9%           |
| <b>Saját tőke (Részvényesi vagyon)</b>                                   | <b>141</b>   | <b>160</b>   | <b>113,5%</b>    |
| Kezelt vagyon                                                            | 1 551        | 1 667        | 107,4%           |

<sup>1</sup> Tranzakciós illetékekkel nettósított

<sup>2</sup> Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézetek különadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány változása alapján.

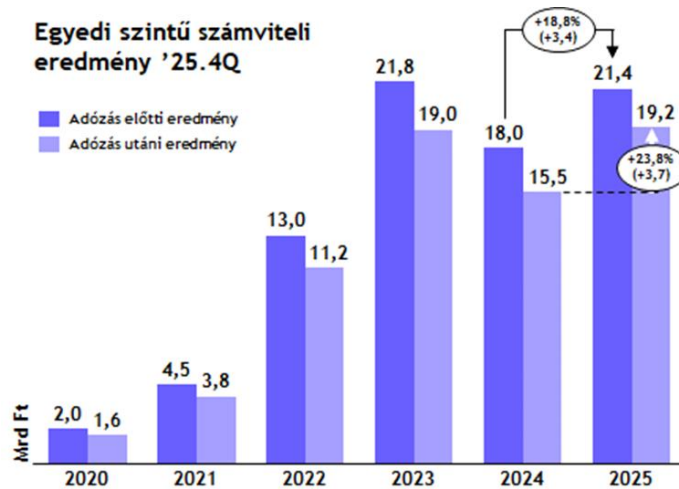
A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

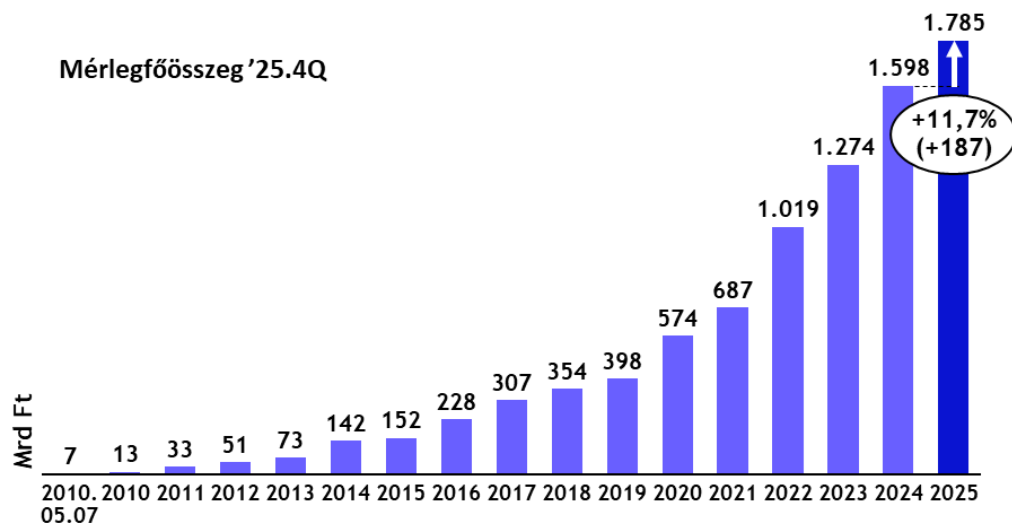
### 6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

A Bank 2025-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú

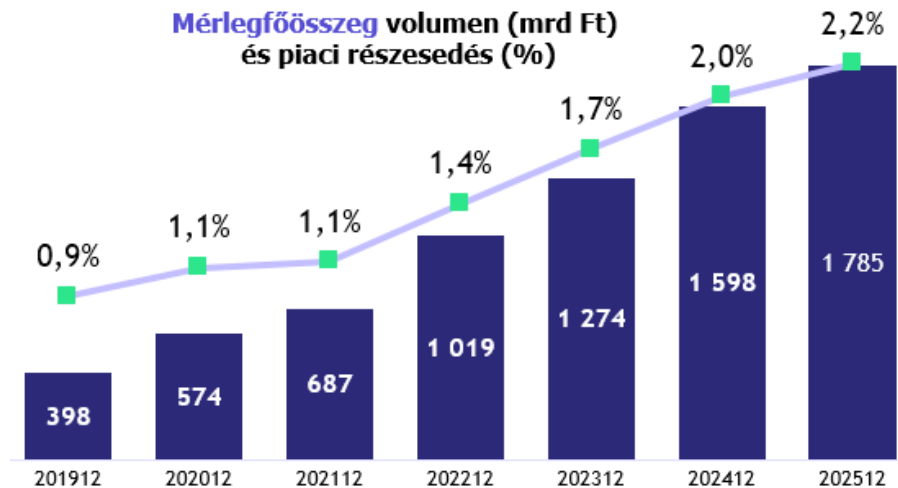
stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, mely eddigi legmagasabb a története során. A Gránit Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként.



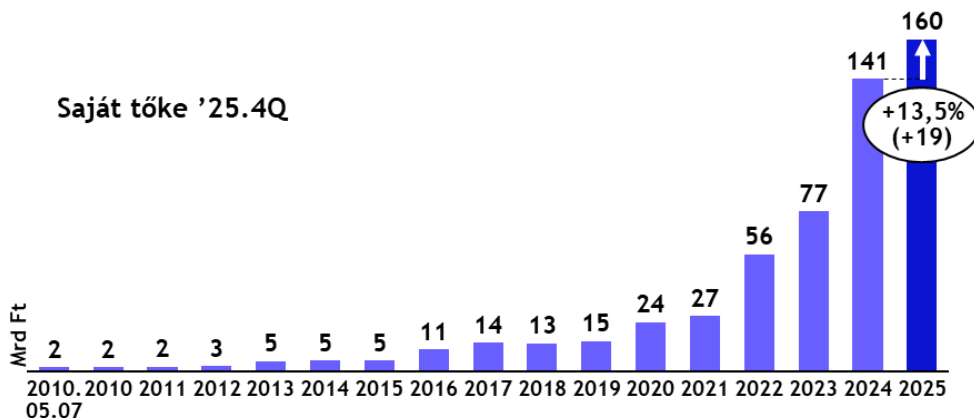
Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2025 végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-os növekedés az előző évhez képest és 9,2% ponttal haladja meg a piaci átlag 2,5%-os értékét.



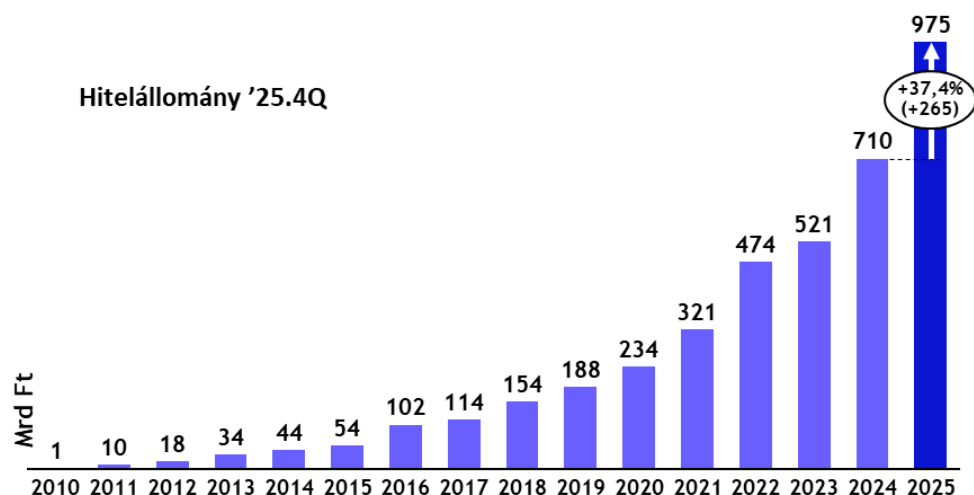
A mérlegfőösszeg alapján 2025. évvégén a Bank piaci részesedése 2,2%.



A saját tőke egy év alatt 19 milliárd forint-tal (13,5%-kal) nőtt az eredmény visszaforgatásának (19,13 milliárd forint) eredményeként. Az éves átlagos saját tőke állomány 2025-ben 62,4%-kal, míg 2024-ben 39,4%-kal nőtt.

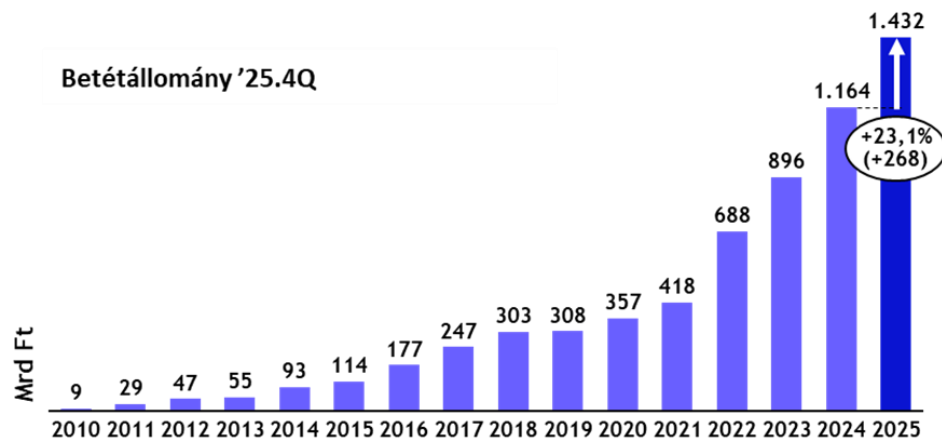


A hitelállomány dinamikusan bővült az elmúlt egy év viszonylatában. A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 975 milliárd forint, az előző év végéhez képest 37,4%-kal lett magasabb. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,48%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

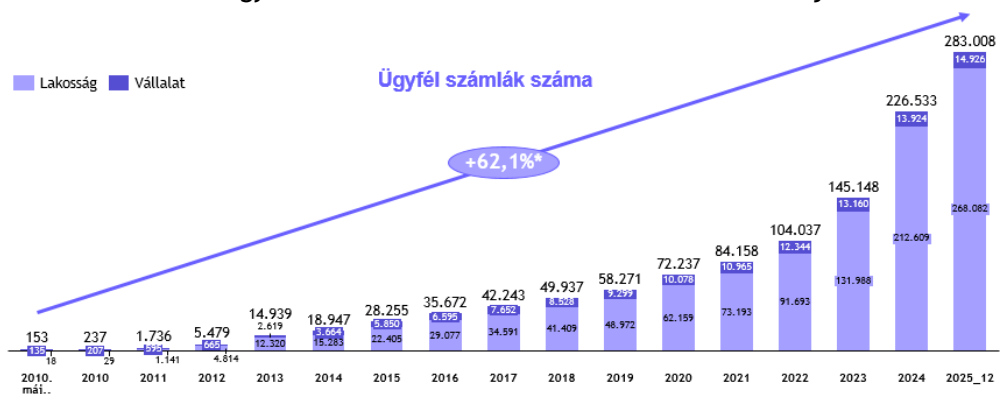


A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betét, állampapír, befektetési jegyek, részvények) állománya 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

Az ügyfelek elhatárolt kamatok nélküli betétállománya 2025 évvégén 1.432 milliárd forint, ami 23,1%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket, mely a bankszektor 5,8%-os éves növekedését 17,3% ponttal haladja meg.



A Gránit Bank ügyfeleinek száma 2025-ben is dinamikusan növekedett, a lakossági ügyfelek száma 23,0%-kal, a vállalati ügyfelek száma 5,1%-kal nőtt. Az év folyamán naponta átlagosan közel egyharmadával több lakossági fizetési számla nyílt, mint egy évvel korábban, köszönhetően az ügyfélélményt, a kényelmes és egyszerű bankolást középpontba helyező innovációknak, az eBank applikációban elérhető számos új funkciónak, valamint a hatékony marketingkommunikációs tevékenységnek. A lakossági fizetési számlák nettó növekményéből közel minden hatodik számlát a Gránit Banknál nyitottak meg az ügyfelek. Az ügyfél és számlaszám dinamikus növekedésében nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank gyors ütemben növekvő ismertségének. Az ismertség növelésében a digitális platformok szerepe kiemelkedően hangsúlyos, ami a marketing megjelenésben is érvényesül. Bár a tavalyi évben televízióban és nyomtatott felületeken is megjelent a Bank, számos új digitális csatornán, köztük a Tik-Tok-on is indultak kommunikációs kampányok, influencerek bevonásával. A digitális, szelfis számlanyitás aránya erőteljesen nőtt, összességében az ügyfelek 90,3%-a nyitotta teljesen digitális úton (mobilalkalmazáson vagy Videobankon keresztül) a számláját a Gránit Bank. További 8,8% pedig digitálisan kezdte meg a számlanyitást, de végül úgy döntött, hogy a folyamatot a fiókban fejezi be. Ez azt jelenti, hogy ügyfeleink 99%-a digitálisan kezdeményezte a számlanyitást. A Bank által kezelt ügyfélszámlák alakulását a következő ábra mutatja:



## 6.2.A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

A Bank a 2025. évet 19,2 milliárd forint adózott eredménnyel zárta. A 42,5 milliárd forint nettó bevétel 13,2%-kal magasabb a megelőző év értékétől. A nettó kamateredmény 1,8%-kal nőtt egy év alatt. A tranzakciós illeték költségével korrigált jutalékeredmény 10,3%-kal csökkent az illeték emelkedése (57,8%) miatt, melyet a 12 hónap alatt 31,7%-kal emelkedő jutalékbevétele csak részben tudott kompenzálni. A Bank 2025-ben 2,1 milliárd forint bankadót, 1,3 milliárd forint extra profit adót és 4,2 milliárd forint összegben tranzakciós illetéket fizetett.

**A Bank adózott eredménye 19.164 milliárd forint.**  
**A Bank nettó működési eredménye 24.758 milliárd forint.**

A működési költségek 14,2%-kal emelkedtek 12 hónap alatt az üzleti aktivitás növekedéséből, a digitális innovációk implementálásából, a nagyobb marketing aktivitásból, valamint a beruházásokra elszámolt növekvő amortizációból eredően.

| Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)                              | 2024        | 2025        | Változás (év/év) |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| <b>Adózás utáni eredmény (számviteli)</b>                              | <b>16,9</b> | <b>19,2</b> | <b>113,6%</b>    |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)  | 20,7        | 22,5        | 108,7%           |
| Jövedelem adók (-)                                                     | -1,1        | -2,2        | 195,3%           |
| <b>Adózás előtti eredmény (számviteli)</b>                             | <b>18,0</b> | <b>21,4</b> | <b>118,8%</b>    |
| Adózás előtti eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül) | 21,9        | 24,8        | 113,3%           |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                         | <b>21,9</b> | <b>24,8</b> | <b>113,3%</b>    |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                   | <b>37,5</b> | <b>42,5</b> | <b>113,2%</b>    |
| Kamat és jutalék eredmény                                              | 33,4        | 33,8        | 101,2%           |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                     | 34,1        | 35,0        | 102,7%           |
| Kamateredmény                                                          | 31,7        | 32,3        | 101,8%           |
| Kamat bevétel                                                          | 101,2       | 102,4       | 101,2%           |
| Kamat ráfordítás (+)                                                   | 69,5        | 70,2        | 101,0%           |
| Jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                              | 1,7         | 1,5         | 89,7%            |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                           | 4,4         | 5,7         | 131,7%           |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                   | -2,7        | -4,2        | 157,8%           |
| Egyéb nettó bevétel                                                    | 2,3         | 2,5         | 111,5%           |
| Osztalék bevétel                                                       | 1,9         | 6,2         | 332,4%           |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                     | <b>14,2</b> | <b>16,2</b> | <b>114,2%</b>    |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                    | <b>1,4</b>  | <b>1,5</b>  | <b>103,5%</b>    |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                    | <b>3,8</b>  | <b>3,4</b>  | <b>87,3%</b>     |

<sup>1</sup> Tranzakciós illetékekkel nettósított

<sup>2</sup> Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézeti különadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány változása alapján.

A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

A Bank legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

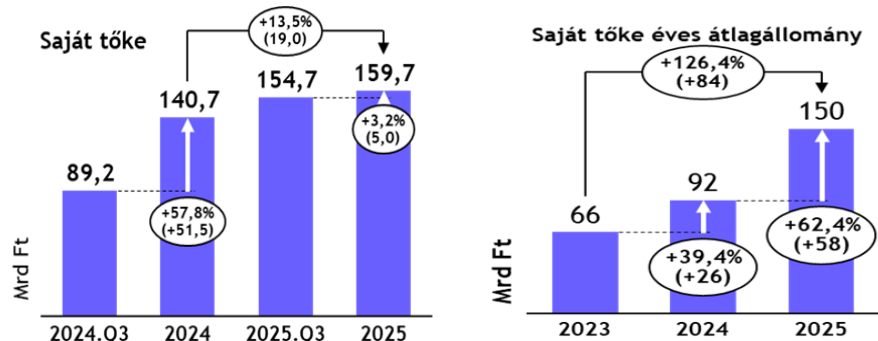
| Fő mutatószámok (számviteli)                                                   | 2024   | 2025   | Változás (év/év) |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------------|
| ROAA% (adózott eredmény)                                                       | 1,20%  | 1,20%  | 0,00%            |
| ROAE% (adózott eredmény)                                                       | 18,3%  | 12,8%  | -5,51%           |
| ROAA% (adózás előtti)                                                          | 1,28%  | 1,34%  | 0,06%            |
| ROAE% (adózás előtti)                                                          | 19,55% | 14,30% | -5,25%           |
| Működési költség / Mérlegfőösszeg                                              | 0,9%   | 0,9%   | 0,02%            |
| Működési költség / Nettó bevétel                                               | 37,9%  | 38,2%  | 0,31%            |
| Működési eredmény marzs%                                                       | 1,69%  | 1,71%  | 0,01%            |
| Nettó bevételi marzs%                                                          | 2,91%  | 2,93%  | 0,02%            |
| Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta)                                   | 2,59%  | 2,33%  | -0,26%           |
| Nettó kamat marzs%                                                             | 2,46%  | 2,23%  | -0,23%           |
| Várható hitelezési veszteség %                                                 | 0,1%   | 0,1%   | -0,01%           |
| Nemteljesítő hitelek aránya<br>(NPL%; Stage3 bruttó hitel/összes bruttó hitel) | 0,2%   | 0,5%   | 0,28%            |
| Hitel/Betét ráta                                                               | 51,1%  | 59,4%  | 8,26%            |

**A Bank pénzügyi mutatói 2025-ben is kedvezően alakultak.**  
**A Bank átlagos saját tőke arányos adózás utáni nyeresége (ROAE) 12,8%.**



A Bank mérlegfőösszege 2025. december végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-kal magasabb a 2024. év végi mérlegfőösszeznél.

A saját tőke egy év alatt 19 milliárd forint-tal (13,5%-kal) nőtt az eredmény visszaforgatásának (19,13 milliárd forint) eredményeként. Az éves átlagos saját tőke állomány 2025-ben 62,4%-kal nőtt, míg 2024-ben 39,4%-kal.

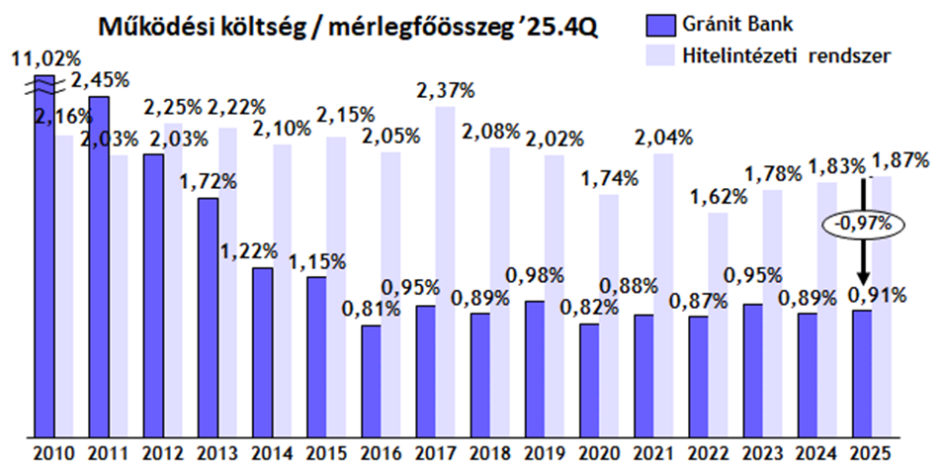


A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózott eredményt ért el 2025-ben.

A számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 12,8%, ami az előző év azonos időszakához (18,3%) képest alacsonyabb, amelynek legfőbb oka, hogy a bank saját tőkéjének növekedése lényegesen magasabb a profit jelentős részét generáló hitelállomány növekedéséhez képest.

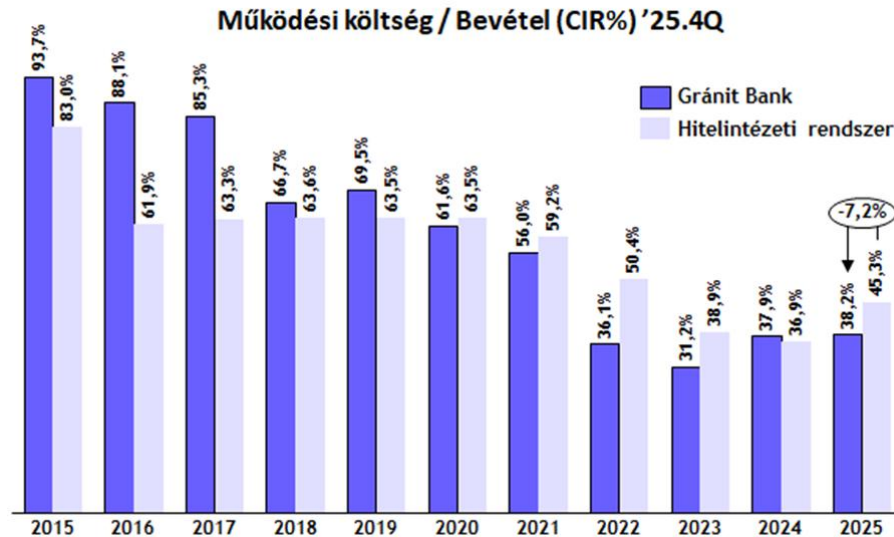
A nemzetközi tapasztalatok szerint 6-8 év szükséges az indulást követően az eredménytermelő szakasz eléréséhez, így kiemelkedőnek számít, hogy a Gránit Bank már a negyedik teljes üzleti évtől nyereségesen működik. A kedvező eredmény a kiváló minőségű portfóliónak és a költséghatékony digitális üzleti modellnek köszönhető.

A digitális üzleti modellnek köszönhetően a versenytársakhoz mért költséghatékonysági előny stabil, a korrigált működési költség/mérlegfőösszeg 0,91%, amely kétszer jobb (0,97%ponttal) a bankszektor átlagánál.



A korrigált (egyösszegeben elszámolt rendszeradóktól tisztított,) működési költség/nettó bevétel 38,2%, amely a bankszektor átlagánál 7,2%ponttal jelez jobb hatékonyságot. A mutatóban a tranzakciós illeték költsége a Nettó bevétel Jutalék és díjbevételek sorában jelenik meg.





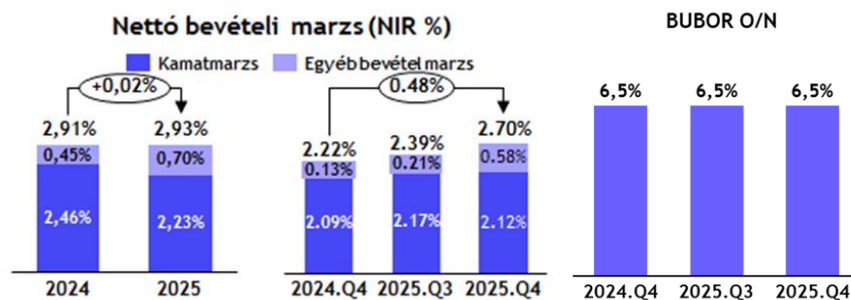
2025.Q1-ben az IFRS sztenderdeknek megfelelően került elszámolásra a speciális rendszer-adók közül a hitelintézetek különadója és az extraprofit adó. Ez utóbbi esetében a Bank ki tudta használni az adót csökkentő állampapír állomány növekedés jogszabály által biztosított adókedvezményét. Ennek eredménye, hogy a speciális rendszeradók összege mindössze 34 M Ft-tal, 0,8%-kal magasabb 2025. évben az előző évhez képest, elsősorban a tranzakciós illeték növekedése miatt.

| Rendszer adók (M Ft)               | 2024           | 2025           | Y/Y           |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Bankadó                            | 1 704,8        | 2 109,4        | 123,7%        |
| Extraprofit adó                    | 2 144,2        | 1 252,7        | 58,4%         |
| Tranzakciós illeték eredmény hatás | 685,8          | 1 207,4        | 176,1%        |
| <b>Összes nettó eredmény hatás</b> | <b>4 534,8</b> | <b>4 569,5</b> | <b>100,8%</b> |

A nettó kamateredmény 32,3 milliárd forint 2025. december végén, melyből a kamatbevétel 102,4 milliárd forint és a kamatráfordítás 70,2 milliárd forint-ot tett ki. A nettó jutalékeredmény 1,5 milliárd forint-on alakult, amely tartalmazza a 4,2 milliárd forint tranzakciós illeték ráfordítást is.

A számviteli nettó bevételi marzs 2,93% volt 2025 végén, melyből az éves nettó kamatmarzs 2,23%-on alakult, ami 23 bázisponttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

Ennek oka lényegében kettős: a Bank folyamatosan szektorátlag alatti hitel-betét mutatót tart, és a forint kamatkörnyezetben 2025. négy-negyedéves és a megelőző év azonos időszaka között bekövetkezett 1,20%pontos csökkenés a szabad likvid eszközökön elérhető kamateredményt csökkentette, amit csak részben tudott ellensúlyozni a robusztus hitelnövekedés.



A bevételi ráták növelése érdekében a Bank a stratégiai pályának megfelelően 2025-

ben megkezdte a magasabb nyereségtartalmú üzletágak, termékek kialakítását mind a lakossági, mind a vállalati ügyfélkör számára (hitelkártya, 2026-ban a személyi kölcsön bevezetése, standardizált KKV kiszolgálás).

A konszolidált adatok alapján az egy részvényre jutó eredmény 2025 évvégén 895 Ft.

| <b>Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| EPS (adózott eredmény/részvények darabszáma)              | 1 219       | 895         |

A Bank 2025 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott likviditási és tőke megfelelési mutatók teljesülését, a Teljes tőke megfelelési mutató 2025. december 31-én 20,8%. A mutató jelenlegi értéke még nem tartalmazza a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető 1. félév eredményét.

A 2025 2. féléves időszak eredményével is kalkulálva a CET1 szavatoló tőke várhatóan 146,2 milliárd forint, a prognosztizált tőke megfelelési mutató 22,1%.

| <b>Tőke megfelelési mutatók</b>                 | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás (év/év)</b> |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------------|
| Szavatoló tőke (Mrd Ft)                         | 132,0       | 137,6       | 104,3%                  |
| Kockázattal súlyozott kitétség (RWA; Mrd Ft)    | 455,3       | 661,4       | 145,3%                  |
| Elsődleges tőke megfelelési mutató (CAR%; CET1) | 29,0%       | 20,8%       | -8,2%                   |
| Teljes tőke megfelelési mutató (CAR%)           | 29,0%       | 20,8%       | -8,2%                   |

A Bank egyedi likviditás fedezeti rátája (LCR) 161,7% volt 2025 év végén 31,7% ponttal meghaladva az MNB által elvárt szintet).

A nettó stabil forrás 147,6%-on áll 2025 évvégén.

| <b>Likviditási mutatók</b>     | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás (év/év)</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------------------|
| Likviditás fedezeti ráta (LCR) | 149,2%      | 161,7%      | 12,5%                   |
| Nettó stabil forrás (NSFR)     | 174,5%      | 147,6%      | -26,9%                  |

A Bank alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2025-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan 39 fővel - a nettó hitelállomány 37,6%-os, a betétállomány 22,9%-os növekedése mellett az adózás előtti eredmény 18,8%-kal nőtt - 387 főre bővült.

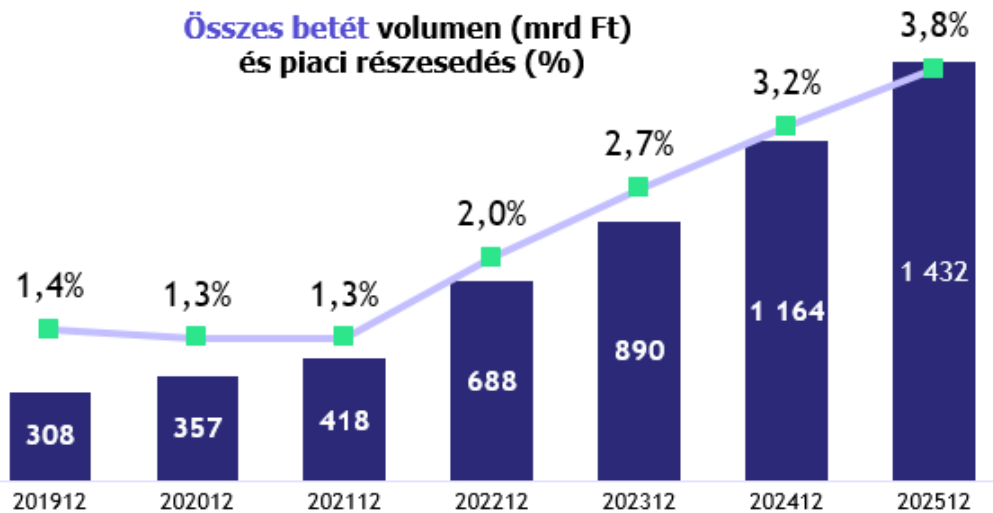
| <b>Személyi állomány átlagos létszáma (fő)</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás (év/év)</b> |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------------|
| Foglalkoztatottak éves átlagos létszáma        | 338         | 387         | 114,5%                  |

### 6.3. Források

A Bank folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így 2025 év végére a betétállomány az elhatárolt, időarányos kamatok figyelembevételével 2024 év végéhez képest 22,9%-kal nőtt és ezzel meghaladta az 1.436,5 milliárd forint-ot. A betétek éves átlagos növekedése 41,0% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betétek, befektetési jegyek, részvények, kötvényállomány) értéke 2025.évvégén 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal haladja meg az előző év végi állományt.

Az ügyfélbetétállomány piaci részesedése 3,8%-ra nőtt 2025.12.31-re.

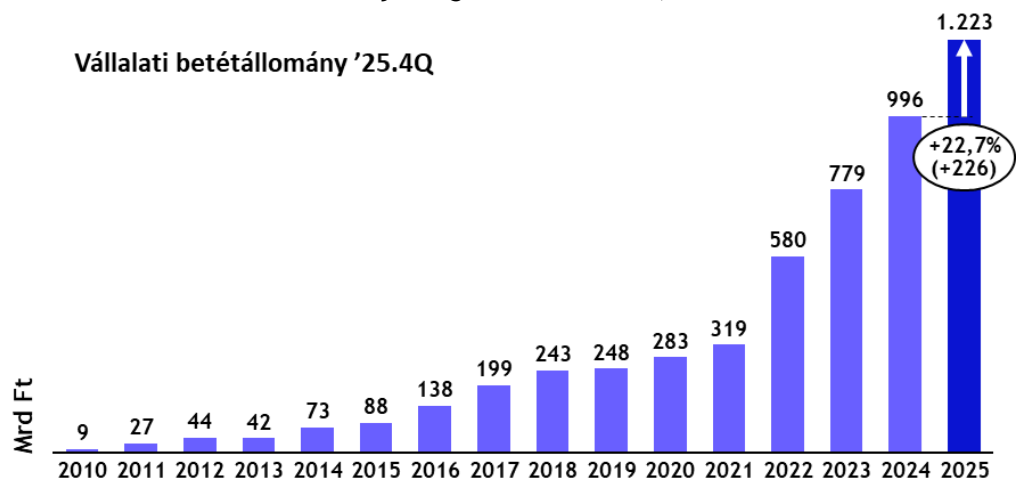
A Gránit Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja.



A Bank a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

Összesében a Bank továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 59,4% körüli nettó hitel-betét aránnyal. A hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

A Gránit Bank **vállalati betétállománya** az időarányos, elhatárolt kamatok nélkül 2025 december végén 1.223 milliárd forint, amely 22,7%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket és 19%-kal haladja meg a bankszektor 3,7%-os bővülését.



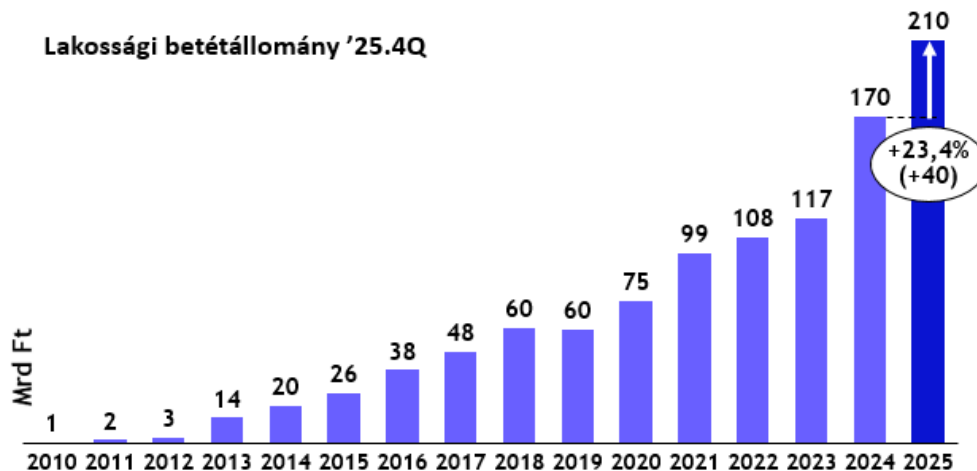
Az állomány piaci részesedése 5% fölé nőtt 2025. évvégére.



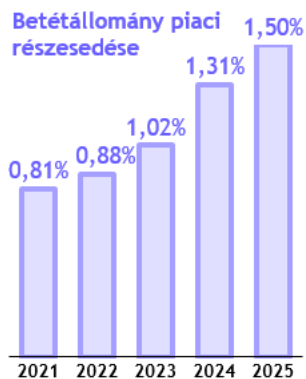
A Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást az 2025. év 2.negyedévtől. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását. A hazai bankok közül a Gránit Bank elsőként, és jelenleg egyedülként biztosít érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldásokat (qvik-QR, qvik-link). Célcsoport a magyarországi közműszolgáltatók, telekommunikációs cégek valamint nagy számlakibocsátó vállalatok.

A fairpay rendszerét ma már 6 egyetem és azok több, mint 50 ezer diákja, valamint további 4 intézmény használja. 2025-ben összesen több mint 2 milliárd forint értékű tranzakció valósult meg a rendszeren keresztül.

A lakossági üzletágban a betétállomány az elhatárolt kamatok nélkül az elmúlt egy évben 23,4%-kal nőtt, amely közel 2,5-szerese a bankszektor 9,5%-os növekedésének. 2025. negyedik negyedévben 4,8%-ot bővült az állomány és az évvégére elérte a 210 Mrd. Ft-ot.



Az állomány piaci részesedése 1,5% 2025 évvégével.



Bevezetésre került a mobilalkalmazásból igényelhető Gránit Gold Mastercard hitelkártya, az Egyszerhasználatos bankkártya, amely egyedülálló módon nemcsak forintban, hanem devizában is, akár hitelkártyához is kapcsolható, biztonságos az ismétlődő terheléses csalásokkal szemben az online vásárlások alkalmával. A Gránit Hozampáros betéti konstrukció mellett 2025. december közepén elindult a Gránit Prémium Megtakarítási számla, amely lekötés nélkül napi kamattőkésítéssel kínál magas betéti kamatot az ügyfeleknek és a mobilalkalmazás mellett videobankon keresztül is elérhető. A Munkáshitel szintén digitális módon igényelhető, és a megtakarítási

lehetőségek széles palettája érhető el a Gránit eBank applikációban kényelmesen otthonról. Az ügyfelek biztonsága érdekében az eBank applikációban ellenőrizhető, hogy valóban a Bankból érkezik az ügyfél megkeresése. 2025. negyedik negyedévben megjelent a termékínálatunkban a wearables/hordható fizető eszközök (gyűrű, karkötő), melyekkel elsőként léptünk piacra.

A határon átnyúló terjeszkedés eredményeként a román piacon december végéig 10.981 db számlát nyitottak az ügyfelek.

#### 6.4. Követelések, hitelezés

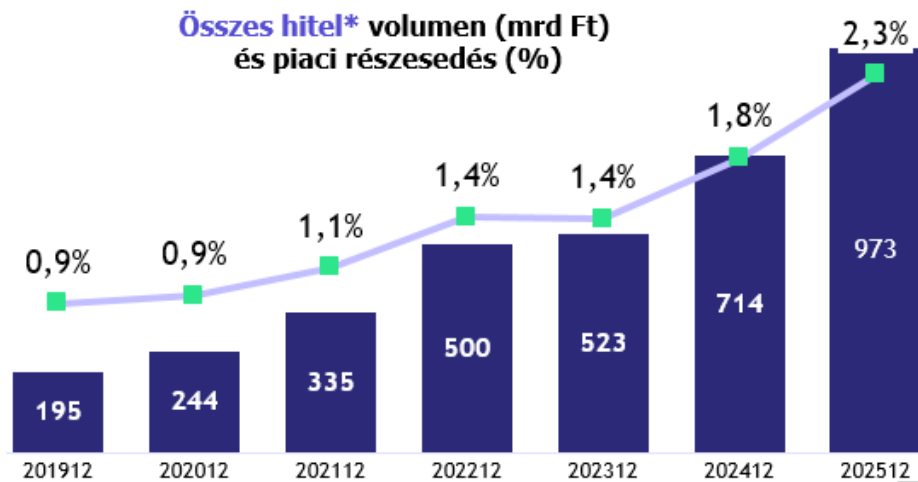
A Bank eszközoldalon 2025-ben is jelentős mértékű likvid eszközöket- jegy-banki és bankközi betétek, állampapírok - tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2025. évvégén 26,2%.

A Bank ügyfelekkel szembeni nettó követelés állománya (hitel, vállalati és intézményi kötvény) 2025. év végén 984,8 milliárd forint, amely 37,6%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 62% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig.

A portfólió minősége kiváló, a Bank eszközportfóliója 99,48%-ban problémamentes. A kiemelkedő portfólióminőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

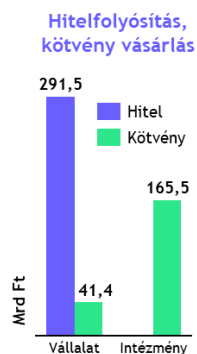
A Bank teljes hitelportfóliójának piaci részesedése 2,3%-ra nőtt.

*A Bank hitelállománya dinamikusan nő minden évben, miközben a portfólió minősége folyamatosan kiváló.*



\* Vállalati, lakossági, Intézményi hitelek és kötvények

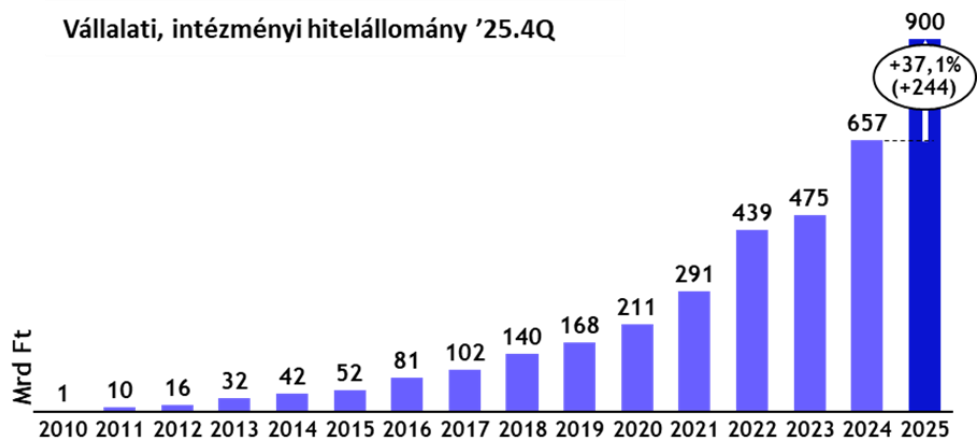
A **vállalati és intézményi üzletágban** a hitelezés a piaci átlagot lényegesen meghaladó ütemben nőtt. 2025. december végén a hitelek és kötvények bruttó állománya 900,3 milliárd forint volt az elhatárolt kamatok nélkül, amely 37,1%-os növekedés az elmúlt



tizenkét hónapban szemben a bankszektor 3,1%-os bővülésével. Ezen belül a vállalati hitelek állománya az el-múlt évben 39,3%-kal 641 milliárd forint-ra emelkedett a bankszektor 4,6%-kos növekedésével szemben.

2025-ben a vállalatok részére 291,5 milliárd forint hitelfolyósítás, 41,4 milliárd forint vállalati kötvényvásárlás, intézmények részére 165,5 milliárd forint kötvényvásárlás történt. A vállalati és intézményi szegmensben a Bank összesen 498,5 milliárd forint összegű finanszírozást nyújtott, aminek eredményeként az elmúlt évben az állomány 37,1%-kal nőtt, és 2025. december 31-én 900,3 milliárd forintot tett ki.

#### Vállalati, intézményi hitelállomány '25.4Q



### Hitelállomány piaci részesedése

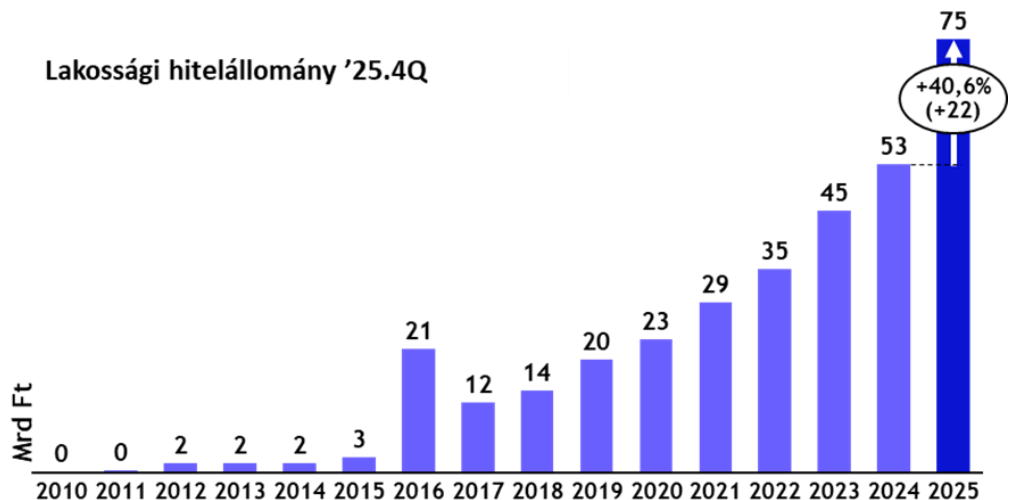


A vállalati hitel és intézményi finanszírozás piaci részesedése közel 3%-ot ért el 2025 évvégére.

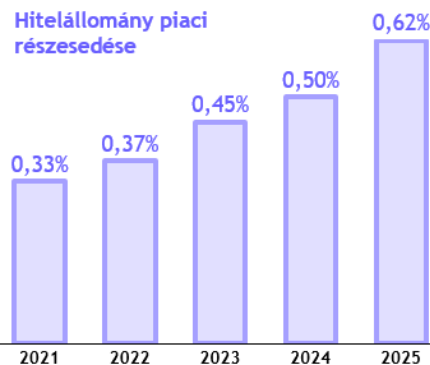
A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

A lakossági ügyfelek hitelállománya egy év alatt 40,6%-ot nöött szemben a bankszektor 15,1%-os értékével.

### Lakossági hitelállomány '25.4Q



### Hitelállomány piaci részesedése



A teljes állomány piaci részesedése 0,62% 2025 évvégével

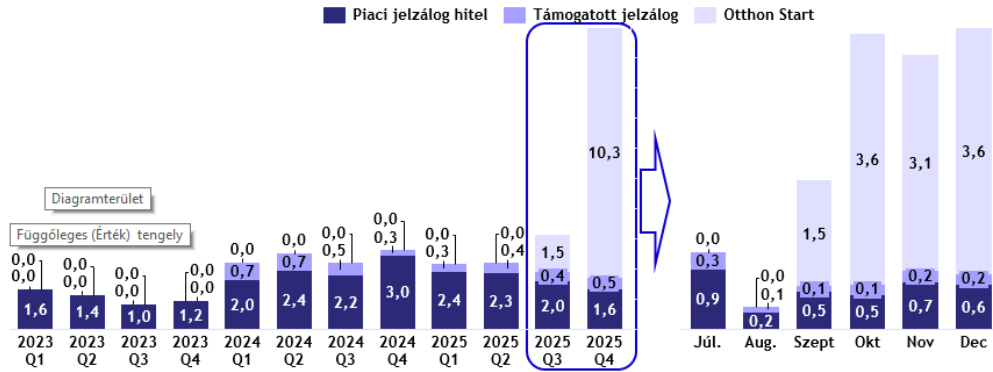
2025.évben a Bank bevezette a Gránit Gold Mastercard Hitelkártyát, mely az eBank applikációból end-to end digitálisan igényelhető első körben meglévő ügyfeleinknek. A hitelkérelem néhány kattintással benyújtható, és a hitelkártya akár másnaptól használható.

A lakossági üzletágban a piaci jelzáloghitel, folyószámlahitel és hitelkártya mellett az államilag támogatott konstrukciók is elérhetőek (babaváró hitel, CSOK, CSOK Plusz, Munkáshitel, Otthon Start lakáshitel).

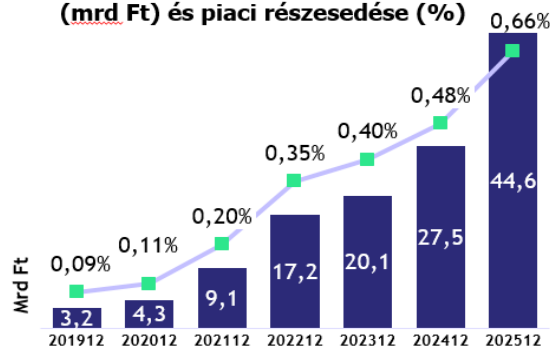
2025.09.01-től igényelhető az Otthon Start lakáshitel online, Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik.

Az utolsó negyedévben az Otthon Start hitelek iránti óriási az érdeklődés: 2025.4Q végére 273db hitelbefogadás történt 43,1 MFt átlagos tőkeösszeggel. A Bank piaci részesedése az évvégéig szerződött ügyletek alapján közel 2,0%.

**Jelzáloghitel befogadások negyedéves és havi bontásban (Mrd Ft)**



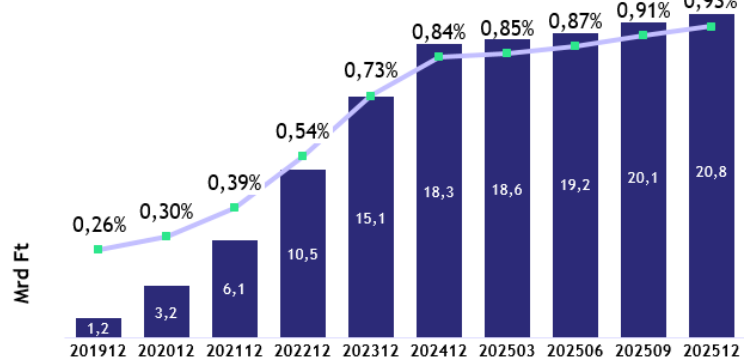
**Lakáscélú jelzálog hitelek állománya (mrd Ft) és piaci részesedése (%)**



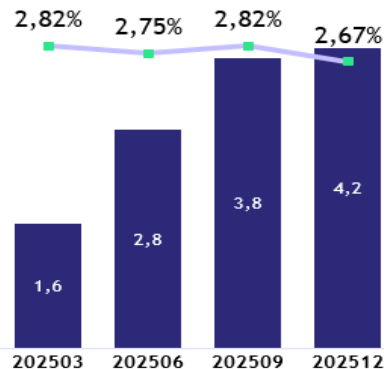
Lakáscélú jelzáloghitelek állománya 2025 évvégére 44,6 milliárd forint-ra nőtt, piaci részesedése 0,66%.

Babaváró hitelben is folyamatosan emelkedett a Bank piaci részesedése 0,93%-ra, az állomány 2025 végére közel 21 milliárd forint-ra nőtt.

**Babaváró hitel állománya (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



**Munkáshitel volumen (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



Munkáshitelben a 3. negyedév végéig nőtt a bank piaci részesedése és megközelítette 3%-ot, amely eddig egyetlen más termékénél nem volt ilyen magas. Az év utolsó szakaszában lelassult az értékesítés az Otthon Start iránti kiugró érdeklődés következtében.



## 6.5. Treasury

A Treasury az év során a stabil likviditásmenedzselés prioritása mellett tovább növelte üzleti aktivitását.

Eszközoldalon a hitelnövekedéssel párhuzamosan a mérleg eszközoldali aktivitásának egy részét a Treasury kezelte pénz- és tőkepiaci eszközök alkalmazásával. Ennek keretében az értékpapír portfólió menedzselése során keletkező nyereség kedvezően járult hozzá a Bank éves eredményéhez.

Az év során tovább bővült azon ügyfelek köre, akik a Bank Treasury részle-gével egyedi áron spot és határidős deviza (fedezeti), betéti és értékpapír ügyleteket kötnek.

A Treasury a banki likviditásmenedzsment, valamint az árfolyamkockázat és a kamatkockázat kezelése során az MNB módosuló eszköztárát is sikerrel alkalmazta, ezzel jelentősen hozzájárulva a Bank pozitív eredményéhez.

## 6.6. Kockázatkezelés

A Bank menedzsmentje a betétesek védelme, a hosszú távú eredményes működés és így a részvényesi érték növelése érdekében a kockázatkezelést kulcsfontosságú területnek tartja. A kockázatkezelési standardokban a Bank az indulás óta rendkívül konzervatív megközelítést alkalmaz. A kockázatkezelési politika egyik legfontosabb eleme, hogy gyakorlatilag nincs tisztán fedezet alapú hitelezés, minden ügyfélnek elsődlegesen a cash-flowból kell kitermelni a hitel törlesztését, ugyanakkor a Bank minden esetben plusz fedezetek bevonásával törekszik minimalizálni a hitelezési kockázatokat.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, hozzájárulás a tőkének versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, ezen keresztül a részvényesi érték növeléséhez.

A Bank kockázatkezelési rendszerében azonosítja, méri és elemzi a Bank különböző típusú kockázati kitettségeit. A kockázatkezelési folyamat során a Bank feldolgozza az információkat, elemzi a portfóliót, kockázatvállalási szabályokat alkot, limit-rendszert tart karban, a kockázatkezelés napi folyamatait működteti.

A hitelügyletek többlépcsős üzleti döntéshozatala folyamán alaposan mérle-gelésre kerül a makrogazdasági környezet, az ügyfél tevékenysége és a megjelölt hitelcél. Ennek során kiemelt figyelmet fordít a Bank arra, hogy olyan cégek céljaihoz biztosítson pénzügyi eszközöket, amelyek stabil és eredményes működésükkel értéket teremtenek saját maguk és a gazdaság egésze számára.

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét. A Bank hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Bank.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Bank. A kockázatok csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza, különösen a hitelgarancia intézményét, készpénz óvadékot, értékpapír óvadékot, készfizető kezességet, jelzálogjogot és követelésen és/vagy ingón alapított jelzálogot.

A Bank benchmark alapú árazást alkalmaz vagy fix kamatperiódusú konstrukciókat kínál. Ennek keretében a saját forrású hiteleknél a Bank az ügyfél számára átlátható módon a hitel devizaneméhez igazodó rendszeres átárazódású, piaci

*A prudens kocká-  
zatkezelés a  
Bank üzleti  
filozófiájának  
egyik alappillére.*

referenciakamathoz kötött marzs alapú árazást alkalmaz. A refinanszírozott termékeknél a Bank a kamatkockázatát szintén minimalizálja. A fix kamatperiódusú konstrukcióknál a kamatkockázatot a Bank fedezi.

A Piaci Kockázatkezelés az üzleti területekkel együttműködve felügyeli a teljes portfóliót a források és kihelyezések átárazódási időtávjainak összhangja tekintetében.

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja, ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott lejáratí transz-formációt alkalmaz.

A Bank a devizakockázatot alacsony szinten kívánja tartani, mind a stratégiai, mind a rövid távú üzleti célkitűzéseknek megfelelően. Az üzleti tevékenység során keletkező deviza nyitott pozíció a piaci körülményektől függően lehetőség szerint azonnal fedezésre kerül.

Az eszköz-forrás összhang vizsgálata devizánként is megvalósul a devizák szerinti összhang fenntartása érdekében.

A Bank kereskedési könyvében jellemzően a likviditás kezelése, partnerbanki és ügyfél igények kiszolgálása és fedezeti célú ügyletek kötése történik, elsősorban azonnali deviza és értékpapír ügyletekkel és határidős devi-zaügyletekkel.

A konzervatív termékpolitika miatt magas tőkeáttételű opciós ügyletekkel, vagy volatilis áru és nemesfém ügyletekkel a Bank jelenleg nem foglalkozik.

A likvid-piaci ügyletek kockázatkezelése során a limitrendszer részeként partnerbanki és ügyféllimitek, elvárt margin mértékek, döntéshozatali szintek és limitek, piaci változó szerinti kitettségmértékek szabályozására kerül sor.

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést. A működési kockázatok kezelését a Bank a megelőzésre koncentrálv a belső szabályzatok, eljárásrendek megfelelő kialakításával, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismok biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előrevetítő osztályszintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

## 7. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

- A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa az alapkamat 25 bázispontos (0,25 száza-lékpontos) mérsékléséről döntött február 24-ei ülésén. Az irányadó ráta új mértéke így 6,25 százalék. A tanács a kamatvágással egyidejűleg - az alapkamathoz képest +/- egy százalékpontos - a kamatfolyosót is a megfelelő mértékben lejjebb húzta, a folyosó tetejét kijelölő egynapos fedezett hitel rátája 7,25 százalékra, a folyosó alját jelentő egynapos jegybanki betét rátája 5,25 százalékra mérséklődik.

- A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elnöke módosította a kötelező tartalékráta mértékéről szóló rendeletet. A jegybankelnök törvényes felhatalmazás alapján - a Monetáris Tanács döntésére tekintettel - elrendelte, hogy 2026. március elsején 8 százalékról 6 százalékra csökken a bankok kötelező tartalékrátája.

- A Gránit Bank nyerte 2025 év végén a Gondoskodás Egészség- és Önsegélyező Pénz-tár, valamint az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár számlavezetésére kiírt pályázatát, míg a Gránit Alapkezelő a két Pénztár vagyonkezelési pályázatának nyertese lett. A Bank mintegy 300 ezer tag rendszeres befizetését kezeli, míg a Gránit Alapkezelő 2026. január 1-től közel 196 milliárd forint értékű portfólió kezelésére kapott megbízást.

- 2026.március elején az USA Izraellel együtt katonai beavatkozásokat végzett Irán ellen, mely válaszlépésként csapásokat intézett a környező államok Amerikai támaszpontjai ellen és lezárta a Hormuzi-szorost, megbénítva annak forgalmát. A konfliktus a régió olajtermelésének visszaesését okozta, mely súlyos energiaválságot idézett elő, amely a nyersolaj és annak származékai piaci árának közel duplázódásával mérhető. Az azóta is zajló fegyveres konfliktus hatással lesz az ipar energiaigényének kielégíthetőségére, az inflációra, ezeken keresztül a pénzügyi szektorra is.

## 8. Kitekintés a Bank 2026. évi üzleti tervére

Az elmúlt tizenöt és fél év eredményei visszaigazolták, hogy a Bank által 2010-től megkezdett konzervatív portfólióépítési és digitális banki stratégia megvalósítása sikeres, az üzleti modell kedvező fogadtatásra talált az ügyfelek körében. Ennek megfelelően a Bank a 2026-os üzleti évben is az elfogadott 10 éves stratégiai pálya mentén folytatja üzleti tevékenységét. A legfontosabb alapelv a részvényesi érték növelése úgy, hogy az hosszú távon fenntartható, kiegyensúlyozott üzleti és eredménynövekedéssel valósuljon meg. A Bank a megkezdett digitális stratégia mentén folytatja a piaci szerepének erősítését, piaci pozíciójának és elismertségének növelését.

A Bank az elmúlt évek teljesítményével összhangban a piaci átlagot meghaladó üzleti tevékenység bővüléssel számol 2026-ban egy már alacsonyabb inflációs és enyhén emelkedő növekedést mutató gazdasági környezetben. A Bank a várhatóan lassabb növekedést biztosító gazdasági környezetben jelentős IT fejlesztéseket és új szolgáltatások kialakítását tűzte ki célul 2026-ra az üzleti lehetőségek középtávú bővítése érdekében. A terv a konzervatív hitelportfólió építését az ahhoz illeszkedő stabil források biztosításával és a garancia lehetőségek kihasználásával valósítja meg. A Bank mind az ügyfélkihelyezések állományában és az ügyfélbetét tekintetében is a piaci átlagot meghaladó növekedést tervez a vállalati és a lakossági üzletágban egyaránt. Az ügyfélszám növelését a hitelezés mellett a bank ismertségének növekedése és a folyamatosan megjelenő innovatív szolgáltatások segítik.

A vállalati üzletágban 2026-ban a Bank tovább erősíti a KKV üzleti modelljét, és elindítja a standardizált KKV kiszolgálást digitális működési modellre alapozva.

A lakossági üzletágban az ügyfélbázis és a volumenek építése továbbra is a cél a hitel és betét oldalon egyaránt. A Bank bővíti a fedezetlen hitelezési értékajánlatát, ezzel növeli a nagyobb nyereségtartalmú hiteltermékek kínálatát, valamint a generative AI alapú megoldások egyre több területen kerülnek alkalmazásra.

A Bank megkezdte a spanyol piacra történő belépés előkészítését, amellyel lakossági ügyfeleket céloz meg digitális platformján keresztül határon átnyúló szolgáltatásnyújtás formájában.

A Bank működésére és 2026. évi eredményére a hitelkereslet alakulása a kamatkörnyezet és az üzleti lehetőségek miatt, az állami támogatott konstrukciók elérhetősége, a világgazdaság növekedési üteme, valamint az infláció alakulása, a geopolitika feszültségek további éleződése mindenképpen hatással lesznek.

A Bank teljesen digitális modellt valósít meg, és konzervatív hitelezési megközelítést alkalmaz, amely a bizonytalanság növekedésével nagyobb rugalmasságot tesz lehetővé. A Bank folyamatosan nyomon követi az ügyfelek gazdálkodási helyzetében bekövetkezett változásokat, és a kormányzati és MNB intézkedésekkel összhangban törekszik az ügyfelek változó igényeinek kiszolgálására, valamint az esetleges negatív gazdasági hatásainak ellensúlyozásában, továbbá a gazdaság dinamizálásában aktív szerepet vállalni.

.....  
Gránit Bank Nyrt. Igazgatósága



**GRÁNIT BANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS  
2025. DECEMBER 31.**

**BUDAPEST, 2026. április 2.**

A Gránit Bankcsoport 2025-ben az egyik legsikeresebb üzleti évet zárta

## 1. A Gránit Bankcsoport bemutatása

### 1.1. Rövid történet

A Bankcsoport anyavállalata a Gránit Bank (továbbiakban Bank) az elmúlt másfél évtizedben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy Magyarországon is eredményes az innovatív, digitális megoldásokra fókuszáló üzleti modell.

A Bank 2010. májusában kezdte meg GRÁNIT Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Tizenöt és fél éves működést követően 2025. december végén a Gránit Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 1.864,5 milliárd forint és 22,4 milliárd forint konszolidált adózás előtti és 19,0 milliárd forint adózott eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A Gránit Bank a dinamikus növekedés eredményeként bankcsoporttá vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a piaci sztenderdeknek megfelelő, rendkívül konzervatív hitelezést folytat, tevékenysége során a meghirdetett gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében is részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program, Munkáshitel, Otthon Start hitelek, stb.), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban, a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A Bank az elmúlt években számos sikeres akvizíciót hajtott végre illeszkedve ezzel a hosszútávú üzleti stratégiájához. 2024 évvégére három jelentős leányvállalattal és 2025 évvégére számos stratégiai partnerrel rendelkező Bankcsoporttá vált.

2022-ben a Gránit Bank többségi tulajdont szerzett az Equilor Befektetési Zrt-ben, 2023-ban megvásárlásra került a Gránit Alapkezelő Zrt (korábban Diófa Alapkezelő Zrt) és 2024 júliusában a Bank 100%-os tulajdonába került a Gránit Lízing, melyet a holland DeLage Landen társaságtól vásárolt meg.

A Bank dinamikus növekedése révén vonzó befektetési lehetőséget jelent a befektetők részére, amit jelez, hogy a tulajdonosok köre és a részvényesek száma folyamatosan bővül.

2024 decemberében több mint háromszoros túljegyzéssel, a Bank egy kiemelkedően sikeres IPO-t hajtott végre 17,7 tőkeemeléssel egybekötve, amely során a Társaság törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel a Közép-Kelet Európai régió elmúlt 25 évben történt legnagyobb IPO-ja valósult meg több mint 1.800 új, többnyire hazai magán és intézményi befektető részvételével. A részvények jegyzése, a piacon egyedülálló módon a Bank mobiltelefonos applikációján keresztül is lehetséges volt.

A részvényforgalom alapján a 2025-ös év elején a Gránit Bank részvény bekerült a BUX indexbe.

### 1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Gránit Bank 2010-ben indult, amikor Demján Sándor megvásárolta a korábbi WestLB magyarországi leánybankját. Hegedüs Éva a kezdetektől vezeti a bankot és tulajdonosként, az E.P.M. Kft.-ben lévő részesedésével is érdekelt a bank részvényesi értékének növelésében.

A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

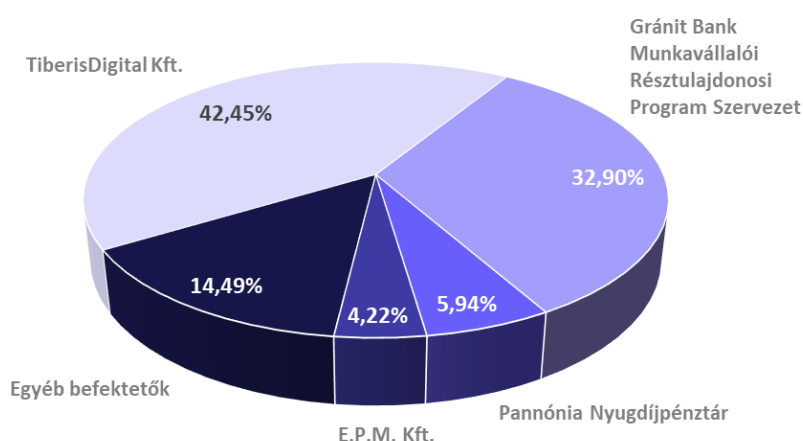
2022-ben Tiborcz István, a Tiberis Digital Kft-n keresztül vált a Bank résztulajdonosává. A tranzakciót a bank innovatív digitális stratégiája és dinamikus növekedése indukálta, ennél

fogva abban változást nem történt.

A Gránit Bank 2017-ben indította az első munkavállalói rész tulajdonosi programját (MRP), amelyet további három követett. A programok legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében. 2024 októberében, a tőzsdei bevezetés előtt a Gránit Bank MRP szervezete 30 milliárd forintos tőkeemelést hajtott végre.

A 2024 decemberében végrehajtott IPO során a Bank 17,7 milliárd forint értékben vont be friss tőkét, amely 65%-a magánbefektetőktől, 35%-a intézményi befektetőktől érkezett. A tranzakció során a Bank törzsrészvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. A befektetők az elfogadott ajánlatok 61,6%-át Gránit Banknál jegyezték, amelynek több mint 90%-a, Magyarországon elsőként lehetővé téve a digitális csatornán történő részvényjegyzést, a bank mobilapplikációjában valósult meg.

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025. december 31-én



Tulajdonosok megoszlása a tőzsdére bevezetett részvényeken belül:

| Részvényes neve                                              | Törzsrészvényen belüli arány |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                          | 39,19%                       |
| Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet | 34,96%                       |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                      | 6,31%                        |
| E.P.M. Kft.                                                  | 4,15%                        |
| Egyéb kisbefektetők                                          | 15,39%                       |
| <b>Összesen</b>                                              | <b>100,00%</b>               |

A Bank Alapszabálya a törzsrészvények átruházását nem korlátozza.

### 1.3. A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2025. december 31-én

| Jelleg      | Név                      | Beosztás                                                                             | Megbízás kezdete | Megbízás vége | Saját részvény tulajdon                                                                               |
|-------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Igazgatóság | Hegedűs Éva              | elnök-vezérigazgató, igazgatóság elnöke                                              | 2010             | 2027.         | E.P.M. Tanácsadó Kft. keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db törzsrészvény |
| Igazgatóság | Jendrolovics Péter Bence | igazgatóság tagja, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes                         | 2022             | 2027.         | 1.727 db törzsrészvény                                                                                |
| Igazgatóság | Major János              | igazgatóság tagja, IT és Leányvállalatok igazgatóság vezérigazgató-helyettes         | 2022             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| Igazgatóság | dr. Tóth Judit           | igazgatóság tagja                                                                    | 2022             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| Igazgatóság | Vida István              | igazgatóság tagja                                                                    | 2024             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Nyúl Sándor              | felügyelőbizottság elnöke                                                            | 2012             | 2027          | 10.304 db törzsrészvény                                                                               |
| FB          | dr. Gubuznai Judit       | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2022             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Benczédi Balázs          | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2025             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Oláh Márton              | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2024             | 2027.         | 0 db                                                                                                  |
| FB          | Tóth Szabolcs Gábor      | felügyelőbizottság tagja                                                             | 2024             | 2027          | 0 db                                                                                                  |
| Ügyvezető   | Siklós Jenő              | Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes) | 2011             | n/a           | 53.934 db törzsrészvény                                                                               |
| Ügyvezető   | Hankiss László Balázs    | Stratégiai Divízió vezérigazgató-helyettes                                           | 2017             | n/a           | 0 db                                                                                                  |
| Ügyvezető   | Nagy Zoltán              | Compliance Igazgatóság vezérigazgató-helyettes                                       | 2013             | n/a           | 120 db                                                                                                |
| Ügyvezető   | Tölgyesi Zoltán Béla     | Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes                                            | 2016             | n/a           | 0 db                                                                                                  |

## 2. Társaságirányítási nyilatkozat

A GRÁNIT Bank Nyrt. magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, és ebből következően a gazdasági társaságokról is rendelkező polgári törvénykönyv (Ptk.) előírásaival összhangban álló társaságirányítási rendszerrel rendelkezik, valamint a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően működik. A jogszabályi követelmények mellett a Budapesti Értéktőzsde Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a GRÁNIT Bank Nyrt. honlapján ([www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)) közzétesz a közgyűlési elfogadást követően.

### 2.1. Belső kontrollok rendszere

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások 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 rendszerét a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfelelésesség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

A Bank részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal.



## 2.2. Informatikai kontrollok

A Gránit Bank rendelkezik az informatikai rendszerei működéséhez szükséges szabályozói keretrendszerrel, valamint jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályzatokkal.

Az informatikai beruházások és fejlesztések az üzleti célok alapján kerülnek meghatározásra.

A Bank alkalmazásainak fejlesztése szerződéses fejlesztő partnerek által történik. A Gránit Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív, logikai valamint fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz.

A Bank:

- rendelkezik adatvagyon gazdálkodással, amely biztosítja megfelelő fizikai- és logikai kontrollok alkalmazását;
- rendelkezik informatikai kockázatkezeléssel, amely hatékonyan kezeli az informatikai rendszerek tekintetében felmerülő kockázatokat;
- rendelkezik az informatikai rendszernek üzemeltetésére vonatkozó operatív utasításokkal, műszaki és nyilvántartási dokumentumokkal;
- rendelkezik az informatikai rendszernek védelmére megfelelő szintű fizikai védelemmel;
- az adatokhoz és rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a szükséges minimum elv alapján valósul meg (gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő visszavonásáról);
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- az informatikai rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt környezettel, valamint megfelelő változáskezelési folyamattal;
- az informatikai rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, szegmentációval védettek, a hálózati kommunikáció titkosítással biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a
- mentési adathordozók biztonságos hosszú távú megőrzése biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek magas rendelkezésre állása biztosított;
- rendelkezik a kritikus rendszerek helyreállítása érdekében Katasztrófa Helyreállítás Tervvel (DRP-vel), valamint a kritikus üzleti folyamatok kezelésére Üzletmenet Folytonossági Tervvel (BCP-vel), amelyeket évente tesztel és felülvizsgál, belső szabályozásnak megfelelően;
- gondoskodik a napló állományok bizalmas tárolásáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági követelmények megfelelő biztosításáról;
- Informatikai és kapcsolódó szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja, valamint aktualizálja, a szabályzatokban meghatározott periódus szerint, illetve jelentősebb változások esetén;
- az informatikai rendszerei tekintetében folyamatosan gondoskodik a sérülékenységi vizsgálatok valamint penetrációs tesztek elvégzéséről;
- rendelkezik szoftver nyilvántartással amely tartalmazza az informatikai eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét;
- rendszeresen gondoskodik a munkavállalói számára mind adatvédelmi, mind informatikai biztonsági oktatásról, valamint tudatosító kampányokról.
- informatikai rendszereinek kártékony kódok elleni védelme folyamatos és naprakész;

- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldásokat alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik az informatikai infrastruktúrájának folyamatos monitorozásáról, illetve az események észleléséről és azok kezeléséről;
- által alkalmazott intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amelyek megfelelően biztosítják az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók megfelelő kezeléséről, biztonságos módon való tárolásáról, törléséről, az adathordozók szükség esetén történő megsemmisítéséről;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tervezésekor és a teljes életciklus alatt érvényesíti;
- rendelkezik megfelelő Incidenskezelési eljárásokkal amelyek az esetleges esemény észlelésétől lezárásáig a vonatkozó intézkedéseket megfelelő módon tartalmazza.
- rendelkezik a távmunkát szabályozó eljárásrenddel, amely tartalmazza az alkalmazandó technikai valamint biztonsági követelményeket;

### 2.3. A kockázatkezelés rendszere

A Bank belső kontroll-rendszerét a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (az üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (a kockázati kontroll és compliance funkciók), valamint a harmadik védelmi vonal a belső ellenőrzés.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotja.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, fel-ügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől, de a belső ellenőrzés kontrol-lálja a másik két belső kontroll funkciót is.

A Bank kockázatkezelési szervezetét a belső védelmi vonalak mentén alakította ki.

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként Hitel-kockázatkezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt, második védelmi vonalhoz tartozó, Kockázati Kontroll Igazgatóságot és megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó Compliance Igazgatóságot működtet.

A kockázatkezelési szervezetet összetett belső bizottsági struktúra egészíti ki. A Bank kockázati témakörben az alábbi bizottságokkal rendelkezik:

- Hitelezési Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága

A felelős belső irányítás részeként a Bank irányítási (management) funkciót ellátó Igazgatóságot és felügyelési (supervision) funkciót gyakorló Felügyelő Bizottságot és Audit Bizottságot működtet.

A Bank az éves jelentésében tájékoztatást nyújt a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozóan, illetve tájékoztatást nyújt a kockázatkezelési eljárások eredményességéről.

A Bank prudens és konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája - melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek és a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

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 területekre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A kockázatszélességre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázat-mérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,
- a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések,
- a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

#### **2.4. A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása**

A Gránit Bank Nyrt. belső ellenőrzési rendszere kiterjed a Bank, illetve a Bankcsoport működésének egészére, a csoport valamennyi tagjára, és szervezeti egységére - beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is - valamint üzleti folyamatára és tevékenységére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Bank a belső ellenőrzési rendszerét az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki. A belső ellenőrzési rendszer a Bank adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel kerül alátámasztásra.

Az ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített ellenőrzés, az előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzés, és a külső ellenőrzések rendszere, továbbá annak részét képezi a vezetői információs rendszer is.

A Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság fogadja el a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja és jóváhagyja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, valamint szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső Ellenőrzés munkáját.

A Bank belső ellenőrzési szervezetének funkcionális tagozódása az alábbiak szerint alakul:

- Csoportszintű ellenőrzés és módszertani fejlesztés
- Általános banki ellenőrzés
- IT és digitalizációs ellenőrzés

A Belső Ellenőrzés évente összefoglaló jelentést, félévente időszakos beszámolót készít tevékenységéről a Felügyelő Bizottság számára. A Belső Ellenőrzés által évente

készített összefoglaló jelentés kiterjed az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra is.

A Belső Ellenőrzés a féléves, éves és szükség szerinti rendkívüli beszámolója keretében az ellenőrzési jelentéseit megküldi jóváhagyás céljából a Felügyelő Bizottság részére is.

A csoportszinten alkalmazott ellenőrzési rendszer biztosítja az érintett Bankcsoport tagok ellenőrzöttségét és funkcionális kontrollját. A rendszer alkalmazásának célja a leányvállalatoknál kialakított kontroll környezet ellenőrzése, a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelő belső ellenőrzési módszerek bankcsoport szintű alkalmazása, a belső ellenőrzési tevékenység minőségbiztosítása, valamint a Bank Vezető Testületeinek rendszeres tájékoztatása az ellenőrzések során feltárt kockázatokról.

A Bankcsoport tagjai az egyedi szintű belső ellenőrzési módszertant a Bank belső ellenőrzési módszertanával összhangban alakítják ki és a csoportszintű belső ellenőrzés hatékony működtetése érdekében, rendszeresen adatokat és információkat szolgáltatnak az egyedi szinten végzett ellenőrzési feladatok ellátásáról.

## 2.5. A részvényesi Közgyűlés

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogait személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a Közgyűlés kezdő-napját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg. A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosa-it a Bank Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tizszerese, minden más döntés tekintetben a törzs-részvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A szabályszerűen összehívott Közgyűlés akkor határozatképes, akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, a megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnapkal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni. Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna.

A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés levezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni. Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között helyezi el és őrzi meg. Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az Igazgatóságtól.

## 2.6. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje

A Bank operatív irányítását és működtetését végző vezetők köre az alapítástól kezdve közel változatlan.

Az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság és a menedzsment személyi összetételét 2025. december végén az alábbi táblázat mutatja.

*A Bank vezetése a kezdetektől fogva szinte változatlan*

| Igazgatóság                                        | Felügyelő Bizottság |
|----------------------------------------------------|---------------------|
| Hegedüs Éva (Elnök-vezérigazgató)                  | Nyúl Sándor (elnök) |
| Jendrolovics Péter Bence (Vezérigazgató-helyettes) | Benczédi Balázs     |
| Major János (Vezérigazgató-helyettes)              | Dr. Gubuznai Judit  |
| Vida István (Külső igazgatósági tag)               | Oláh Márton         |
| Dr. Tóth Judit (Külső igazgatósági tag)            | Tóth Szabolcs Gábor |

| Menedzsment tag          | Beosztása                                                                            |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Hegedüs Éva              | Elnök-vezérigazgató                                                                  |
| Hankiss László Balázs    | Stratégiai és Elemzési Divízió vezérigazgató-helyettes                               |
| Jendrolovics Péter Bence | Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes                                            |
| Major János              | IT és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes                   |
| Nagy Zoltán              | Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes                                           |
| Siklós Jenő              | Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes) |
| Tölgyesi Zoltán Béla     | Vállalati Divízió vezérigazgató helyettes                                            |

| Auditbizottság      | Beosztása             |
|---------------------|-----------------------|
| Nyúl Sándor         | Auditbizottság Elnöke |
| Benczédi Balázs     | Auditbizottság tagja  |
| dr. Gubuznai Judit  | Auditbizottság tagja  |
| Oláh Márton         | Auditbizottság tagja  |
| Tóth Szabolcs Gábor | Auditbizottság tagja  |

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Személyi változások:

Árkovics István (korábbi) felügyelő bizottsági tag Társaságban betöltött felügyelő bizottsági tisztségéről történő lemondására tekintettel a Társaság Közgyűlése a Társaság 2025. április 30. napján megtarott Éves Rendes Közgyűlésén Benczédi Balázst

a felügyelő bizottsági tagjává választotta 2027. május 31-ig terjedő határozott időtartamra.

## 2.7. A Testületek Működése

A Bank kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így a Vezetői Bizottságot, az Eszköz-Forrás Bizottságot, a Hitelezési Bizottságot, a Problémás Követelések Bizottságát, a Leányvállalti Bizottságot, a Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottságot

A Bankban az eredményes működés érdekében további speciális bizottságok is működnek, így többek között a Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság, a Titoksértés Menedzsment Bizottság, valamint a Csalás Menedzsment Bizottság.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2025. évben az Igazgatóság 11, a Felügyelő Bizottság 8 alkalommal, míg az Audit Bizottság 6 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 110, a Felügyelő Bizottság esetében 37 határozathozatalra került sor.

## 2.8. A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Bank alaptőkéjét tőzsdére bevezetett törzsrészesvények és szavazati joggal összefüggő elsőbbséget biztosító D sorozatú elsőbbségi részesvények (szavazatelsőbbségi részesvény) teszik ki.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részesvényosztály szerinti bontásban:

| 2025.12.31              | Névérték (Ft) | Részesvény (db)   | Részesvényenkénti szavazati jog az „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db) | Összes szavazatszám az általános, azaz a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db) | Részesvényenkénti szavazati jog a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)* | Összes szavazatszám a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db) |
|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Törzsrészesvény         | 1 000         | 18 091 889        | 1                                                                                                          | 18 091 889                                                                                                       | 1                                                                                                      | 18 091 889                                                                                |
| „D” sorozatú részesvény | 1 000         | 1 131 188         | 1                                                                                                          | 1 131 188                                                                                                        | 10                                                                                                     | 11 311 880                                                                                |
| <b>Összesen</b>         |               | <b>19 223 077</b> |                                                                                                            | <b>19 223 077</b>                                                                                                |                                                                                                        | <b>29 403 769</b>                                                                         |

\* A Társaság alapszabálya szerint.

A törzsrészesvények tulajdonosait egy részesvény után a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

Egy szavazatelsőbbségi részesvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszeresével rendelkezik:

- (a) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve
- (b) a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (c) a vezérigazgató munkaviszonyának létesítése, illetve megszüntetése, valamint
- (d) az alaptőke felemelése, illetve az Igazgatóság feljogosítása az alaptőke



felemelésére.

A szavazatelsőbbbségi részvények minden más tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbbségi részvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete, általános szavazati aránya és szavazatelsőbbbségi részvényekhez kapcsolódó kérdésekben való szavazati aránya:

| Részvényes neve                                              | Tulajdoni és általános szavazati arány (%) | Közvetett befolyás szavazatelsőbbbségi részvényekhez kötődő kérdésekben (%) |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                          | 42,45%                                     | 60,50%                                                                      |
| Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet | 32,90%                                     | 21,51%                                                                      |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                      | 5,94%                                      | 3,88%                                                                       |
| E.P.M. Kft.                                                  | 4,22%                                      | 4,64%                                                                       |
| Egyéb kisbefektetők                                          | 14,49%                                     | 9,47%                                                                       |
| <b>Összesen</b>                                              | <b>100,00%</b>                             | <b>100,00%</b>                                                              |

A részvényekhez fűződő szavazati jogok nem kerültek korlátozásra. A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

## 2.9. A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok

Az Alapszabály V.1.(2) pontjában meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskör (többek között):

- az alapszabály megállapítása és módosítása (ha a Ptk. másként nem rendelkezik),
- az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, döntés a Társaság munkaszervezetének élén álló, a Társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkaviszonyának létesítéséről és megszüntetéséről.

Az Alapszabály V.1.(2) alpont a) pontjában felsorolt ügyben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges.

Az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztásának, visszahívásának, díjazásának megállapításának, valamint a vezérigazgató munkaviszonyának létesítésének, illetve megszüntetésének tárgykörében a szavazatelsőbbbségi részvény tulajdonosát a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese illeti meg.

## 2.10. A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll.

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg. Az Igazgatóság elnökének hatáskörét annak akadályoztatása esetén az Igazgatóság alelnöke gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabálynak, a Közgyűlés által hozott határozatoknak, a Társaság belső szabályzatainak és az Igazgatóság Ügyrendje rendelkezéseinek megfelelően végzi. Az Igazgatóság gyakorolja az Alapszabályban részére megállapított jogokat, illetve dönt a kizárólagos



hatáskörébe tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság kizárólagos hatás-körébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) a Társaság szervezeti- és működési szabályzatának elfogadása,
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- c) az Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
- d) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
- e) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékelőleg fizetéséről,
- f) a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Társasággal fennálló munka-viszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve az alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat,
- g) a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- h) a Társaság cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- i) a Társaság éves üzleti tervének elfogadása,
- j) az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott összeg felett új ügy-féllimit jóváhagyása,
- k) jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- l) a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),
- m) MRP szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- n) javaslatot tesz a mindenkori javadalmazási politika rendszerére,
- o) felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- p) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- q) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság jogosult - a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, saját részvény megszerzésével, osztalékelőleg fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban - közbenő mérleg elfogadására, melyhez a Felügyelő Bizottság hozzájárulása is szükséges.

## **2.11. A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politika**

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank

figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a Közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében a bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

### 3. Makrogazdaság<sup>2</sup>

A hazai gazdaság 2025-ben 0,4%-os bruttó hazai termék növekedést ér el. 2026-ra a háztartások emelkedő fogyasztása által támogatott, visszafogott növekedés valószínűsíthető. A pandémia előtt a magyar gazdasági bővülés növekedési üteme 4,1% körül alakult éves átlagban, mely most jelentősen lelassult. Az infláció 2025-ben Magyarországon 4,4%-ra emelkedett az előző évi 3,7%-hoz képest. Magyarország adóbsorolása a legnagyobb minősítő házak között a következő: Moody's: Baa2 (negatív kilátással), S&P: BBB- (stabil kilátással), Fitch: BBB (stabil kilátással).

#### 3.1. Bruttó hazai termék (GDP)

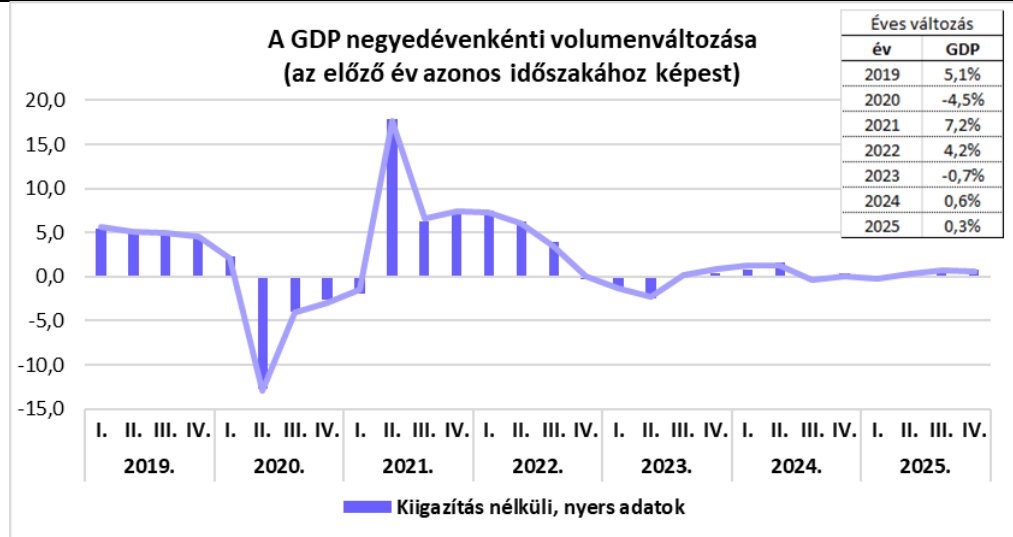
2025-ben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,4%-kal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3%-kal meghaladta az előző évit. Az első félév stagnálása után a 3. negyedév év/év alapon 0,7%-os emelkedést, az utolsó negyedév pedig 0,6%-os növekedést mutatott. Negyedéves összevetésben azonban a 3. negyedév stagnálást, a 4. negyedév pedig enyhe 0,2%-os emelkedést mutat. Az első féléves lassulás legfőbb oka az ipari termelés és állóeszköz-felhalmozás csökkenése a nehéziparban, az építőiparban és az agráriumban, valamint az export további csökkenése, míg ezalatt a szolgáltatási szektor és a fogyasztás emelkedni tudott. A háztartások fogyasztása minden csoportban növekedett, párhuzamosan a reálbérek emelkedésével, azonban a közösségi végső fogyasztás csökkent. A belföldi piacokra termelő ágazatokban jelentősen, 24,4%-kal növekedtek a beruházások, azonban az exportpiacra termelő vállalatokban, a közszférában, és a kormányzathoz indirekt módon kapcsolódó ágazatokban is folytatódott a csökkenés. Ez a zsugorodás csak részben került kompenzálásra a háztartások beruházásainak emelkedésével.

A munkanélküliségi ráta 4,4%-os szintre csökkent. A magánszektor foglalkoztatási rátája továbbra is stagnálást mutat. A munkanélküliségi ráta az év egészét tekintve, márciusban volt a legalacsonyabb a megelőző hónapokhoz képest, ugyanakkor a kereslet a munkaerő iránt tovább csökkent.

<sup>2</sup> A makrogazdasági fejezethez a Magyar Nemzeti Bank 2025 évi 4. negyedéves inflációs jelentése, valamint a KSH 2025. évi 1-3 negyedéves gazdasági jelentése került felhasználásra.

Alacsony termelés, gyengülő deviza volt jellemző Magyarországon.

A GDP az EU legtöbb országában növekedni tudott, kivéve Németországban, amely Magyarország legfontosabb kereskedelmi partnere. Az EU-ban az ipari termelés kedvezőtlen kilátásai, a továbbra is folyamatban lévő Orosz-Ukrán háború, valamint a március elején kirobbant USA/Izrael-Irán konfliktus és a vele járó geopolitikai helyzet nagymértékű kockázatot jelent a gazdasági növekedés számára 2025-ben.



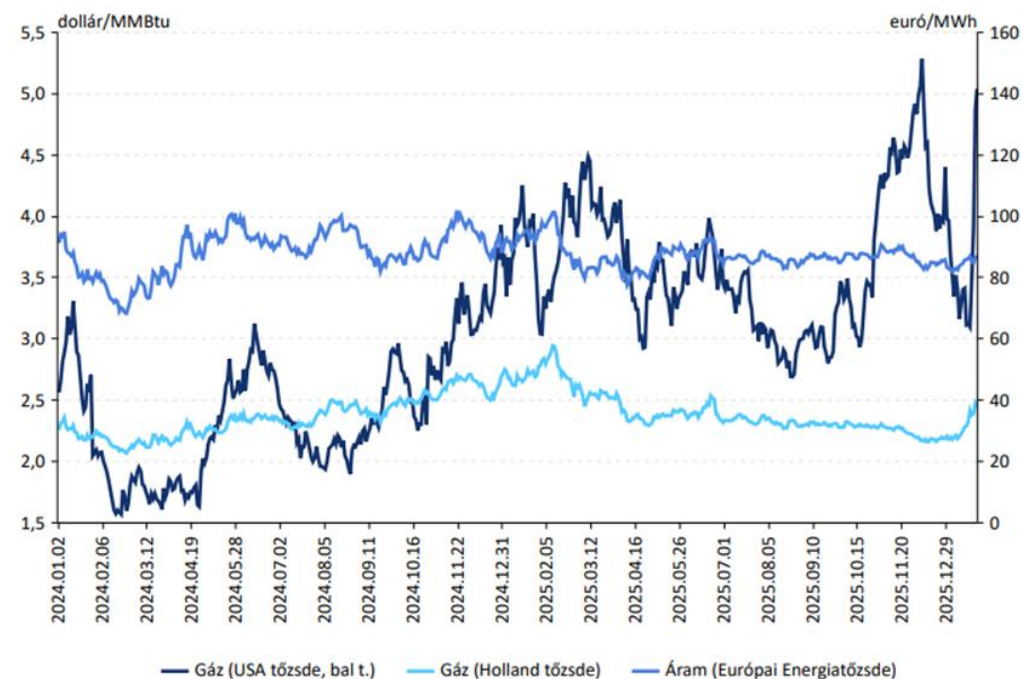
Forrás: KSH

### 3.2. A kamatkörnyezet változásai

A tárgyidőszakban a 6,5%-os a jegybanki alapkamat rátáját az MNB változatlanul hagyta. A bankközi kamatok (BUBOR) szintűgy 6,5%-os szinten maradt az egész év során, párhuzamosan az alapkamattal. A jelentősebb jegybankok közül az Európai Jegybank (ECB) 25 bázisponttal csökkentette irányadó kamatát háromszor, márciusban, áprilisban és júniusban, így év végére 2,0%-os szintre süllyedt. Az USA jegybankjának szerepét betöltő FED 2025-ös kamatdöntő ülése-in havi szintűgy három alkalommal, egyenként 25 százalékponttal 3,50% és 3,75% közé csökkentette a szövetségi alapkamatot. A Közép-Kelet Európai régióban a lengyel jegybank három kamatcsökkentést hajtott végre a negyedik negyedévben, így az alapkamat 4,0%-ra süllyedt, valamint a cseh jegybank is folytatta az alapkamat csökkentését, amely 3,5%-on áll. A román jegybank változatlanul 6,5%-on hagyta irányadó rátája szintjét.

Az USA 10 éves kötvény hozama 4,08%-ra csökkent, míg a német hozam 2,72%-ra emelkedett. Az amerikai dollár jelentősen gyengült a feltörekvő piaci devizákkal szemben a múlt év során, valamint 13,5%-kal értékelődött le az euróval és 13,6%-kal a svájci frankkal szemben, de a japán jennel összevetve, annak gyenge teljesítménye miatt az év eleji és végi érték nem változott. A régió többi devizájával összhangban, de azoknál nagyobb mértékben erősödött a magyar forint az év utolsó szakaszában. Az államkötvény hozamok és a bankközi piaci hozamok emelkedtek.

A Brent típusú kőolaj hordónkénti ára erősen ingadozva ugyan, de csökkenő tendenciát mutatott. Októberben 66-61 USD között, novemberben 65-61 dollár, míg decemberben 63-59 dollár körül változott az ára. A TTF gáz ára november végére 30 euro/MWh árszint alá, másfél éves mélypontra mérséklődött, amit elsősorban az Egyesült Államokból származó LNG kínálat bővülése okozott. A földgáz és az elektromos áram árai Európában az Orosz-Ukrán konfliktus előtti időszak szintjén mozogtak, míg a világpiaci ár 4035-50 40 euró/ MWh körül ingadozott.



Forrás: Bloomberg.

Az Euro/Ft árfolyama 380,5-415,7 Ft-os szinten mozgott, az év végét 385,40 Ft-on zárta. Piaci előrejelzések alapján a Ft euróval szembeni árfolyama 2026-ben 385-393 400 Ft között alakulhat.

Magyarország szuverén 5 éves csődkockázati felára (CDS) 2025. folyamán évvégére 111,5 pontra süllyedt.

### 3.3. Hitelintézeti szektor

A magyarországi hitelintézeti rendszer a 2025 évi előzetes adatok alapján 2.363 milliárd forintos konszolidált szintű adózás előtti eredményt termelt, amely 0,1%-kal elmarad a megelőző év teljesítményétől. A kockázati költség változásainak hatása nélkül a konszolidált adózás előtti eredmény 0,2%-kal alacsonyabb az előző évi eredménytől. Az adózás után konszolidált eredmény 2025 egészére 1.967 milliárd forint, amely 1,0% kisebb a megelőző évi adatnál.

A hitelintézetek konszolidált mérlegfőösszege 2025 év végén 3,2%-kal haladta meg az egy évvel korábbi értéket.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelállomány (ideértve a vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott kötvényeket is) éves növekedési üteme az egyedi szintű adatok alapján 6,2% volt 2025-ben. Ezen belül a vállalatoknak és intézményeknek nyújtott hitelek 3,1%-kal, a háztartásoknak nyújtott hitelek 15,1%-kal emelkedtek.

A kis és közepes méretű vállalkozások hitelezésének felpörgetésére és a gazdasági növekedés támogatására 2013 június 1-én az MNB elindította a Növekedési Hitelprogramot (NHP), amely két szakaszával újjáélesztette a KKV szektor hitelezését. Az NHP-nak kedvező hatása volt a beruházási aktivitásra, a foglalkoztatásra és a gazdasági növekedésre. 2016 elejétől a bankok piaci hitelezésre való átállását elősegítő növekedéstámogató program részeként indult az NHP harmadik szakasza, 2018 végén pedig az MNB új NHP fix elnevezésű programot hirdetett meg a kkv-szektor hitelezés növekedési ütemének fennmaradásáért, valamint 2019-ben meghirdette a vállalatok számára a Növekedési Kötvény Programot is. A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek célja a mikro-, kis- és középvállalkozások számára új beruházásaik és működésük finanszírozására

gyors és kiszámítható megoldás biztosítása.

2021-ben az NHP Hajrá és a Növekedési Kötvényprogram keretei kimerültek. Az év további részében a Garantiqa krízis garancia konstrukciók, a Széchenyi programokban elérhető, valamint az MFB, Eximbank által kínált konstrukciók támogatták a hitelezést. 2021. októberben elindult az NHP Zöld Otthon program, elősegítendő a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesülését a hazai lakáshitelpiacon, ami hozzájárulhat a zöld otthonok iránti kereslet, illetve ezen keresztül a kínálat élénkítéséhez is.

2023. februártól a Kormány elindította a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot (BGH), amely összesen 700 milliárd forintos keretösszeggel állt a vállalkozások rendelkezésre. Ezzel a Kormány 2023-ban mintegy 3.000 milliárd forintnyi, azaz a GDP 4 százalékának megfelelő finanszírozási forrást biztosít a vállalatok számára a Magyar Fejlesztési Bank és az Eximbank hitel- és tőkeprogramjain, valamint a Széchenyi Kártya (SZKP) programokon keresztül. A BGH bármilyen hitelcélra felhasználható forint és euró alapon. A Program az energiahatékonyságot javító beruházásokhoz további kamatkedvezményt biztosított.

A háztartások hitelállományának növekedésében jelentős szerepet játszott a 2019 júliusában elindított babaváró támogatáshoz kapcsolódó hitelfelvétel, mely terméknek pozitív katalizátor hatása a lakossági hitelezés növekedésében 2022-re is megmaradt, ezen felül a hitelkereslet élénkülését a Családvédelmi Akcióterv intézkedései is támogatják.

2024 októberében a magyar kormány 21 pontos gazdaságpolitikai akcióttervet hirdetett, amely gazdaságélénkítő intézkedéseket tartalmaz. Ennek keretében indult el 2025 januárjában a Munkáshitel konstrukció fiatal, nem-diplomás munkavállalók hitelfelvételre való ösztönzésére. Ugyanekkor indult el a Falusi Otthonfelújítási program. A gazdaságpolitikai akciótterv részeként nyílt meg a Demján Sándor Program ugyancsak 2025 januárjában, amely nagy összegű tőke-finanszírozási program a KKV-k számára - KKV beruházás ösztönző program - majd pedig elindult az EXIM bank export támogató programja.

2025 szeptemberétől elérhető az OtthonStart hitelprogram, amely alacsony kamatozásával és maximum 50 millió forint hitelértékével az első lakástulajdonos magánszemélyeket hivatott megcélozni.

### 3.4. Kilátások

2020-ban a koronavírus járvány elleni küzdelem, 2021-ben a gazdasági kilábalás jellemezte a gazdasági folyamatokat. 2022-ben az infláció és az Orosz-Ukrán konfliktus következményei (magas infláció, szankciós intézkedések, energiahordozók árának ingadozása) elleni küzdelem határozta meg a monetáris és a gazdaságpolitikai folyamatokat, míg a 2023-as év a csökkenő inflációról és kamatkörnyezetről, valamint a stagnáló, zsugorodó gazdasági aktivitásról szólt. 2023-ban a fogyasztói árak továbbra is magasak voltak, de az év második felétől csökkenő ütemben nőttek, valamint az éves átlagot tekintve kamatkörnyezet is még magas volt. 2024-ben a fogyasztói árak növekedési üteme, valamint a kamatkörnyezet is csökkenésnek indult, míg az infláció az MNB toleranciasávján belülre került, ugyanakkor a bruttó hazai termék növekedése alacsony szinten ragadt. Az Orosz-Ukrán konfliktus továbbra sem zárult le.

2025-ben Magyarországon a fogyasztói árak éves növekedési üteme és a kamatkörnyezet tovább stabilizálódott (éves átlagban 4,4%), ugyanakkor a nemzeti össztermék stagnálása folytatódott, tovább csökkentek az ipari beruházások és a termelés. Az Orosz-Ukrán konfliktus továbbra sem zárult le, valamint a Közel-Keleti feszült hangulat is kitart, és növekvő feszültség tapasztalható a Távol-Keleti régióban. Március elején az USA Izraellel együtt katonai műveleteket indított Irán ellen, amely válaszlépésként csapásokat intézett a környező államok Amerikai támaszpontjai ellen és lezárta a Hormuzi-szorost, megbénítva annak forgalmát. A konfliktus a régió olajtermelésének visszaesését okozta, mely súlyos energiaválságot idézett elő, amely a nyersolaj és annak származékai piaci árának közel duplázódásával mérhető.

2026 januárjában az infláció jelentősen lassult, és az év során várhatóan a devi-



zaárfolyam leértékelődése, a fogyasztásiadó rendszer változásai lesznek megfigyelhetők. Az áremelkedési ütem 2026 első hónapjaiban ideiglenesen az infláció cél alá mérséklődhet, majd átmenetileg ismét a toleranciasáv felső szélé közelébe emelkedhet. A várakozások szerint az áremelkedés üteme 2027 második felében érheti el tartósan a 3 százalékos inflációs célt. Az infláció éves átlaga 2026-ban 3,2 százalékon, 2027-ben 3,3 százalékon és 2028-ban 2,7 százalékon alakulhat.

A reálgazdaságot illetően a GDP növekedését leginkább a szolgáltatások és az export bővülése húzza majd.

A 2026 évi növekedést illetően a kormányzati jövedelemnövelő intézkedések és az emiatt emelkedő háztartási belső fogyasztás, valamint a nettó export járulhat hozzá a növekedéshez, ami 2025 közepén indult el a világban és Európában.

A beruházások szintje 2026-ban várhatóan stabilizálódik nominális és reálértéken egyaránt.

A hazai ipari termelést és exportot a külső gazdasági aktivitás valamint a kiviteli élénkítése, a gépjárműgyártás és az akkumulátorgyártó vállalatok fogják húzni.

A magyar gazdaság 2026-ban várhatóan 1,5 százalék körül alakul és 2027-ben 3,1 százalékkal bővülhet.

## 4. A Gránit Bank üzleti stratégiája

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő Gránit Bank célja, hogy a lakosság, valamint a vállalkozások stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált, ökoszisztémába illeszkedő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetők.

A Gránit Bank stratégiájának kulcs eleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A Gránit Bank a digitális fejlődés minden technológiai lehetőségét meg kívánja ragadni a gyors, biztonságos és kényelmes ügyfélkiszolgálás érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szán a digitális csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak.

A Gránit Bank partner az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és érdekelt az így megvalósuló projektek hosszú távú működésében. Ebben stratégiaileg is támaszkodik azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis- és középvállalati szektor dinamizálását. A nagy és középvállalati ügyfeleket szenior ügyfélreferensek szolgálják ki a komplex banki ügyletek esetében, ugyanakkor a kapcsolattartás és a mindennapi bankügyek intézése alapvetően a digitális csatornákon zajlik. A KKV ügyfelek részére a Bank fokozatosan nyit, és olyan standardizált termékeket és szolgáltatásokat kínál, amely biztosítja a gyors és kényelmes ügyintézkést, valamint a költséghatékony működést.

A Bank stratégiájának másik kulcs területe, a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, ügyfelei részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, zöld hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése. A Bank épít a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevő vállalati ügyfelei tulajdonosaira és alkalmazottaira is, akik kedvező feltételekkel végezhetik napi, privát banki ügyeiket is a Gránit Banknál.

A Bank stratégiájának alapja, hogy a digitális banki megoldások fejlesztése mentén alakítja ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja. A banki szolgáltatások igénybevételenek módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével és fejlődésével párhuzamosan általánosságban azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége már most is elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bankfiók hálózat generálja, és egyre

*A Gránit Bank digitális stratégiája az alapítás óta változatlan, magasszintű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt vállalatok és magánszemélyek részére innovatív digitális megoldásokon keresztül.*

*A Bank digitális üzleti modellje hatékonyan használja fel az erőforrásokat és ugyanakkor támogatja a fenntartható gazdasági szerkezetet.*

*Az innovatív digitális megoldások leegyszerűsítik a napi pénzügyek intézését.*

inkább növekszik a pénzügyi szolgáltatások - beleértve az ügyfél első bankszámlanyitását is - interneten keresztüli értékesítése is.

A Gránit Bank üzleti modellje a bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet (a működési költség/mérlegfőösszeg tekintetében a Gránit Bank 0,9%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 1,9%-os átlagánál, tranzakciós illeték, bankadó és extra profit adó nélkül számolva) eredményez, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók nyújtását, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el. Ez a stratégia illeszkedik a megváltozott ügyfélszokásokhoz, hiszen számos nemzetközi és hazai kutatás bizonyítja, hogy egyre inkább nő az online, kifejezetten a mobiltelefonon keresztül történő bankolók aránya.

A Bank a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2025-ben a tizenkettedik nyereséges évét zárja.

A Bank az elmúlt tizenöt és fél évben átlagosan évi 41,2% mérlegfőösszeg növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy színvonalas, innovatív és kedvező kondíciójú pénzügyi szolgáltatásokkal elégedett ügyfeleket lehet szerezni erős versenykörnyezetben is.

A Gránit Bank növekedésének motorja, a stratégiájának alappillére, az innováció, amellyel a Bank célja, hogy minél inkább leegyszerűsítse, megkönnyítse az ügyfelek számára a hagyományosan bonyolultnak tartott pénzügyeket. A Gránit Bank az ügyfeleknek nyújtott kényelmi szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célnak tartja. A pénzügyek online intézése terén a Gránit Bank fennállása óta élen járt.

Az ügyfelek napi rutin pénzügyeiket intézhetik a NetBankon keresztül, számítógépen, vagy az okostelefonokra optimalizált alkalmazáson keresztül, a kártyás műveleteiket SMS útján kontrollálják. A Gránit Bank alkalmazza az elektronikus aláírás intézményét, így NetBankon keresztül minden banki igazolás, dokumentum az ügyfelek részére rendelkezésre áll. Kérdés esetén az élőhangos call center és a már korábban említett, a személyes bankolás élményét is nyújtó VideóBank is segít az ügyfeleknek. A 2012-ben bevezetett VideóBank szolgáltatás a magyar piacon egyedülálló módon teremtette meg annak a lehetőségét, hogy az ügyfél sorban állás és utazás nélkül kerüljön személyes kapcsolatba a Bank ügyintézőjével, megkapjon hivatalos banki dokumentumokat és különböző banki tranzakciókat végezzen.

A Bank 2014-ben vezette be az újításnak számító Gránit eBank szolgáltatást, amelyet az ügyfelek kényelme érdekében azóta is folyamatosan fejleszt. A díjmentes mobilapplikáción keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de az ügyfelek részére költséghatékonyabb és egyben környezetbarát is. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz. 2015 újdonsága volt, hogy az ügyfelek tranzakcióik után díjmentes iSMS formájában kapnak tájékoztatást a tranzakciókról, a korábbi SMS formátum helyett.

A 2016-ban Európában elsőként bevezetett Gránit Pay egy olyan újgenerációs banki mobiltárca, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható, majd ezt követően NFC képes androidos telefonnal lehetővé válik az érintéses fizetés a POS terminálokon.

Lakossági számlanyitást kezdeményezni online módon már korábban is lehetett, azonban 2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a Gránit Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő Gránit VideóBankon keresztül elindította a videó-azonosítással összekapcsolt online lakossági számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő lakossági ügyfelei az országban bárholnan teljeskörűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés és bankfiók felkeresése nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitás okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen keresztül. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat. A tapasztalatok alapján a Bank lakossági ügyfeleinek több mint 99%-a kezdeményezi VideóBankon vagy egyéb online módon a számlanyitását.

2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a Gránit Bank mobilbanki applikációja (Gránit eBank) költsélemző pénzügyi menedzsment (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan akkor még nem létezett. Az eBank



A lakossági ügyfelek 99%-a online kezdeményezte a számlanyitást.

moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az applikáció öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázol.

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra), 2018-ban pedig újítként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

Ezekkel a szolgáltatásokkal az ügyfelek az okostelefonon keresztül kezükben tarthatják a személyes bankfiókjukat, amellyel a Bank a gyakorlatban leképezi „A mobilom a bankfiókom” mottóját. Az alkalmazás az AppStore-ból és az Android marketről, Google Play áruházból is letölthető. Az ügyfelek körében egyre népszerűbb ez a megoldás, hiszen az okostelefon az új bankfiók, amelybe utazás és sorban állás nélkül egy gombnyomásra be lehet lépni, és a privát vagy üzleti célok eléréséhez szükséges testre szabott pénzügyi megoldások azonnal rendelkezésre állnak.

2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető. Ezen felül a Bank megvalósította a lakossági ügyfelek részére a babaváró kölcsön online igénylését, valamint elindult a GránitPay mellett az ApplePay is.

2020-ban bevezetett újítások közül kiemelendő az Azonnali Fizetési Rendszer keretében megvalósított fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztenderd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamatot forradalmasítja a mesterséges intelligencia, amelynek segítségével a Gránit Bank Magyarországon elsőként vezette be a szelfis számlanyitási lehetőségét, vagyis már teljesértékű lakossági bankszámla nyitható otthonról, ügyintézői segítség nélkül, mindössze pár perc alatt. További fejlesztés az ún. Gránit Digitális Kártyaszolgáltatás, amely akár már a számlanyitás másnapján, plastik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek, ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a Gránit Bank.

2020-ban az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a Gránit Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel.

2021-ben a jelzáloghitelezés teljes folyamatát a digitális csatornára optimalizálta a Bank. Az ügyfél a hitelek és az elérhető állami konstrukciók optimális kombinációját állíthatja össze a kalkulátor segítségével (lakáshitel, babaváró, CSOK). Az ügyfelek a digitális ügyfélfiókon keresztül benyújthatják és nyomon követhetik a teljes hitelezési folyamatot.

A Gránit Bank világviszonylatban is első között szerepel és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculatort, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO2 kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával. A funkció népszerű az ügyfelek körében, már több ezer fa ültetésre került.

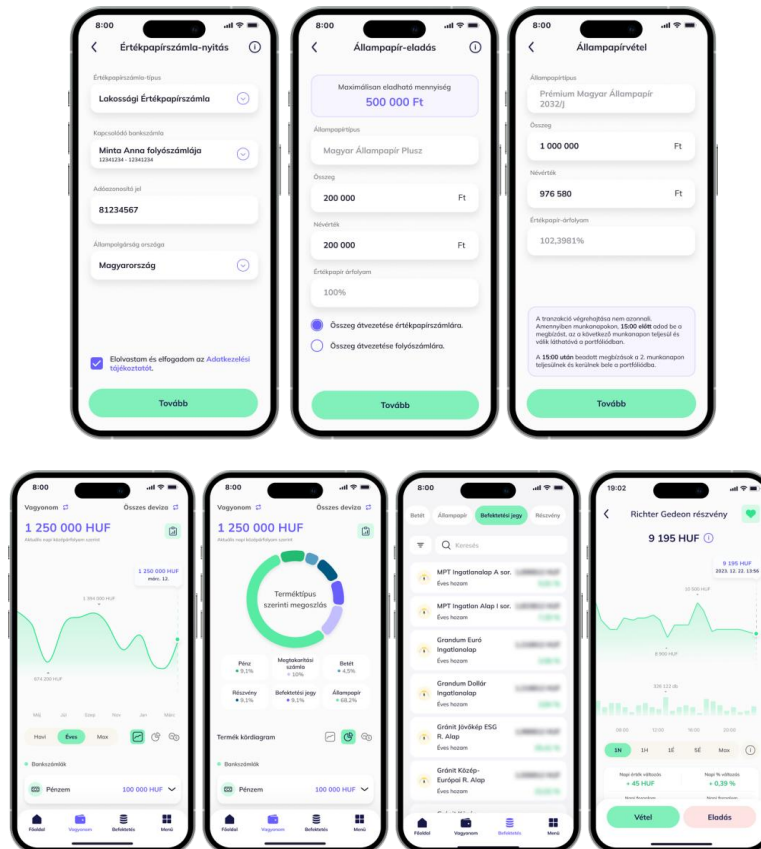
Az Öko Kalkulátorral egyidőben jelent meg az applikációban a „Vagyonom” funkció, mellyel az ügyfelek követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét és állampapír egyenleg).

A Bank minden plastik kártyatermék esetén újrahasznosított műanyagból készült bankkártyát bocsát ki. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.

Gránit Family applikáció a 2022-es év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztonsága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre szabott design társul. A Bank elindította a FairPay szolgáltatást is, amely egy fizetési kérelem alapú elektronikus fizetési megoldás integrálva a felsőoktatásban használt Neptun rendszerrel.

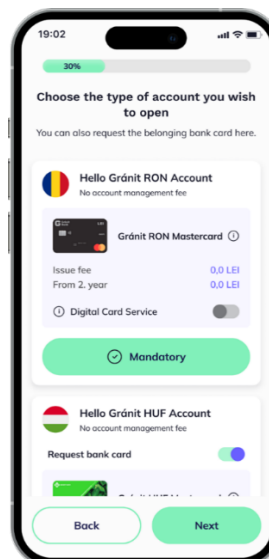
2023-ban az eBank mobilapplikációban elérhetővé tettük az értékpapír számlanyitást, állampapír vásárlást és eladást, valamint a kedvezményes, középárfolyamon történő

devizaváltást egy meghatározott havi limitösszegig. A Babaváró hiteligénylési folyamat átalakításával az igénylés akár 30 perc alatt megvalósulhat. Új bankkártya funkciók kerültek az eBank mobilapplikációba, az ügyfeleknek lehetőségünk van új bankkártyát igényelni, a bankkártya adatokat és a kártyához tartozó PIN kódot megtekinteni.



2024-ben új leányvállalattal bővült a Bankcsoport. A Bank felvásárolta a Holland DeLage Landen társaság két magyarországi leányvállalatát és ezzel a Bank belépett a lízingpiacra Gránit Lízing néven.

A Bank elindította a Cross-border, határon átnyúló szolgáltatásait Romániában egyelőre bankszámla és fizetésforgalmi, devizaváltási szolgáltatásokkal.



2024-ben a mobilbanki eBank alkalmazás új funkciókkal bővült, mint az otthonbiztosítás

kalkulátor és működésbe lépett a Gránit GURU, egy mesterséges intelligencia (generative AI megoldás) vezérelt jelzőloghitel asszisztens.

A Bank elindította befektetési szolgáltatások nyújtását is az ügyfelek részére szintén a mobil alkalmazáson keresztül az ügyfelek részére elérhetővé téve a Gránit Alapkezelő befektetési jegyeit is

A Bank a hitelezéshez kapcsolódó számos üzleti folyamattal kapcsolatosan elkezdte a fejlesztést generative AI megoldásra alapozva annak érdekében, hogy a folyamatokat minél hatékonyabbá tudja tenni.

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

A Bank - hosszú távú stratégiájának megfelelően - elindította a mesterséges intelligencia által támogatott jelzőloghitelezési folyamatot, amely célja, hogy javítsa az ügyfél élményt és ezáltal tovább növelje a költséghatékonyságot.

Az új megoldás keretében az ügyfelek által benyújtott dokumentáció kiértékelésében a hitelügyintézők mellett egy MI alapú ügynök (Gránit Guru) is részt vesz.

2025-ben bevezetésre került a mobilalkalmazásból igényelhető Gránit Gold Mastercard hitelkártya, az Egyszerhasználatos bankkártya, amely egyedülálló módon nemcsak forintban, hanem devizában is, akár hitelkártyához is kapcsolható, biztonságos az ismétlődő terheléses csálásokkal szemben az online vásárlások alkalmával. A Gránit Hozampáros betéti konstrukció mellett 2025.december közepén elindult a Gránit Prémium Megtakarítási számla, amely lekötés nélkül napi kamattőkésítéssel kínál magas betéti kamatot az ügyfeleknek és a mobilalkalmazás mellett videobankon keresztül is elérhető. A Munkáshitel szintén digitális módon igényelhető, és a megtakarítási lehetőségek széles palettája érhető el a Gránit eBank applikációban kényelmesen otthonról. Az ügyfelek biztonsága érdekében az alkalmazásban ellenőrizhető, hogy valóban a Bankból érkezik az ügyfél megkeresése. 2025. negyedik negyedévben megjelent a termékinálatunkban a wearables/hordható fizető eszközök (gyűrű, karkötő), melyekkel elsőként léptünk piacra.

2025-ben a bank elektronikus csatornáiba integrálásra került a Digitális Állampolgárság Program (DÁP). A fejlesztésnek köszönhetően az ügyfelek hozzárendelhetik a DÁP azonosítójukat a bankszámlájukhoz, így a DÁP applikáció segítségével is be tudják azonosítani magukat a NetBankba történő belépéskor, ill. a Gránit eBank mobilalkalmazás regisztrációjakor. A Gránit Bank volt az első a bankszektorban, aki a DÁP elfogadást mobilbanki applikációba integrálta, ráadásul a DÁP-os eAzonosításra már a szelfi számlanyitási folyamatban is lehetőség van, így a DÁP-ot használó ügyfelek már a számlanyitástól kezdve azonosíthatják magukat a DÁP-pal, nem szükséges a banki felhasználónevüket, jelszavukat használni.

2025.2. negyedévtől a Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását. A hazai bankok közül a Gránit Bank elsőként, és jelenleg egyedüliként biztosít érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldásokat (qvik-QR, qvik-link). 2025 végére a fairpay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden - online, mobil és fizikai - fizetési csatornát lefed.

## 5. Fenntarthatóság

A Bankcsoport fenntartható üzleti modellt követ és egyre szélesebb körű CSR tevékenységet folytat

2010-es megalapítása óta a Bankcsoport anyavállalata, a Gránit Bank stratégiai célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye a pénzügyek intézését. A Bank küldetésének tekinti, hogy a stratégia megvalósítása során a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot is a Bank partnereiben, ügyfeleiben. A Bank által alkalmazott merőben újszerű, digitális működési modell az ügyféligényeket fókuszba helyezve az ügyfélműködés fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos, és fenntartható gazdasági működést.

Meggyőződésünk, hogy a Gránit Bank digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.

A Gránit Bank fenntarthatósági stratégiájának alapja, a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások. Az információ-technológia nagy ütemű fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digitalizáció felé orientálódik, amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban, illetve lehetővé válik, hogy a digitális technológia segítségével a bankok is mind növekvő mértékben hozzájáruljanak a környezettudatos, erőforrás-kímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához. A Gránit Bank kiemelt szerepet szán a lakossági ügyfélszerzés és a pénzügyi tranzakciók elektronikus csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélményt és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

A Gránit Bank az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határozza meg fenntarthatósági stratégiájának szerkezetét.

A Bank 2025. évi Fenntarthatósági jelentését az I. sz. melléklet tartalmazza.

A Gránit Bank büszke arra, hogy digitális szolgáltatásai és folyamatai révén hozzájárulhat a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez.

A Gránit Bank a környezeti szempontokon belül 4 kiemelt célt határozott meg.

|                                        |                                          |
|----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Környezettudatos belső működés</b>  | <b>Károsanyag-kibocsátás csökkentése</b> |
| <b>Energiafelhasználás csökkentése</b> | <b>Fenntarthatóság támogatása</b>        |

A Bank digitális folyamatainak és termékeinek az alábbi mérhető környezeti mutatókra (KPI-ok) van kedvező hatása:

A Gránit Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papír felhasználásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírmentes működéshez.

CO2 kibocsátás: A Gránit Bank digitális bankként arra törekszik, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezettudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyagkibocsátást.

Villamosenergia-felhasználás: A Gránit Bank több tízezer ügyfelét mindössze egy nagyobb központi fiókkal illetve egy kisebb sales pointtal szolgálja ki. A digitális technológia segítségével a Gránit Banknak, a hagyományos pénzügyi intézményekkel ellentétben nincs szüksége kiterjedt, drága és energiaigényes bankfióki rendszer kialakítására, amellyel jelentős mennyiségű villamos energiát, papírt, az építkezéssel járó károsanyagkibocsátást és hulladékot takarít meg.

Környezettudatos hitelezés: A Gránit Bank a vállalati hitelezés során folyamatosan törekszik a környezettudatos, „zöld” projektek finanszírozására, mindemellett a Banknál működő MFB hitelpont is a KKV-, illetve lakossági szektor energiahatékonyságát célozza. Az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld jelzáloghitelt 2021 folyamán, a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, digitális igénylési folyamat keretében nyújtotta.

Zöld banki termékek körének folyamatos bővítése: A Gránit Banknál a lakossági bankszámlák 94 százaléka teljesen online, elektronikusan letölthető bankszámlaszerződéssel nyílik. A Bank 2021 folyamán a hiteligenylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel, míg a piaci lakáshitel és az NHP Zöld Otthon Lakáshitel esetében a hazai piacon unikális end-to-end digitális hiteligenylési folyamatot alakított ki. A Gránit Bank 2021-ben Magyarországon az első között kezdte meg a környezetbarát alapanyagból készült bankkártyák kibocsátását és 2024 közepétől a bankkártyák 100%-a újrahasznosított PVC-ből készül.

A Gránit Bank küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben. Ennek keretében

*A digitális pénzügyi modell védi a környezetet és hozzájárul az egészségesebb életkörülményekhez.*

2025-ben is számos díjjal ismerték el a Bank teljesítményét

Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard és a svéd Doconomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldását, melynek lényege, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok bankkártyás költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyomuk becsült nagyságát és a Gránit eBank applikációból elérhető Öko Kalkulátor segítségével az Ügyfeleinek lehetőséget ad annak monitorozására és - faültetésre szánt adománnyal - csökkentésére.

Az alkalmazott üzleti modell és alapelvek következtében 2011-től kezdve ügyfeinkkel közösen nagymennyiségű papírt takarítottunk meg, rengeteg fát mentettünk meg a kivágástól, és jelentős mennyiségű CO2 kibocsátását előztünk meg.

A Bank a 2020-as lezárt üzleti évtől kezdve minden évben elkészíti a hivatalos Karbonlábnyom-számítás Scope 1-es és Scope 2-es modulját, hogy minél valóságosabb és pontosabb képet kapjon a széndioxid-kibocsátás mértékéről. A GHG Protocol nemzetközileg elismert módszertan alapján kiszámított Scope 1 és Scope 2 kibocsátásának ellensúlyozásával (off-setelésével) a Bank karbonsemlegesen működik.

A Gránit Bank, amely Magyarország legkisebb ökológiai lábnyomával rendelkező pénzintézete, 2021-ben harmadik helyezést ért el „Az év fenntartható bankja” kategóriában a Mastercard Év bankja versenyen.

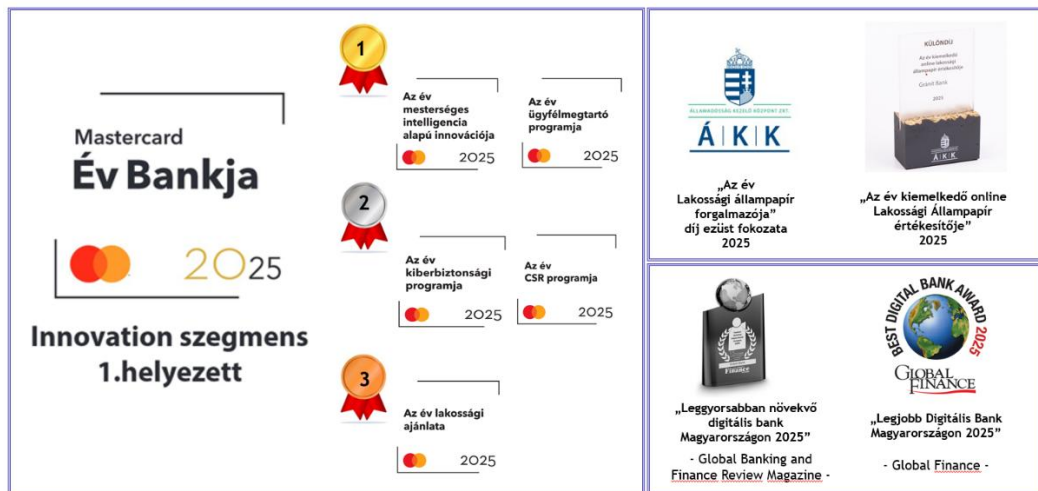
2023-ban a Mastercard “Év Bankja” versenyén 4 első helyezést hozott el a Gránit Bank és megosztva nyerte el a legrangosabb “Év Bankja” díjat.

2024-ben a Bank megkapta a Beyond Banking díjat, első lett „Az év marketing kommunikációs kampánya” és a „Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya” kategóriákban, második helyezést ért el „Az év prémium banki ajánlata”, és harmadik helyezést ért el „Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása”, „Az év CSR kezdeményezése” valamint „Az év fintech együttműködése” kategóriákban.

A Gránit Bank a “Global Finance”, New York-i pénzügyi szaklap 2025-ös digitális lakossági bank versenyén a legjobb Digitális Bank díjat nyerte el. 2025-ben a Global Banking and Finance Review Magazine, a neves brit pénzügyi szaklap ismét Gránit Banknak ítélte oda a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” díjat.

Továbbá az Államadósság Kezelő Központ a Gránit Banknak ítélte “Az év Lakossági állampapír forgalmazója” díj ezüst fokozatát, valamint „Az év kiemelkedő online Lakossági Állampapír értékesítője” díjat.

A Gránit Bank teljesítményét 2025-ben számos díjjal jutalmazták



A Gránit Bank az új csúcstechnológiát jelentő és az ügyfelek számára ingyenes digitális megoldásokkal a lakosság széles rétege számára teszi elérhetővé a fenntartható, költséghatékony bankolást. A számlacsomagokhoz díjmentes alapfunkcióként beállított VideóBank, NetBank és eBank applikáció, illetve a VideóBankban elérhető chat segíti a fogyasztókat életük pénzügyeik intézésében. A 100%-ig digitális, papírmentes bankszámla- és értékpapírszámlanyitás, állampapír vásárlás és babaváró kölcsön, az Otthon Start hiteligenylés jelentős környezeti terhelés-csökkentést tesz lehetővé.

A Bank a szponzorációk és támogatási programok terén 2025-ben is stratégiai



szemléletet követ. A Bank marketing szempontból elemzi együttműködéseit, sportágak esetén áttekinti az elért eredményeket, valamint folyamatosan figyeli a társadalmi hatásokat és visszajelzéseket.

A Gránit Bank elkötelezett a hátrányos helyzetű gyermekek és szüleik felzárkóztatásáért, e küldetés jegyében az Ökumenikus Segélyszervezettel 2019 óta meglévő együttműködését egy új - 3 éves - programmal mélyítette el. A 2024-ben elindított és 2025-ben elkezdődött projekt, az „Ott vagyunk Neked” ernyőprogram legfontosabb eleme, a Digitális taller program, amely a Segélyszervezet felzárkóztató intézményeiben foglalkoztatott több száz gyermek és szüleik életét javítja digitális és pénzügyi tudásuk fejlesztésével. A Bank anyagi támogatásával a Segélyszervezet digitalizálta a tanulást és közösségépítést ösztönző Taller programját, amelynek idején eredményes pilotja megalapozza az országos kiterjesztést.

A programban a Bank önkéntesei kiberbiztonsági és digitális készségfejlesztő oktatásokat tartanak és adománygyűjtéseket szerveznek. A mérések alapján a programban résztvevők életminősége jelentősen javult, nőtt a digitális önbizalmuk, fejlődött kiberbiztonsági és pénzügyi tudásuk, ami hosszú távon támogatja felzárkózásukat. 2025 nyarán indult egy közös adománygyűjtés a Szervezettel is, amely lehetővé tette, hogy már akár 1 000 Ft adománnyal is biztosítható legyen egy hátrányos helyzetű gyermek számára a napi melegétel a nyári szünetben - ezzel is támogatva a rászoruló családokat és a Tanodás programokat.

A Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében továbbra is szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit és tömegsportrendezvényeit, a 2024-ben megújított támogatási szerződés alapján. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyben a Bank elnök-vezérigazgatója társadalmi elnökként is aktívan részt vesz.

A kultúra támogatása is központi eleme maradt a Gránit Bank társadalmi felelősségvállalási programjának. A Bank immár több mint tíz éve közvetlenül támogatja a Szépművészeti Múzeum kiállításait. 2025-ben A "Menny és pokol házassága - William Blake és kortársai" című, a londoni Tate gyűjteményéből származó nagyszabású kiállítást támogatta, amely bemutatta a brit romantika mesterének festményeit, illusztrációit, és a vele egykorú alkotók (Turner, Fuseli) műveit.

A Bank munkatársaival továbbra is részt vesznek zöld kezdeményezésekben, ideértve a Bank mobilbanki Öko Kalkulátor funkcióján keresztül érkező adományokból vásárolt facsemeték ültetését. Emellett különleges zöld programokban is részt vesznek, folytatva a korábbi években megkezdett iskolai Miyawaki erdőtelepítést és a környezettudatos szemlélet terjesztését app-szolgáltatások és oktatási tartalmak révén.

A Bank 2025-ben is aktívan részt vett a Pénz7 országos pénzügyi edukációs programban, ahol több önkéntes - köztük felsővezetők - tartottak pénzügyi ismeretterjesztő tanórákat.



## 6. A 2025-ös üzleti év egyedi pénzügyi számai

A Bank 2025-ben kimagasló eredménnyel zárta 15. üzleti évét. A Bank tizenkettedik nyereséges üzleti évében az eddigi legmagasabb, 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el.

A Bank mérlegfőösszege 1.785,5 milliárd forint.

| Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)                              | 2024        | 2025        | Változás (év/év) |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| <b>Adózás utáni eredmény (számviteli)</b>                              | <b>16,9</b> | <b>19,2</b> | <b>113,6%</b>    |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)  | 20,7        | 22,5        | 108,7%           |
| Jövedelem adók (-)                                                     | -1,1        | -2,2        | 195,3%           |
| <b>Adózás előtti eredmény (számviteli)</b>                             | <b>18,0</b> | <b>21,4</b> | <b>118,8%</b>    |
| Adózás előtti eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül) | 21,9        | 24,8        | 113,3%           |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                         | <b>21,9</b> | <b>24,8</b> | <b>113,3%</b>    |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                   | <b>37,5</b> | <b>42,5</b> | <b>113,2%</b>    |
| Kamat és jutalék eredmény                                              | 33,4        | 33,8        | 101,2%           |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                     | 34,1        | 35,0        | 102,7%           |
| Kamateredmény                                                          | 31,7        | 32,3        | 101,8%           |
| Kamat bevétel                                                          | 101,2       | 102,4       | 101,2%           |
| Kamat ráfordítás (+)                                                   | 69,5        | 70,2        | 101,0%           |
| Jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                              | 1,7         | 1,5         | 89,7%            |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                           | 4,4         | 5,7         | 131,7%           |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                   | -2,7        | -4,2        | 157,8%           |
| Egyéb nettó bevétel                                                    | 2,3         | 2,5         | 111,5%           |
| Osztalék bevétel                                                       | 1,9         | 6,2         | 332,4%           |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                     | <b>14,2</b> | <b>16,2</b> | <b>114,2%</b>    |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                    | <b>1,4</b>  | <b>1,5</b>  | <b>103,5%</b>    |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                    | <b>3,8</b>  | <b>3,4</b>  | <b>87,3%</b>     |

| Egyedi szintű mérleg adatok (mrd Ft)                                     | 2024         | 2025         | Változás (év/év) |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>Eszközök összesen</b>                                                 | <b>1 598</b> | <b>1 785</b> | <b>111,7%</b>    |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                           | 627          | 533          | 84,9%            |
| Pénzüintézetekkel szembeni követelések                                   | 53           | 86           | 160,5%           |
| Értékpapírok (állampapírok, nem hitelként bemutatott egyéb értékpapírok) | 142          | 117          | 82,4%            |
| Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)                              | 716          | 985          | 137,6%           |
| Bruttó hitelállomány (ügyfél, intézményi) portfólió minőség szerint      | 719          | 989          | 137,6%           |
| Stage3 bruttó hitelállomány                                              | 2            | 5            | 300,9%           |
| Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint                          | -3           | -4           | 134,9%           |
| Stage3 értékvesztés                                                      | -1           | -3           | 211,9%           |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak                                      | 10           | 16           | 150,5%           |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                          | <b>1 458</b> | <b>1 626</b> | <b>111,5%</b>    |
| Pénzüintézetekkel szembeni kötelezettségek                               | 279          | 177          | 63,7%            |
| Betétállomány <sup>4</sup>                                               | 1 169        | 1 437        | 122,9%           |
| <b>Saját tőke (Részvényesi vagyion)</b>                                  | <b>141</b>   | <b>160</b>   | <b>113,5%</b>    |
| Kezelt vagyion                                                           | 1 551        | 1 667        | 107,4%           |

<sup>1</sup> Tranzakciós illetékekkel nettósított

<sup>2</sup> Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

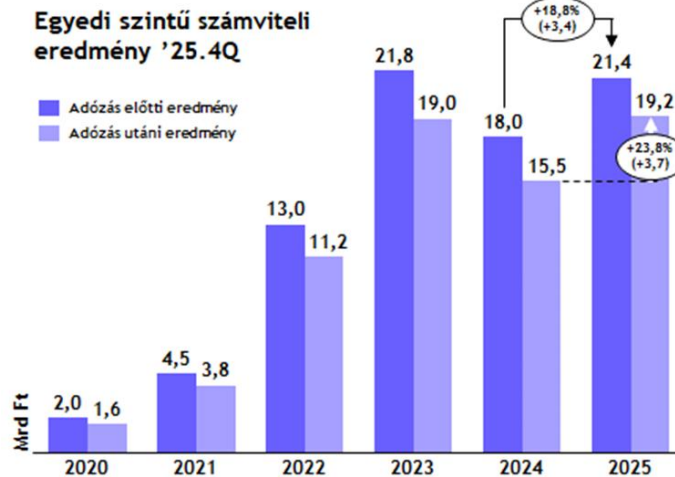
<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány változása alapján.

A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

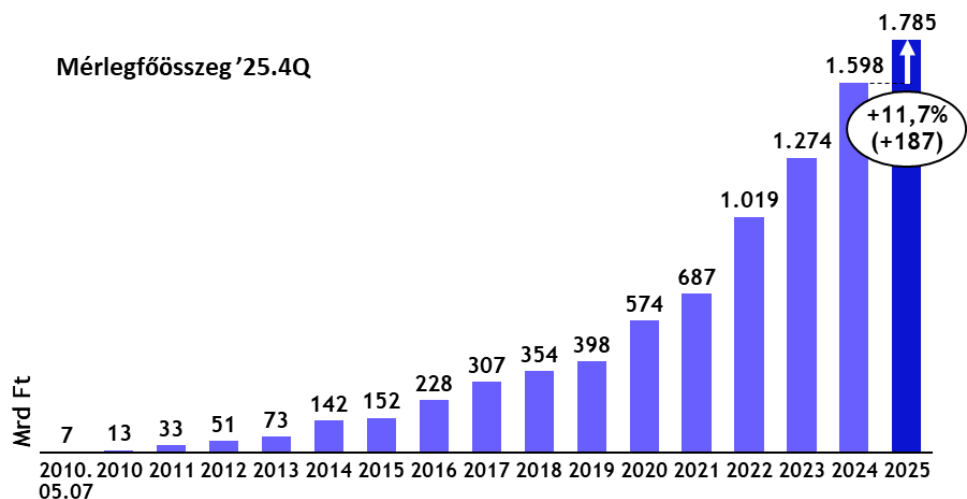
A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

## 6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

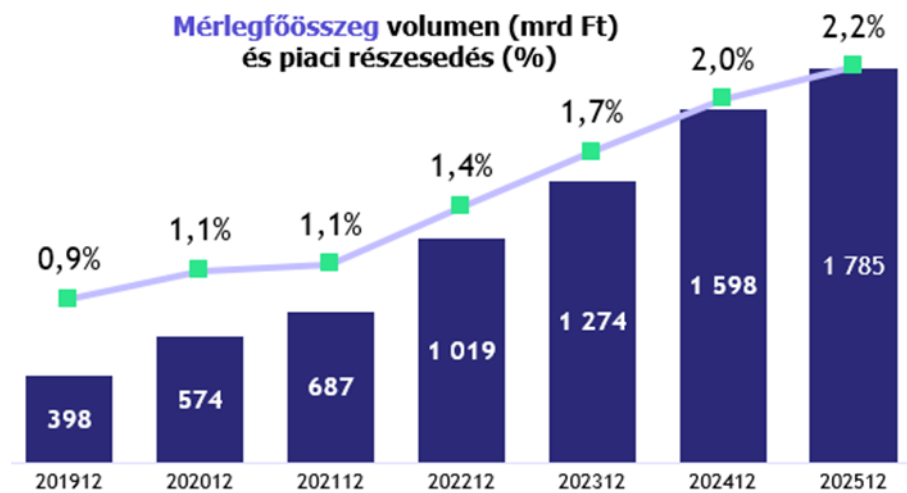
A Bank 2025-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, mely eddigi legmagasabb a története során. A Gránit Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként.



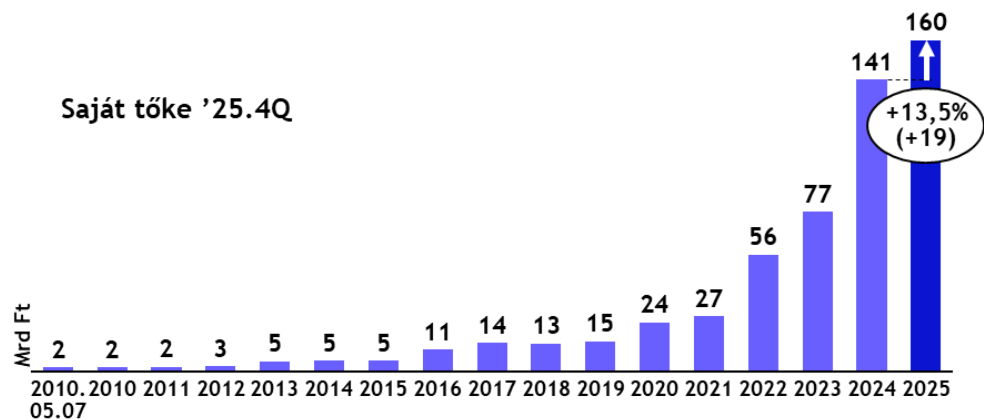
Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2025 végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-os növekedés az előző évhez képest és 9,2%ponttal haladja meg a piaci átlag 2,5%-os értékét.



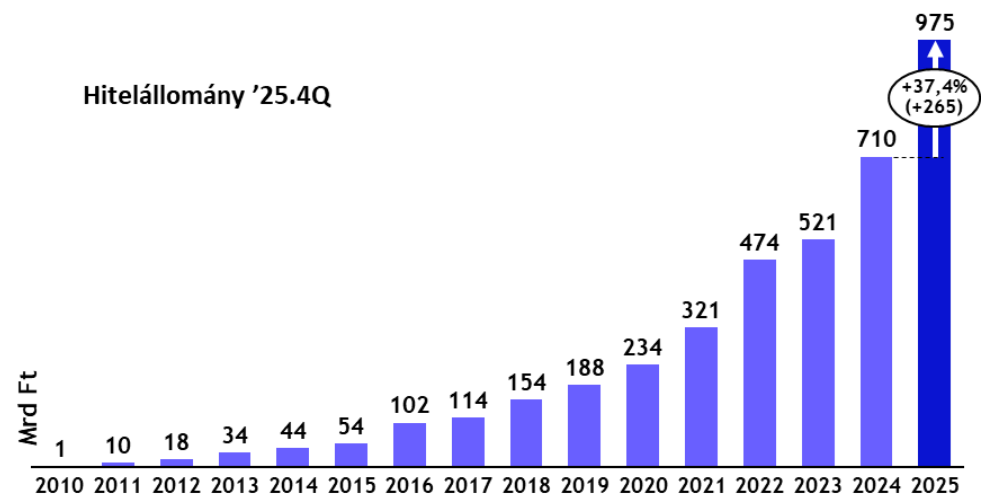
A mérlegfőösszeg alapján 2025. évvégén a Bank piaci részesedése 2,2%.



A saját tőke egy év alatt 19 milliárd forinttal (13,5%-kal) nőtt az eredmény visszaforgatásának (19,13 milliárd forint) eredményeként. Az éves átlagos saját tőke állomány 2025-ben 62,4%-kal nőtt, míg 2024-ben 39,4%-kal.

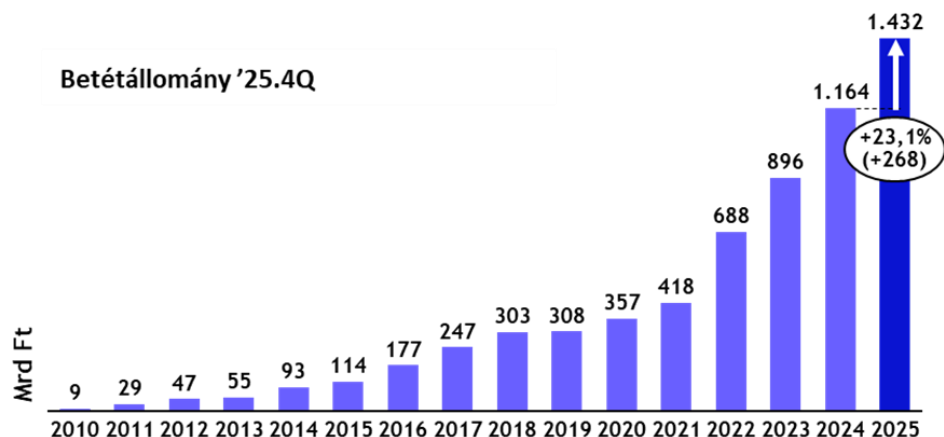


A hitelállomány dinamikusán bővült az elmúlt egy év viszonylatában. A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 975 milliárd forint, az előző év végéhez képest 37,4%-kal lett magasabb. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,48%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.



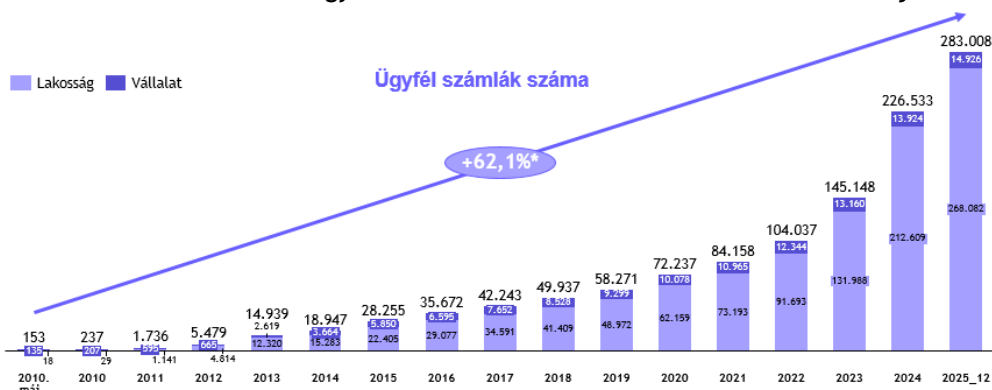
A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betét, állampapír, befektetési jegyek, részvények) állománya 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

Az ügyfelek elhatárolt kamatok nélküli betétállománya 2025 évvégén 1.432 milliárd forint, ami 23,1%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket, mely a bankszektor 5,8%-os éves növekedését 17,3% ponttal haladja meg.



A Gránit Bank ügyfeleinek száma 2025-ben is dinamikusán növekedett, a lakossági ügyfelek száma 23,0%-kal, a vállalati ügyfelek száma 5,1%-kal nőtt. Az év folyamán naponta átlagosan közel egyharmadával több lakossági fizetési számla nyílt, mint egy évvel korábban, köszönhetően az ügyfélményt, a kényelmes és egyszerű bankolást középpontba helyező innovációknak, az eBank applikációban elérhető számos új funkciónak, valamint a hatékony marketingkommunikációs tevékenységnek. A lakossági fizetési számlák nettó növekményéből közel minden hatodik számlát a Gránit Banknál nyitottak meg az ügyfelek. Az ügyfél és számlaszám dinamikus növekedésében nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank gyors ütemben növekvő ismertségének. Az ismertség növelésében a digitális platformok szerepe kiemelkedően hangsúlyos, ami a marketing megjelenésben is érvényesül. Bár a tavalyi évben televízióban és nyomtatott felületeken is megjelent a Bank, számos új digitális csatornán, köztük a Tik-Tok-on is indultak kommunikációs kampányok, influencerek bevonásával. A digitális, szelfis számlanyitás aránya erőteljesen nőtt, összességében az ügyfelek 90,3%-a nyitotta teljesen digitális úton (mobilalkalmazáson vagy Videobankon keresztül) a számláját a Gránit Bank. További 8,8% pedig digitálisan kezdte meg a számlanyitást, de végül úgy döntött, hogy a folyamatot a fiókban fejezi be. Ez azt jelenti, hogy ügyfeleink 99%-a digitálisan kezdeményezte a számlanyitást.

A Bank által kezelt ügyfélszámlák alakulását a következő ábra mutatja:



## 6.2. A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

A Bank a 2025. évet 19,2 milliárd forint adózott eredménnyel zárta. A 42,5 milliárd forint nettó bevétel 13,2%-kal magasabb a megelőző év értékétől. A nettó kamateredmény 1,8%-kal nőtt egy év alatt. A tranzakciós illeték költségével korrigált jutalékeredmény 10,3%-kal csökkent az illeték emelkedése (57,8%) miatt, melyet a 12 hónap alatt 31,7%-kal



emelkedő jutalékbevétele csak részben tudott kompenzálni.

A Bank 2025-ben 2,1 milliárd forint bankadót, 1,3 milliárd forint extra profit adót és 4,2 milliárd forint összegben tranzakciós illetéket fizetett.

A működési költségek 14,2%-kal emelkedtek 12 hónap alatt az üzleti aktivitás növekedéséből, a digitális innovációk implementálásából, a nagyobb marketing aktivitásból, valamint a beruházásokra elszámolt növekvő amortizációból eredően.

*A Bank adózott eredménye 19.164 milliárd forint.  
A Bank nettó működési eredménye 24.758 milliárd forint.*

| Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)                              | 2024        | 2025        | Változás (év/év) |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| <b>Adózás utáni eredmény (számviteli)</b>                              | <b>16,9</b> | <b>19,2</b> | <b>113,6%</b>    |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)  | 20,7        | 22,5        | 108,7%           |
| Jövedelem adók (-)                                                     | -1,1        | -2,2        | 195,3%           |
| <b>Adózás előtti eredmény (számviteli)</b>                             | <b>18,0</b> | <b>21,4</b> | <b>118,8%</b>    |
| Adózás előtti eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül) | 21,9        | 24,8        | 113,3%           |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                         | <b>21,9</b> | <b>24,8</b> | <b>113,3%</b>    |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                   | <b>37,5</b> | <b>42,5</b> | <b>113,2%</b>    |
| Kamat és jutalék eredmény                                              | 33,4        | 33,8        | 101,2%           |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                     | 34,1        | 35,0        | 102,7%           |
| Kamateredmény                                                          | 31,7        | 32,3        | 101,8%           |
| Kamat bevétel                                                          | 101,2       | 102,4       | 101,2%           |
| Kamat ráfordítás (+)                                                   | 69,5        | 70,2        | 101,0%           |
| Jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                              | 1,7         | 1,5         | 89,7%            |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                           | 4,4         | 5,7         | 131,7%           |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                   | -2,7        | -4,2        | 157,8%           |
| Egyéb nettó bevétel                                                    | 2,3         | 2,5         | 111,5%           |
| Osztalék bevétel                                                       | 1,9         | 6,2         | 332,4%           |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                     | <b>14,2</b> | <b>16,2</b> | <b>114,2%</b>    |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                    | <b>1,4</b>  | <b>1,5</b>  | <b>103,5%</b>    |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                    | <b>3,8</b>  | <b>3,4</b>  | <b>87,3%</b>     |

<sup>1</sup> Tranzakciós illetékekkel nettósított

<sup>2</sup> Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézési különadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány változása alapján.

A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

A Bank legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

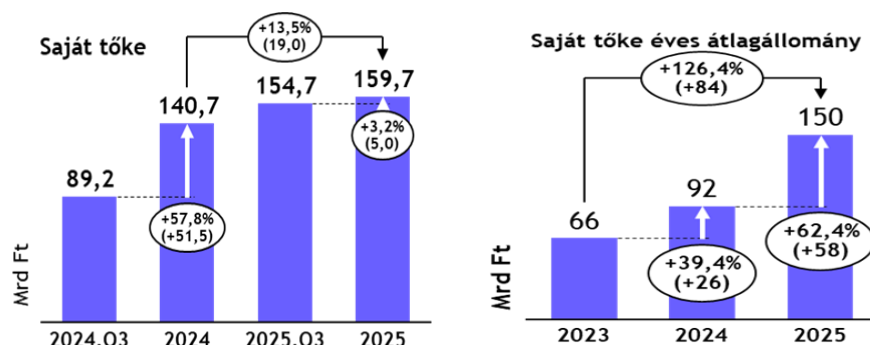
| Fő mutatószámok (számviteli)                                                | 2024   | 2025   | Változás (év/év) |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------------|
| ROAA% (adózott eredmény)                                                    | 1,20%  | 1,20%  | 0,00%            |
| ROAE% (adózott eredmény)                                                    | 18,3%  | 12,8%  | -5,51%           |
| ROAA% (adózás előtti)                                                       | 1,28%  | 1,34%  | 0,06%            |
| ROAE% (adózás előtti)                                                       | 19,55% | 14,30% | -5,25%           |
| Működési költség / Mérlegfőösszeg                                           | 0,9%   | 0,9%   | 0,02%            |
| Működési költség / Nettó bevétel                                            | 37,9%  | 38,2%  | 0,31%            |
| Működési eredmény marzs%                                                    | 1,69%  | 1,71%  | 0,01%            |
| Nettó bevételi marzs%                                                       | 2,91%  | 2,93%  | 0,02%            |
| Nettó üzleti marzs % (kamattól és jutaléktól)                               | 2,59%  | 2,33%  | -0,26%           |
| Nettó kamattól marzs%                                                       | 2,46%  | 2,23%  | -0,23%           |
| Várható hitelezési veszteség %                                              | 0,1%   | 0,1%   | -0,01%           |
| Nemteljesítő hitelek aránya (NPL%; Stage3 bruttó hitel/összes bruttó hitel) | 0,2%   | 0,5%   | 0,28%            |
| Hitel/Betét ráta                                                            | 51,1%  | 59,4%  | 8,26%            |

*A Bank pénzügyi mutatói 2025-ben is kedvezően alakultak.  
A Bank átlagos saját tőke arányos adózás utáni nyeresége (ROAE) 12,8%.*

A Bank mérlegfőösszege 2025. december végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-kal

magasabb a 2024. év végi mérlegfőösszeznél.

A saját tőke egy év alatt 19 milliárd forint-tal (13,5%-kal) nőtt az eredmény viszszaforratásának (19,13 milliárd forint) eredményeként. Az éves átlagos saját tőke állomány 2025-ben 62,4%-kal nőtt, míg 2024-ben 39,4%-kal.

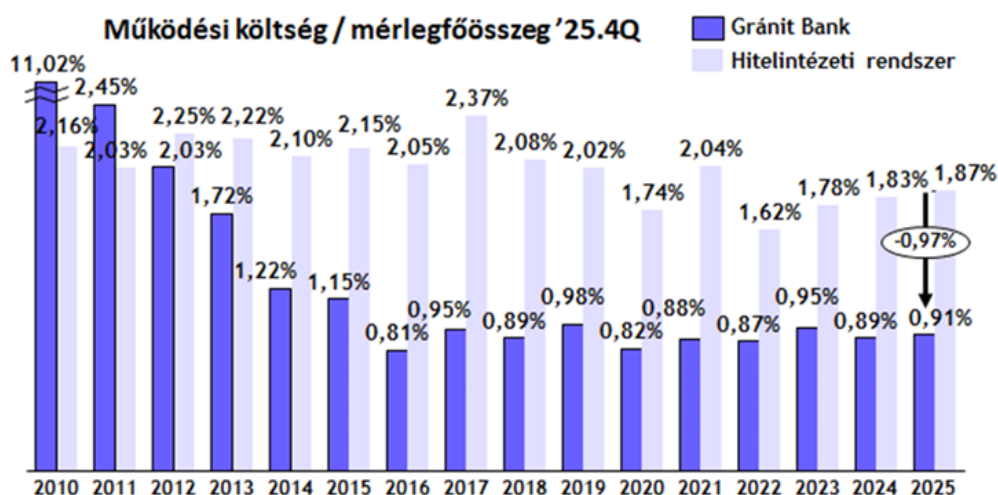


A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózott eredményt ért el 2025-ben.

A számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 12,8%, ami az előző év azonos időszakához (18,3%) képest alacsonyabb, amelynek legfőbb oka, hogy a bank saját tőkéjének növekedése lényegesen magasabb a profit jelentős részét generáló hitelállomány növekedéséhez képest.

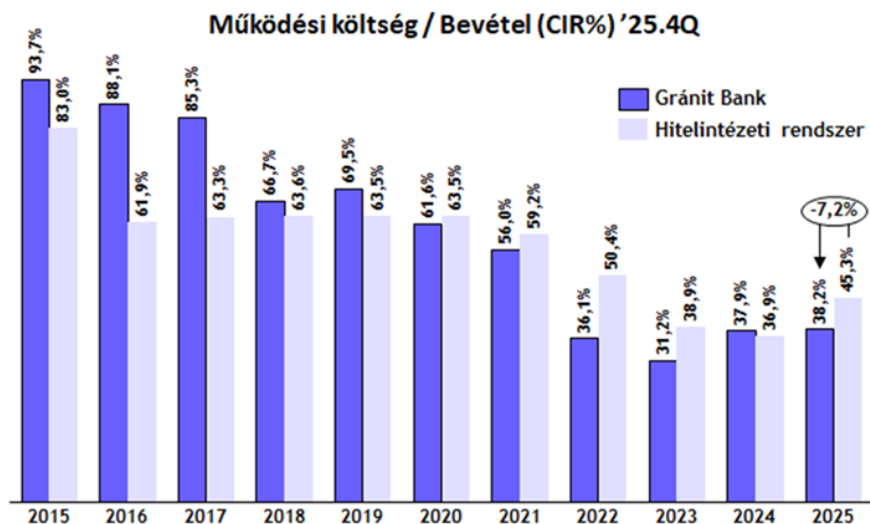
A nemzetközi tapasztalatok szerint 6-8 év szükséges az indulást követően az eredménytermelő szakasz eléréséhez, így kiemelkedőnek számít, hogy a Gránit Bank már a negyedik teljes üzleti évtől nyereségesen működik. A kedvező eredmény a kiváló minőségű portfóliónak és a költséghatékony digitális üzleti modellnek köszönhető.

A digitális üzleti modellnek köszönhetően a versenytársakhoz mért költséghatékonysági előny stabil, a korrigált működési költség/mérlegfőösszeg 0,91%, amely kétszer jobb (0,97%ponttal) a bankszektor átlagánál.



A korrigált (egyösszegeben elszámolt rendszeradóktól tisztított,) működési költség/nettó bevétel 38,2%, amely a bankszektor átlagánál 7,2%ponttal jelez jobb hatékonyságot. A mutatóban a tranzakciós illeték költsége a Nettó bevétel Jutalék és díjbevételek sorában jelenik meg.





2025.Q1-ben az IFRS sztenderdeknek megfelelően került elszámolásra a speciális rendszer-adók közül a hitelintézetek különadója és az extraprofit adó. Ez utóbbi esetében a Bank kitudta használni az adót csökkentő állampapír állomány növekedés jogszabály által biztosította adókedvezményét. Ennek eredménye, hogy a speciális rendszeradók összege mindössze 34 M Ft-tal, 0,8%-kal magasabb 2025. évben az előző évhez képest, elsősorban a tranzakciós illeték növekedése miatt.

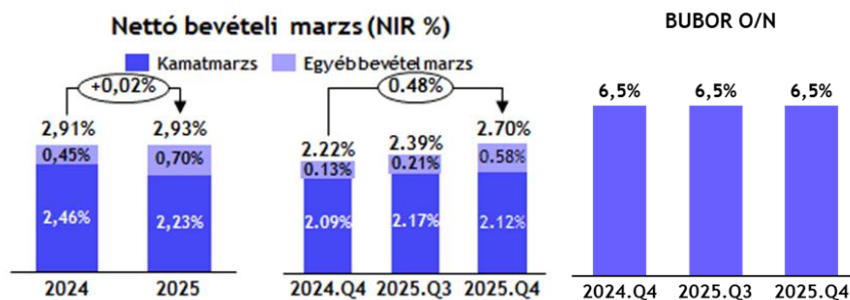
| Rendszer adók (M Ft)               | 2024           | 2025           | Y/Y           |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Bankadó                            | 1 704,8        | 2 109,4        | 123,7%        |
| Extraprofit adó                    | 2 144,2        | 1 252,7        | 58,4%         |
| Tranzakciós illeték eredmény hatás | 685,8          | 1 207,4        | 176,1%        |
| <b>Összes nettó eredmény hatás</b> | <b>4 534,8</b> | <b>4 569,5</b> | <b>100,8%</b> |

A nettó kamateredmény 32,3 milliárd forint 2025. december végén, melyből a kamatbevétel 102,4 milliárd forint és a kamatráfordítás 70,2 milliárd forint-ot tett ki.

A nettó jutalékeredmény 1,5 milliárd forint-on alakult, amely tartalmazza a 4,2 milliárd forint tranzakciós illeték ráfordítást is.

A számviteli nettó bevételi marzs 2,93% volt 2025 végén, melyből az éves nettó kamatmarzs 2,23%-on alakult, ami 23 bázisponttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

Ennek oka lényegében kettős: a Bank folyamatosan szektorátlag alatti hitel-betét mutatót tart, és a forint kamatkörnyezetben 2025. négy-negyedéve és a megelőző év azonos időszaka között bekövetkezett 1,20%pontos csökkenés a szabad likvid eszközökön elérhető kamateredményt csökkentette, amit csak részben tudott ellensúlyozni a robusztus hitelnövekedés.



A bevételi ráták növelése érdekében a Bank a stratégiai pályának megfelelően 2025-ben megkezdte a magasabb nyereségtartalmú üzletágak, termékek kialakítását mind a lakossági, mind a vállalati ügyfélkör számára (hitelkártya, 2026-ban a személyi kölcsön

bevezetése, standardizált KKV kiszolgálás).

A konszolidált adatok alapján az egy részvényre jutó eredmény 2025 évvégén 895 Ft.

| <b>Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| EPS (adózott eredmény/részvények darabszáma)              | 1 219       | 895         |

A Bank 2025 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott likviditási és tőke megfelelési mutatók teljesülését, a Teljes tőke megfelelési mutató 2025. december 31-én 20,8%. A mutató jelenlegi értéke még nem tartalmazza a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető 1. félév eredményét.

A 2025 2. féléves időszak eredményével is kalkulálva a CET1 szavatoló tőke várhatóan 146,2 milliárd forint, a tőke megfelelési mutató 22,1%.

| <b>Tőke megfelelési mutatók</b>                 | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Szavatoló tőke (Mrd Ft)                         | 132,0       | 137,6       | 104,3%                      |
| Kockázattal súlyozott kitettség (RWA; Mrd Ft)   | 455,3       | 661,4       | 145,3%                      |
| Elsődleges tőke megfelelési mutató (CAR%; CET1) | 29,0%       | 20,8%       | -8,2%                       |
| Teljes tőke megfelelési mutató (CAR%)           | 29,0%       | 20,8%       | -8,2%                       |

A Bank egyedi likviditás fedezeti rátája (LCR) 161,7% volt 2025 év végén 31,7%-ponttal meghaladva az MNB által elvárt szintet).

A nettó stabil forrás 147,6%-on áll 2025 évvégén.

| <b>Likviditási mutatók</b>     | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Likviditás fedezeti ráta (LCR) | 149,2%      | 161,7%      | 12,5%                       |
| Nettó stabil forrás (NSFR)     | 174,5%      | 147,6%      | -26,9%                      |

A Bank alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2025-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan 39 fővel - a nettó hitelállomány 37,6%-os, a betétállomány 22,9%-os növekedése mellett az adózás előtti eredmény 18,8%-kal nőtt - 387 főre bővült.

| <b>Személyi állomány átlagos létszáma (fő)</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Foglalkoztatottak éves átlagos létszáma        | 338         | 387         | 114,5%                      |

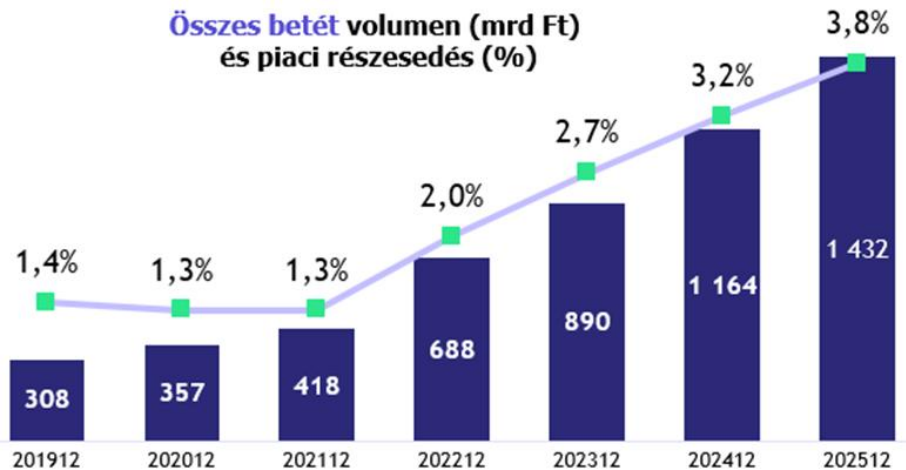
### 6.3. Források

A Bank folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így 2025 év végére a betétállomány az elhatárolt, időarányos kamatok figyelembevételével 2024 év végéhez képest 22,9%-kal nőtt és ezzel meghaladta az 1.436,5 milliárd forintot. A betétek éves átlagos növekedése 41,0% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfél megtakarítások, a kezelt vagyon (betétek, befektetési jegyek, részvények, kötvényállomány) értéke 2025.évvégén 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal haladja meg az előző év végi állományt.

Az ügyfélbetétállomány piaci részesedése 3,8%-ra nőtt 2025.12.31-re.

A Gránit Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja.

**Összes betét volumen (mrd Ft)  
és piaci részesedés (%)**

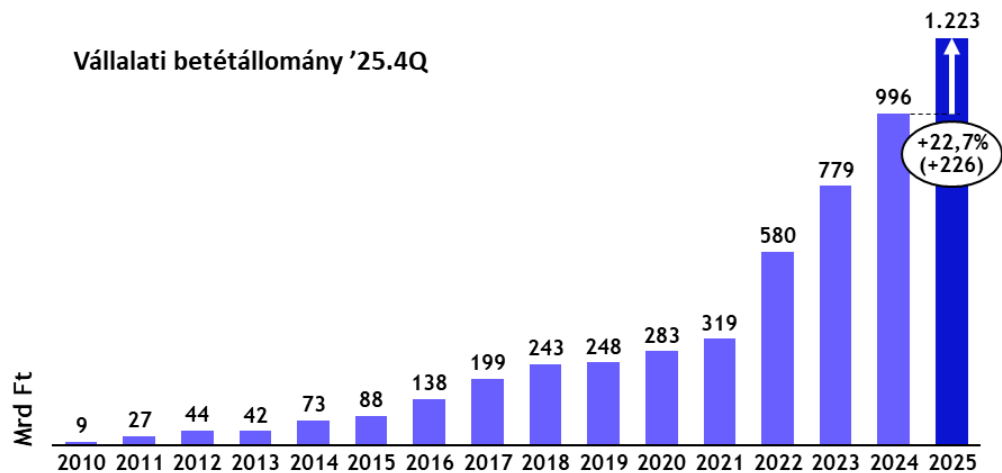


A Bank a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

Összeségében a Bank továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 59,4% körüli nettó hitel-betét aránnyal. A hitelek finanszírozása diverzifikált forrasszerkezetben történik.

A Gránit Bank **vállalati betétállománya** az időarányos, elhatárolt kamatok nélkül 2025 december végén 1.223 milliárd forint, amely 22,7%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket és 19%-kal haladja meg a bankszektor 3,7%-os bővülését.

**Vállalati betétállomány '25.4Q**



Az állomány piaci részesedése 5% fölé nőtt 2025. évvégére.

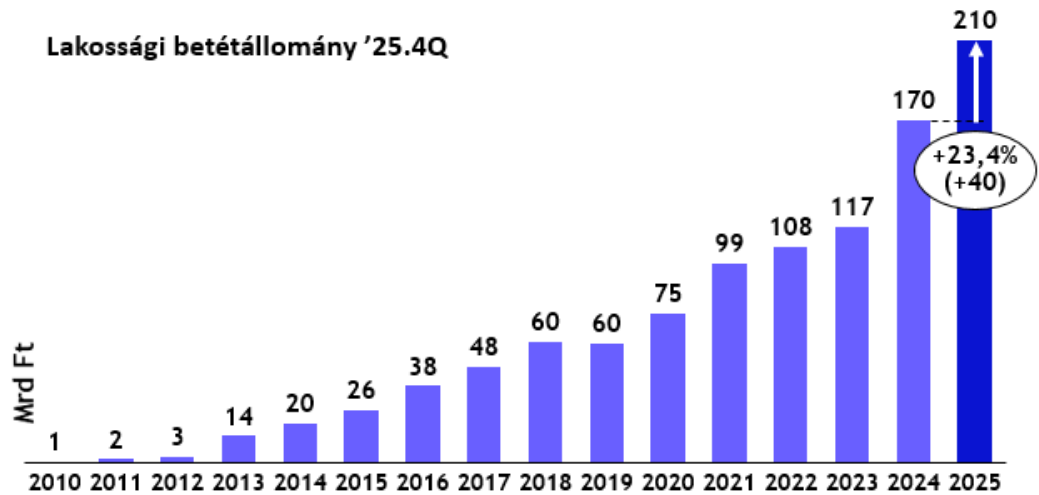


A Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást az 2025. év 2.negyedévtől. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását. A hazai bankok közül a Gránit Bank elsőként, és jelenleg egyedüliként biztosít érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldásokat (qvik-QR, qvik-link). Célcsoport a magyarországi közműszolgáltatók, telekommunikációs cégek valamint nagy számlakibocsátó vállalatok.

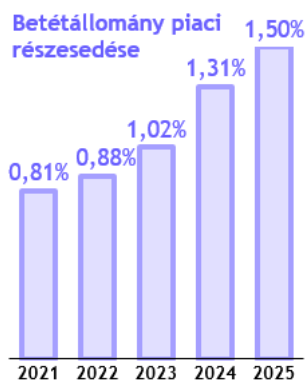
A fairpay rendszerét ma már 6 egyetem és azok több, mint 50 ezer diákja, valamint további 4 intézmény használja. 2025-ben összesen több mint 2 milliárd forint értékű tranzakció valósult meg a rendszeren keresztül.

A **lakossági üzletágban** a betétállomány az elhatárolt kamatok nélkül az elmúlt egy évben 23,4%-kal nőtt, amely közel 2,5-szerese a bankszektor 9,5%-os növekedésének. 2025. negyedik negyedévben 4,8%-ot bővült az állomány és az évvégére elérte a 210 Mrd. Ft-ot.

### Lakossági betétállomány '25.4Q



Az állomány piaci részesedése 1,5% 2025 évvégével.



Bevezetésre került a mobilalkalmazásból igényelhető Gránit Gold Mastercard hitelkártya, az Egyszerhasználatos bankkártya, amely egyedülálló módon nemcsak forintban, hanem devizában is, akár hitelkártyához is kapcsolható, biztonságos az ismétlődő terheléses csalásokkal szemben az online vásárlások alkalmával. A Gránit Hozampáros betéti konstrukció mellett 2025.december közepén elindult a Gránit Prémium Megtakarítási számla, amely lekötés nélkül napi kamattőkésítéssel kínál magas betéti kamatot az ügyfeleknek és a mobilalkalmazás mellett videobankon keresztül is elérhető. A Munkáshitel szintén digitális módon igényelhető, és a megtakarítási lehetőségek széles palettája érhető el a

Gránit eBank applikációban kényelmesen otthonról. Az ügyfelek biztonsága érdekében az eBank applikációban ellenőrizhető, hogy valóban a Bankból érkezik az ügyfél megkeresése. 2025. negyedik negyedévben megjelent a termékínálatunkban a wearables/hordható fizető eszközök (gyűrű, karkötő), melyekkel elsőként léptünk piacra.

A határon átnyúló terjeszkedés eredményeként a román piacon december végéig 10.981 db számlát nyitottak az ügyfelek.

#### 6.4. Követelések, hitelezés

A Bank eszközoldalon 2025-ben is jelentős mértékű likvid eszközöket- jegy-banki és bankközi betétek, állampapírok - tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2025. évvégén 26,2%.

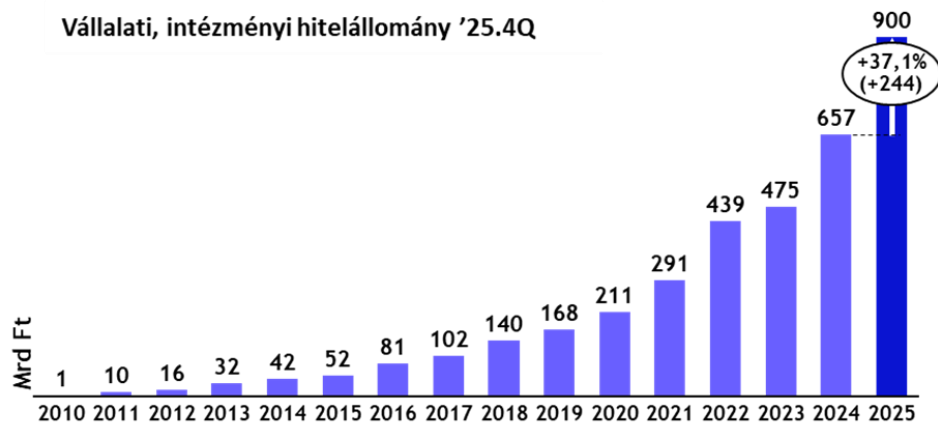
A Bank ügyfelekkel szembeni nettó követelés állománya (hitel, vállalati és intézményi kötvény) 2025. év végén 984,8 milliárd forint, amely 37,6%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 62% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig.

A portfólió minősége kiváló, a Bank eszközportfóliója 99,48%-ban problémamentes. A kiemelkedő portfólióminőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

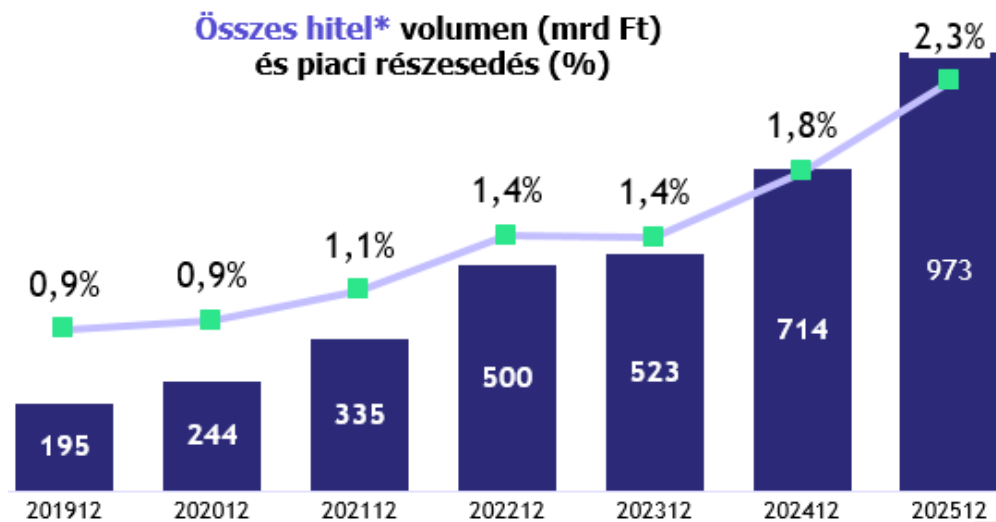
A Bank teljes hitelportfóliójának piaci részesedése 2,3%-ra nőtt.

A Bank hitelállománya dinamikusan nő minden évben, miközben a portfólió minősége folyamatosan kiváló.

Vállalati, intézményi hitelállomány '25.4Q



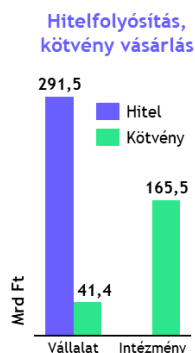
Összes hitel\* volumen (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



\* Vállalati, lakossági, Intézményi hitelek és kötvények

A vállalati és intézményi üzletágban a hitelezés a piaci átlagot lényegesen meghaladó ütemben nőtt. 2025.december végén a hitelek és kötvények bruttó állománya 900,3 milliárd forint volt az elhatárolt kamatok nélkül, amely 37,1%-os növekedés az elmúlt tizenkét hónapban szemben a bankszektor 3,1%-os bővülésével. Ezen belül a vállalati hitelek állománya az elmúlt évben 39,3%-kal 641 milliárd forint-ra emelkedett a bankszektor 4,6%-kos növekedéssel szemben.

2025-ben a vállalatok részére 291,5 milliárd forint hitelfolyósítás, 41,4 milliárd forint vállalati kötvényvásárlás, intézmények részére 165,5 milliárd forint kötvényvásárlás történt. A vállalati és intézményi szegmensben a Bank összesen 498,5 milliárd forint összegű finanszírozást nyújtott, aminek eredményeként az elmúlt évben az állomány 37,1%-kal nőtt, és 2025. december 31-én 900,3 milliárd forintot tett ki.



**Hitelállomány  
piaci részesedése**

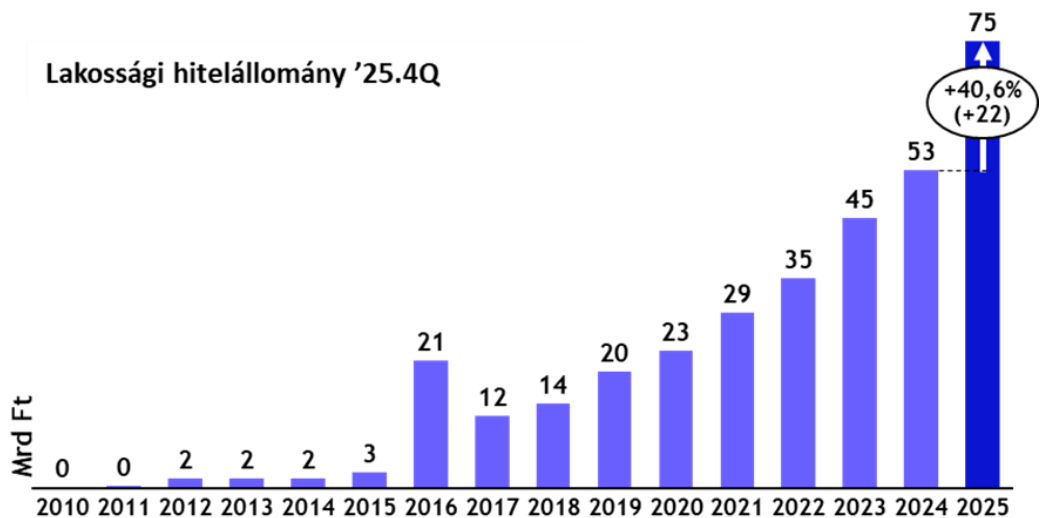


A vállalati hitel és intézményi finanszírozás piaci részesedése közel 3%-ot ért el 2025 évvégére.

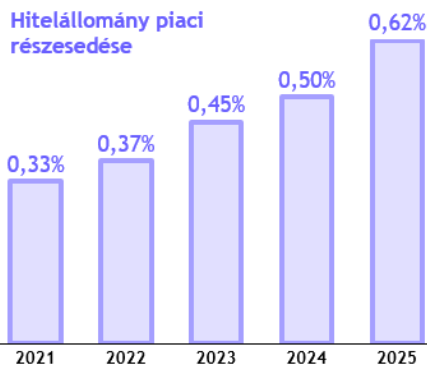
A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

A lakossági ügyfelek hitelállománya egy év alatt 40,6%-ot nőtt szemben a bankszektor 15,1%-os értékével.

**Lakossági hitelállomány '25.4Q**



**Hitelállomány piaci  
részesedése**



A teljes állomány piaci részesedése 0,62% 2025 évvégével

2025.évben a Bank bevezette a Gránit Gold Mastercard Hitelkártyát, mely az eBank applikációból end-to-end digitálisan igényelhető első körben meglévő ügyfeleinknek. A hitelkérelem néhány kattintással benyújtható, és a hitelkártya akár másnapról használható.

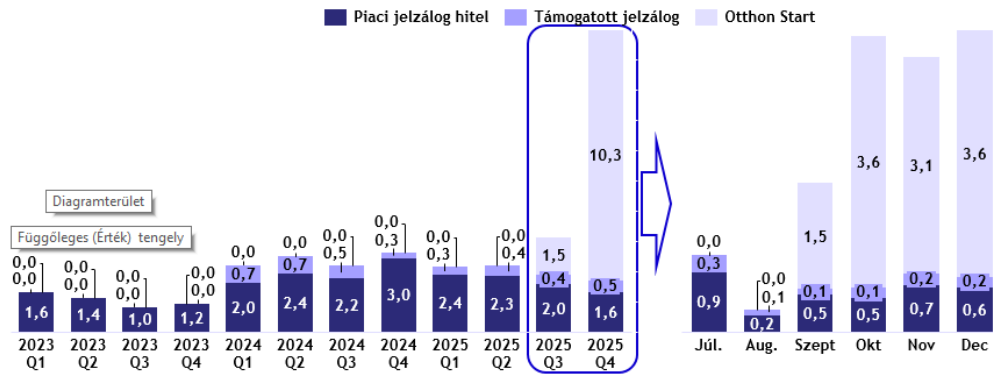
A lakossági üzletágban a piaci jelzáloghitel, folyószámlahitel és hitelkártya mellett az államilag támogatott konstrukciók is elérhetőek (babaváró hitel, CSOK, CSOK Plusz, Munkáshitel, Otthon Start lakáshitel).

2025.09.01-től igényelhető az Otthon Start lakáshitel online, Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik.

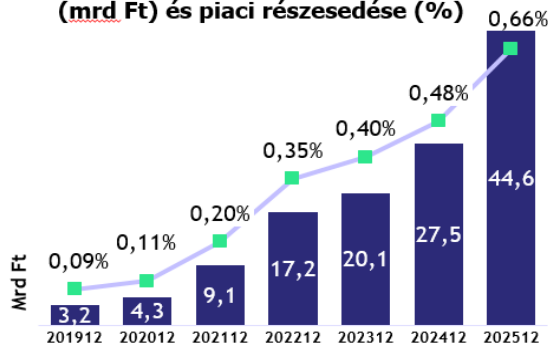
Az utolsó negyedévben az Otthon Start hitelek iránti óriási az érdeklődés: 2025.4Q végére 273db hitelbefogadás történt 43,1 millió forint átlagos tőkeösszeggel. A Bank piaci részesedése az évvégéig szerződött ügyletek alapján közel 2,0%.



**Jelzáloghitel befogadások negyedéves és havi bontásban (Mrd Ft)**



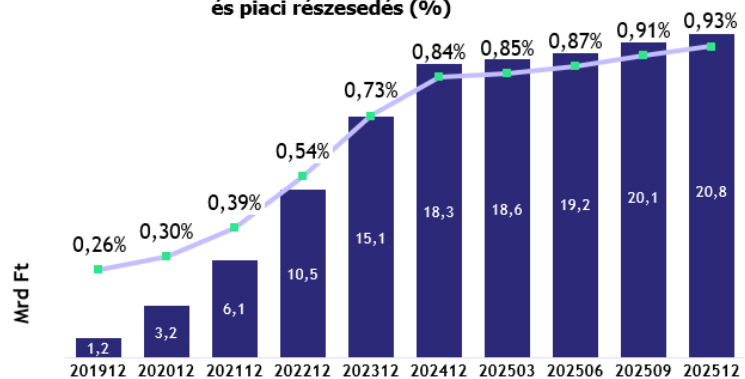
**Lakás célú jelzálog hitelek állománya (mrd Ft) és piaci részesedése (%)**



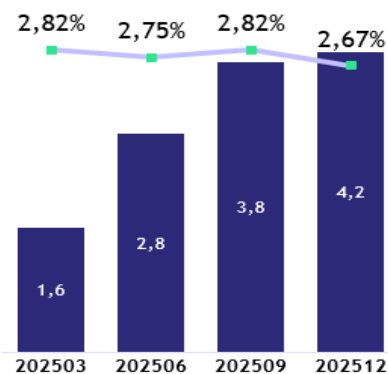
Lakáscélú jelzáloghitelek állománya 2025 évvégére 44,6 milliárd forintra nőtt, piaci részesedése 0,66%.

Babaváró hitelben is folyamatosan emelkedett a Bank piaci részesedése 0,93%-ra, az állomány 2025 végére közel 21 milliárd forintra nőtt.

**Babaváró hitel állománya (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



**Munkáshitel volumen (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



Munkáshitelben a 3. negyedév végéig nőtt a bank piaci részesedése és megközelítette 3%-ot, amely eddig egyetlen más termékénél nem volt ilyen magas. Az év utolsó szakaszában lelassult az értékesítés az Otthon Start iránti kiugró érdeklődés következtében.

## 6.5. Treasury

A Treasury az év során a stabil likviditásmenedzselés prioritása mellett tovább növelte üzleti aktivitását.

Eszközoldalon a hitelnövekedéssel párhuzamosan a mérleg eszközoldali aktivitásának egy részét a Treasury kezelte pénz- és tőkepiaci eszközök alkalmazásával. Ennek keretében az értékpapír portfólió menedzselése során keletkező nyereség kedvezően járult hozzá a Bank éves eredményéhez.

Az év során tovább bővült azon ügyfelek köre, akik a Bank Treasury részle-gével egyedi áron spot és határidős deviza (fedezeti), betéti és értékpapír ügyleteket kötnek.

A Treasury a banki likviditásmenedzsment, valamint az árfolyamkockázat és a kamatkockázat kezelése során az MNB módosuló eszköztárát is sikerrel alkalmazta, ezzel jelentősen hozzájárulva a Bank pozitív eredményéhez.

## 6.6. Kockázatkezelés

A Bank menedzsmentje a betétesek védelme, a hosszú távú eredményes működés és így a részvényesi érték növelése érdekében a kockázatkezelést kulcsfontosságú területnek tartja. A kockázatkezelési standardokban a Bank az indulás óta rendkívül konzervatív megközelítést alkalmaz. A kockázatkezelési politika egyik legfontosabb eleme, hogy gyakorlatilag nincs tisztán fedezet alapú hitelezés, minden ügyfélnek elsődlegesen a cash-flowból kell kitermelni a hitel törlesztését, ugyanakkor a Bank minden esetben plusz fedezetek bevonásával törekszik minimalizálni a hitelezési kockázatokat.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, hozzájárulás a tőkének versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, ezen keresztül a részvényesi érték növeléséhez.

A Bank kockázatkezelési rendszerében azonosítja, méri és elemzi a Bank különböző típusú kockázati kitétségeit. A kockázatkezelési folyamat során a Bank feldolgozza az információkat, elemzi a portfóliót, kockázatvállalási szabályokat alkot, limit-rendszert tart karban, a kockázatkezelés napi folyamatait működteti.

A hitelügyletek többlépcsős üzleti döntéshozatala folyamán alaposan mérle-gelésre kerül a makrogazdasági környezet, az ügyfél tevékenysége és a megjelölt hitelcél. Ennek során kiemelt figyelmet fordít a Bank arra, hogy olyan cégek céljaihoz biztosítson pénzügyi eszközöket, amelyek stabil és eredményes működésükkel értéket teremtenek saját maguk és a gazdaság egésze számára.

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét. A Bank hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Bank.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Bank. A kockázatok csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza, különösen a hitelgarancia intézményét, készpénz óvadékot, értékpapír óvadékot, készfizető kezességet, jelzálogjogot és követelésen és/vagy ingón alapított jelzálogot.

A Bank benchmark alapú árazást alkalmaz vagy fix kamatperiódusú konstrukciókat kínál. Ennek keretében a saját forrású hiteleknel a Bank az ügyfél számára átlátható módon a hitel devizaneméhez igazodó rendszeres átárazódású, piaci referenciakamathoz kötött marzs alapú árazást alkalmaz. A refinanszírozott termékeknel a Bank a kamatkockázatát szintén minimalizálja. A fix kamatperiódusú konstrukcióknál a kamatkockázatot a Bank fedezi.

A Piaci Kockázatkezelés az üzleti területekkel együttműködve felügyeli a teljes portfóliót a források és kihelyezések átárazódási időtávjainak összhangja tekintetében.

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likvidi-tását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja, ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott lejáratú transz-formációt alkalmaz.

A Bank a devizakockázatot alacsony szinten kívánja tartani, mind a stratégiai, mind a rövid távú üzleti célkitűzéseknek megfelelően. Az üzleti tevékenység során keletkező deviza nyitott pozíció a piaci körülményektől függően lehetőség szerint azonnal fedezésre kerül.

Az eszköz-forrás összhang vizsgálata devizánként is megvalósul a devizák szerinti összhang

fenntartása érdekében.

A Bank kereskedési könyvében jellemzően a likviditás kezelése, partnerbanki és ügyfél igények kiszolgálása és fedezeti célú ügyletek kötése történik, elsősorban azonnali deviza és értékpapír ügyletekkel és határidős devi-zaügyletekkel.

A konzervatív termékpolitika miatt magas tőkeáttételű opciós ügyletekkel, vagy volatilis áru és nemesfém ügyletekkel a Bank jelenleg nem foglalkozik.

A likvid-piaci ügyletek kockázatkezelése során a limitrendszer részeként partnerbanki és ügyféllimitek, elvárt margin mértékek, döntéshozatali szintek és limitek, piaci változó szerinti kitettségmértékek szabályozására kerül sor.

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést. A működési kockázatok kezelését a Bank a megelőzésre koncentrálna a belső szabályzatok, eljárásrendek megfelelő kialakításával, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előrevetítő osztályszintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

## 7. A 2025-ös üzleti év konszolidált pénzügyi számai

| Konszolidált szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)                             | 2024         | 2025         | Változás<br>(év/év)         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------|
| <b>Adózás utáni eredményből<br/>anyavállalat tulajdonosaira jutó rész</b>   | <b>19,2</b>  | <b>17,2</b>  | <b>89,5%</b>                |
| Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése<br>az adózás utáni eredményből       | 1,9          | 1,9          | 95,2%                       |
| <b>Adózás utáni eredmény (számviteli)</b>                                   | <b>21,2</b>  | <b>19,0</b>  | <b>90,0%</b>                |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszer adók nélkül)      | 25,0         | 22,4         | 89,7%                       |
| Jövedelem adók (-)                                                          | -2,3         | -3,3         | 147,5%                      |
| <b>Adózás előtti eredmény<br/>(Egyösszegű rendszer adók nélkül)</b>         | <b>27,3</b>  | <b>25,8</b>  | <b>94,5%</b>                |
| Adózás előtti eredmény (számviteli)                                         | 23,4         | 22,4         | 95,6%                       |
| Nettó működési eredmény                                                     | 27,3         | 25,8         | 94,5%                       |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                        | <b>52,3</b>  | <b>56,3</b>  | <b>107,5%</b>               |
| Kamat és jutalék eredmény                                                   | 47,8         | 50,1         | 104,7%                      |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                          | 48,6         | 51,5         | 105,9%                      |
| Kamateredmény                                                               | 31,9         | 32,0         | 100,5%                      |
| Kamat bevétel                                                               | 102,4        | 104,6        | 102,2%                      |
| Kamat ráfordítás (+)                                                        | 70,5         | 72,6         | 102,9%                      |
| Jutalék eredmény (korrigált)                                                | 15,9         | 18,0         | 113,1%                      |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                                | 18,7         | 22,5         | 120,1%                      |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                        | -2,8         | -4,4         | 159,7%                      |
| Egyéb nettó bevétel                                                         | 4,5          | 6,2          | 136,4%                      |
| Osztalék bevétel                                                            | 0,0          | 0,0          | 1045,1%                     |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                          | <b>23,7</b>  | <b>28,8</b>  | <b>121,8%</b>               |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                         | <b>1,4</b>   | <b>1,7</b>   | <b>119,4%</b>               |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                         | <b>3,8</b>   | <b>3,4</b>   | <b>88,0%</b>                |
| <b>Konszolidált szintű mérleg adatok (mrd Ft)</b>                           | <b>2024</b>  | <b>2025</b>  | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                    | <b>1 673</b> | <b>1 864</b> | <b>111,4%</b>               |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                              | 659          | 558          | 84,7%                       |
| Pénzügyi műveletekkel szembeni követelések                                  | 53           | 86           | 160,5%                      |
| Értékpapírok (Állampapírok, nem hitelként bemutatott<br>egyéb értékpapírok) | 137          | 116          | 84,3%                       |
| Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)                                 | 771          | 1 044        | 135,4%                      |
| Bruttó hitelállomány (ügylet, intézményi)<br>portfólió minőség szerint      | 774          | 1 048        | 135,4%                      |
| Stage3 bruttó hitelállomány                                                 | 2            | 6            | 322,2%                      |
| Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint                             | -3           | -4           | 131,1%                      |
| Stage3 értékvesztés                                                         | -1           | -2           | 191,6%                      |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak                                         | 22           | 28           | 125,2%                      |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                             | <b>1 525</b> | <b>1 699</b> | <b>111,4%</b>               |
| Pénzügyi műveletekkel szembeni kötelezettségek                              | 321          | 227          | 70,8%                       |
| Betétállomány <sup>4</sup>                                                  | 1 187        | 1 449        | 122,0%                      |
| <b>RÉSZVÉNYESI VAGYON ÖSSZESEN</b>                                          | <b>144</b>   | <b>161</b>   | <b>111,8%</b>               |
| <b>Nem ellenőrző részesedések</b>                                           | <b>4</b>     | <b>4</b>     | <b>97,3%</b>                |
| Kezelt vagyon                                                               | 3 335        | 3 877        | 116,3%                      |

<sup>1</sup> Tranzakciós illeték eredményhatástól tisztított

<sup>2</sup> Bankadótól, extraprofit adótól,  
tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék  
állomány időarányos (YtD) változása alapján.

A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

A Bankcsoport  
2025-ben  
kimagasló  
eredménnyel  
zárta 15. üzleti  
évét.  
A Bank  
tizenkettedik  
nyereséges  
üzleti évében  
22.390 millió  
forint  
konszolidált  
adózás előtti és  
19.049  
millióforint  
adózott  
eredményt ért  
el.

A Bankcsoport  
mérlegfőösszege  
1.863,8 milliárd  
forint.

A Bankcsoport 2025-ben 19,0 milliárd forint adózott eredményt ért el. Az  
egyösszegben elszámolt rendszeradók hatásai nélkül az eredmény 22,4 milliárd forint.

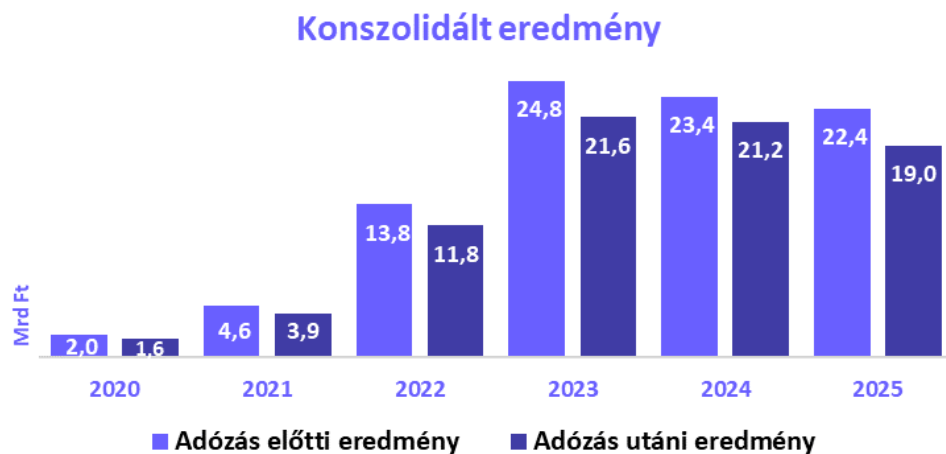
Az adózás előtti eredmény 22,4 milliárd forint, amely az egyösszegű rendszeradók nélkül 25,8 milliárd forint.

A Gránit Bankcsoport konszolidált eredményét több egyedi tétel is befolyásolta 2025-ben 2024-hez képest. A Bank számos fejlesztést hajtott végre a jövőbeli eredménytermelő képesség növelése érdekében (befektetési szolgáltatások fejlesztése, határon átnyúló szolgáltatások bővítése, eBank fejlesztések, Gránit Guru szélesebb körben történő használata), amelyeknek humán erőforrás igénye is jelentkezett.

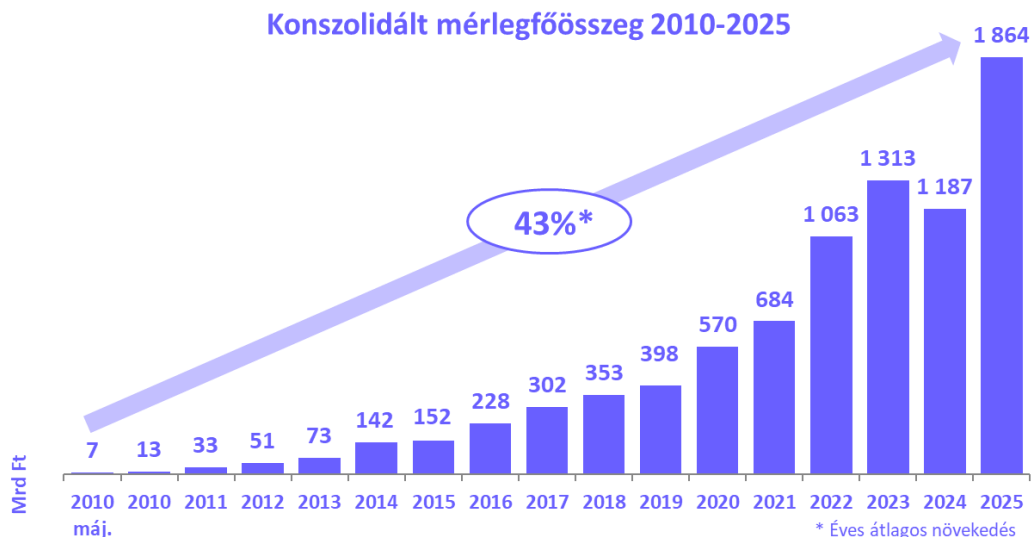
Az egyösszegű rendszeradók, bankadó és extraprofit adó terhe 2025-ben 3,39 milliárd forint.

### 7.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

A Gránit Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként. A Bankcsoport 2025-ben 22,4 milliárd forint konszolidált adózás előtti kiváló eredményt ért el, amely 95,6%-a az előző évi eredménynek. Az adózás utáni eredmény 19,0 milliárd forint.

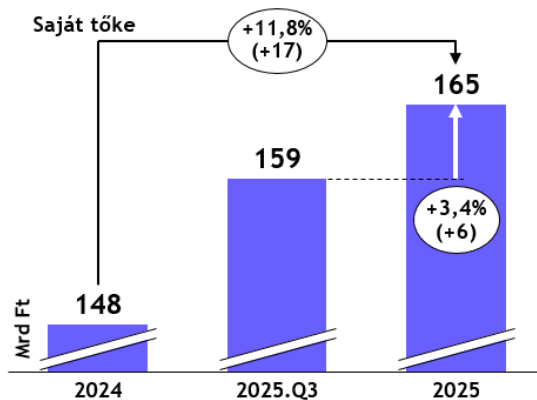
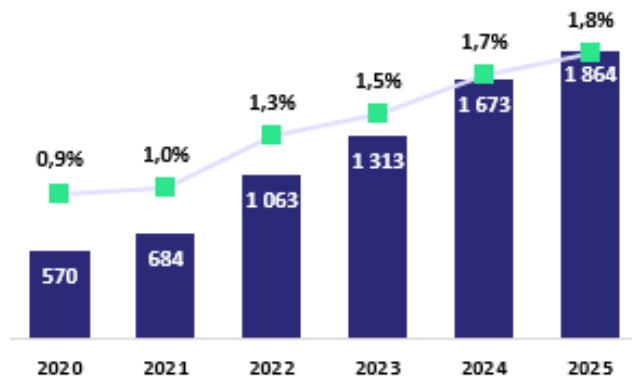


A Bankcsoport 2025-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2025 végére 1.864,5 milliárd forintot ért el, amely 11,5%-os növekedés az előző évhez képest és 43%-os éves átlagos emelkedés az alapítás óta.

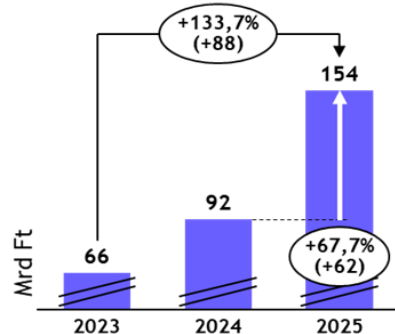


A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszegének piaci részesedése 0,14%ponttal 1,8%-ra nőtt 2025 évvégére.

**Konszolidált mérlegfőösszeg (Mrd Ft),  
piaci részesedés (%)**

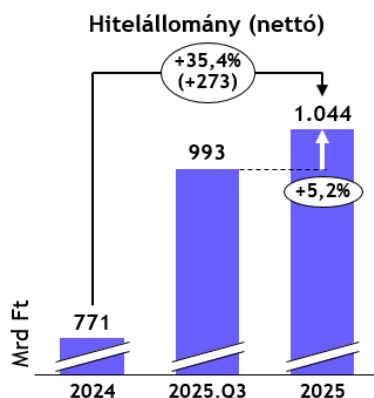


A Bankcsoport saját tőke állománya egy év alatt 11,8%-kal 165,0 milliárd forintra nőtt az éves eredmény visszaforgatásának (19,0 milliárd forint) eredményeként.



Az éves átlagos saját tőke állomány 2025-ben 67,7%-kal (62 milliárd forint), 2023-hoz képest 133,7%-kal, 88 milliárd forinttal nőtt.

Jelentősen bővült a hitelezés és a betétgyűjtés dinamikája.



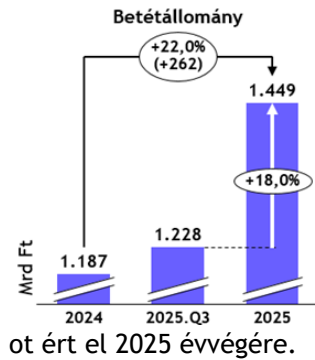
A Bankcsoport hitelportfóliójának nettó állománya 1.044,2 milliárd forintra nőtt, 35,4%-kal meghaladva a 2024 évvégi értéket.

A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,42%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

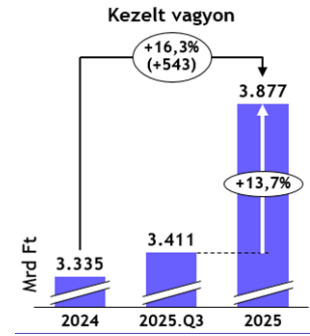
A vállalati hitelek és kötvények bruttó állománya 39,0%-ot nőtt az év végéhez képest, illetve 4,0%-ot nőtt a 4. negyedévben. Az intézményi hitelek és kötvények bruttó volumene 26,5%-ot bővült az év végéhez, illetve 4,7%-ot növekedett a 3. negyedév végéhez képest. A lakossági hitelek bruttó állománya 2025.Q4 végén 75,2 milliárd forint, mely 40,6%-os növekedés egy év alatt, illetve 18,0%-ot nőtt 2025.4. negyedévben.



Az ügyfelek mérleg szerinti betétállománya 2025. 4. negyedév végén 1.449 milliárd forint, ami 22,0%-kal több az előző év végéhez képest és 18,0%-kal haladja meg a megelőző '25.Q3 végi állomány értékét.

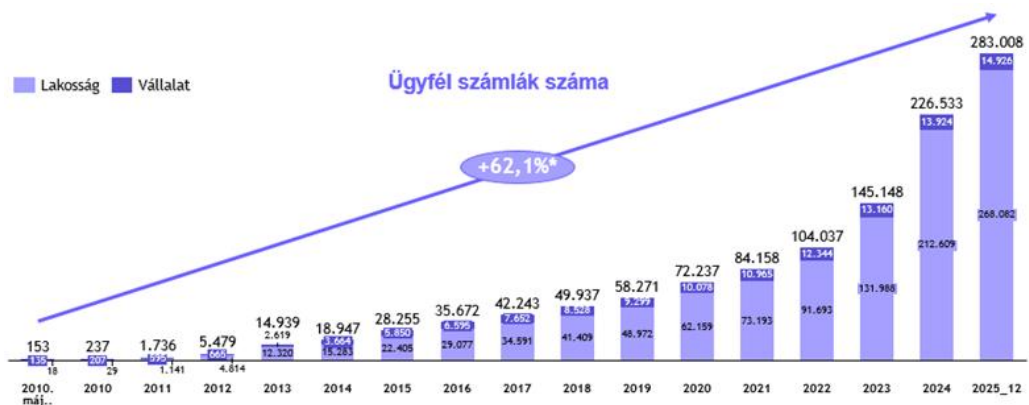


A Bankcsoportnál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betétállomány és az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, befektetési jegyek állománya) 3.877,4 milliárd Ft-ot ért el 2025 évvégére.



A Gránit Bankcsoport ügyfeleinek száma 2025-ben 19,2%-kal 171.220-ra nőtt. Ezen belül a Bank ügyfeleinek száma 2025-ben is dinamikusan bővült, a lakossági ügyfelek száma 23,0%-kal, a vállalati ügyfelek száma 5,1%-kal nőtt köszönhetően az ügyfélményt, a kényelmes és egyszerű bankolást középpontba helyező innovációknak, az eBank applikációban elérhető számos új funkciónak, valamint a hatékony marketingkommunikációs tevékenységnek. Az ügyfélszám dinamikus növekedésében nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bankcsoport gyors ütemben növekvő ismertségének. Az ismertség növelésében a digitális platformok szerepe kiemelkedően hangsúlyos, ami a marketing megjelenésben is érvényesül. Bár a tavalyi évben televízióban és nyomtatott felületeken is megjelent a Bankcsoport, számos új digitális csatornán, köztük a TikTok-on is indultak kommunikációs kampányok, influencerek bevonásával. A digitális, szelfis számlanyitás aránya erőteljesen nőtt, összességében az ügyfelek több mint 90,3%-a nyitotta teljesen digitális úton (mobilalkalmazáson vagy Videobankon keresztül) a számláját a Gránit Bankcsoportnál. További 8,8% pedig digitálisan kezdte meg a számlanyitást, de végül úgy döntött, hogy a folyamatot a fiókban fejezi be. Ez azt jelenti, hogy ügyfeleink 99%-a digitálisan kezdeményezte a számlanyitást.

A Bankcsoporton belül a Bank által kezelt ügyfélszámlák alakulását a következő ábra mutatja:



## 7.2. A Bankcsoport konszolidált eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

A Bankcsoport adózott eredménye 19.049 millió forint, 90,0%-a az előző évi eredménynek. A Bankcsoport nettó bevétele 7,5%-kal nőtt.

|                                                                        |             |             |               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| <b>Adózás utáni eredmény (számviteli)</b>                              | <b>21,2</b> | <b>19,0</b> | <b>90,0%</b>  |
| Adózás utáni eredmény<br>(Egyösszegben elszámolt rendszer adók nélkül) | 25,0        | 22,4        | 89,7%         |
| Jövedelem adók (-)                                                     | -2,3        | -3,3        | 147,5%        |
| <b>Adózás előtti eredmény<br/>(Egyösszegű rendszer adók nélkül)</b>    | <b>27,3</b> | <b>25,8</b> | <b>94,5%</b>  |
| Adózás előtti eredmény (számviteli)                                    | 23,4        | 22,4        | 95,6%         |
| Nettó működési eredmény                                                | 27,3        | 25,8        | 94,5%         |
| <b>Nettó bevétel</b>                                                   | <b>52,3</b> | <b>56,3</b> | <b>107,5%</b> |
| Kamat és jutalék eredmény                                              | 47,8        | 50,1        | 104,7%        |
| Kamat és jutalék eredmény (korrigált) <sup>1</sup>                     | 48,6        | 51,5        | 105,9%        |
| Kamateredmény                                                          | 31,9        | 32,0        | 100,5%        |
| Kamat bevétel                                                          | 102,4       | 104,6       | 102,2%        |
| Kamat ráfordítás (+)                                                   | 70,5        | 72,6        | 102,9%        |
| Jutalék eredmény (korrigált)                                           | 15,9        | 18,0        | 113,1%        |
| ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel                           | 18,7        | 22,5        | 120,1%        |
| ebből Tranzakciós illeték költség(-)                                   | -2,8        | -4,4        | 159,7%        |
| Egyéb nettó bevétel                                                    | 4,5         | 6,2         | 136,4%        |
| Osztalék bevétel                                                       | 0,0         | 0,0         | 1045,1%       |
| <b>Működési költség (+; korrigált)<sup>2</sup></b>                     | <b>23,7</b> | <b>28,8</b> | <b>121,8%</b> |
| <b>Várható hitelezési veszteség (+)<sup>5</sup></b>                    | <b>1,4</b>  | <b>1,7</b>  | <b>119,4%</b> |
| <b>Rendszeradók (+)<sup>3</sup></b>                                    | <b>3,8</b>  | <b>3,4</b>  | <b>88,0%</b>  |

<sup>1</sup> Tranzakciós illeték eredményhatástól tisztított

<sup>2</sup> Bankadótól, extraprofit adótól, tranzakciós illeték nélkül

<sup>3</sup> Extraprofit adó, Hitelintézeti különadó

<sup>4</sup> Betétállomány elhatárolt kamattal

<sup>5</sup> Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány időarányos (YtD) változása alapján.

A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

A Bankcsoport legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

| <b>Fő mutatószámok (számviteli)</b>                                            | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| ROAA% (adózott eredmény)                                                       | 1,4%        | 1,1%        | -0,3%                       |
| ROAA% (adózás előtti) <sup>5</sup>                                             | 1,8%        | 1,5%        | -0,4%                       |
| ROAE% (adózott eredmény/résztvényesi vagyon)                                   | 24,2%       | 11,4%       | -12,8%                      |
| ROAE% (adózott eredmény/ összes saját tőke)                                    | 23,0%       | 12,3%       | -10,6%                      |
| ROAE% (adózás előtti eredmény/résztvényesi vagyon) <sup>6</sup>                | 31,1%       | 15,4%       | -15,8%                      |
| ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke) <sup>6</sup>                 | 29,6%       | 16,7%       | -12,9%                      |
| Működési költség / Mérlegfőösszeg                                              | 1,4%        | 1,5%        | 0,1%                        |
| Működési költség / Nettó bevétel                                               | 45,2%       | 51,2%       | 6,0%                        |
| Működési eredmény marzs%                                                       | 1,8%        | 1,5%        | -0,3%                       |
| Nettó bevételi marzs%                                                          | 3,5%        | 3,2%        | -0,3%                       |
| Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta)                                   | 3,2%        | 2,9%        | -0,3%                       |
| Nettó kamat marzs%                                                             | 2,1%        | 1,8%        | -0,3%                       |
| Várható hitelezési veszteség %                                                 | 0,1%        | 0,1%        | 0,0%                        |
| Nemteljesítő hitelek aránya (NPL%;<br>Stage3 bruttó hitel/összes bruttó hitel) | 0,2%        | 0,6%        | 0,34%                       |
| Hitel/Betét ráta                                                               | 55,0%       | 63,0%       | 8,0%                        |

A Bankcsoport pénzügyi mutatói 2025-ben is kedvezően alakultak: a sajáttőke arányos nyereség (ROAE) 12,3%. A konszolidált eszköz arányos nyereség (ROAA) 1,1%.

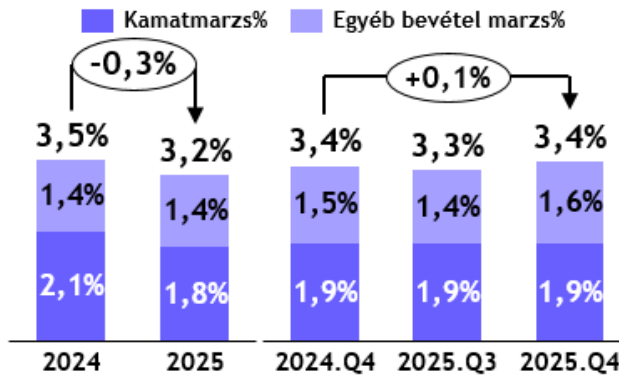
A Bankcsoport 2025-ben 22.390 millió forint konszolidált adózás előtti és 19.049 millió forint konszolidált adózott eredményt ért el, amely 95,6%-a az előző évi 23.425 millió forint konszolidált adózás előtti és 90,0%-a a 21.160 millió forint konszolidált adózott eredménynek.

2025-ben a nettó bevétel 56,3 milliárd forintra nőtt egy év alatt, 7,5%-kal meghaladva a 2024 évi teljesítményt. A bevételen belül az üzleti bevételek, kamat- és jutalékeredmény a tranzakciós illeték költségével 4,7%-kal lett magasabb (50,1 milliárd forint) a megelőző évnél, Ezen rendszeradó hatásától megtisztított üzleti bevételek 5,9%-kal, 51,5 milliárd

forint-ra nőttek 2025-ben a dinamikusan emelkedő üzleti volumeneknek köszönhetően.

A Bankcsoport konszolidált kamateredménye 32,0 milliárd forint 2025. december végén, a korrigált jutalékeredmény 18,0 milliárd forint alakult, ami 13,1%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest, melyből a tranzakciós illeték ráfordítás többlete 1,6 milliárd forint. 2025. egészében a nettó bevételi marzs 3,2% volt melyből a nettó kamatmarzs 1,8%-on alakult. Az egy évvel korábbi értékhez képest csökkenés látható, melynek oka lényegében kettős: a Bank folyamatosan szektorátlag (86,9%) alatti hitel-

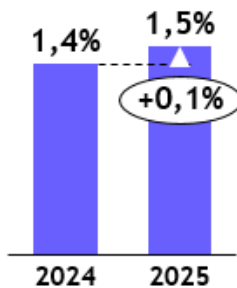
### Nettó bevételi marzs (NIR %)



betét mutatót tart (63,0% 2025. december végén), és a forint kamatkörnyezetben bekövetkezett 15,53%-os csökkenés a szabad likvid eszközökön elérhető kamateredményt csökkentette, amit csak részben tudott ellensúlyozni a robusztus hitelnövekedés. A likvid eszközökön így keletkezett kamatbevétel elmaradás 0,39%ponttal csökkentette a bevételi marzsot.

A Bankcsoport működési költségei az egyösszegben elszámolt rendszeradók és a tranzakciós illeték nélkül 21,8%-kal 28,8 milliárd forintra nőttek.

### Működési költség / Mérlegfőösszeg (%)



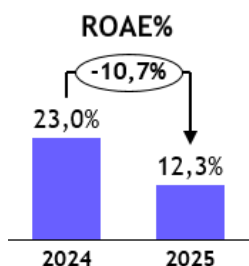
A működési költségek növekedése az üzleti aktivitás növekedéséből, a digitális innovációk implementálásából és nagyobb marketing aktivitásnak köszönhető, valamint a beruházásokra elszámolt növekvő amortizációból ered.

A korrigált működési költség a mérlegfőösszeg arányában mutató csoportszinten (1,5%), illetve a korrigált működési költség/nettó bevétel értéke (51,2%) magasabb a Gránit Bank egyedi adatánál első sorban a csoporttagok eltérő működési modellje miatt.

A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2025. december végén 1.863,8 milliárd forint, amely 11,4%-kal magasabb a 2024. évvégi mérlegfőösszegeknél.

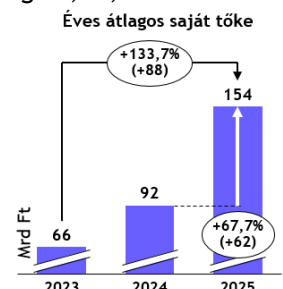
A Bankcsoport konszolidált saját tőkéje 2025. december 31-én 165,0 milliárd forint, amely 11,4%-kal haladja meg az előző év végi értéket.

A konszolidált, számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 12,3%, ami az előző év azonos időszakához (23,0%) képest alacsonyabb, amelynek legfőbb oka, hogy a bank saját tőkéjének növekedése lényegesen magasabb a profit jelentős részét generáló hitelállomány növekedéséhez képest.



A konszolidált adatok alapján az egy részvényre jutó konszolidált eredmény

2025 évvégén 895 Ft.



### Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)

|                                              | 2024  | 2025 |
|----------------------------------------------|-------|------|
| EPS (adózott eredmény/részvények darabszáma) | 1 219 | 895  |

A Bankcsoport 2025 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott

tőke megfelelési és likviditási mutatók teljesülését.

A Gránit Bankcsoport teljes tőke megfelelési mutató értéke 2025. december 31-én 17,2% (2024. végén 21,2% volt). A mutató jelenlegi értéke még nem tartalmazza a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető első félév eredményét. A 2025 2. féléves időszak eredményével is kalkulálva a CET1 szavatoló tőke várhatóan 143,4 milliárd forint, a prognosztizált tőke megfelelési mutató 18,5%.

| <b>Tőke megfelelési mutatók</b>                 | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Szavatoló tőke (Mrd Ft)                         | 114,5       | 133,2       | 116,3%                      |
| Kockázattal súlyozott kitettség (RWA; Mrd Ft)   | 541,4       | 774,1       | 143,0%                      |
| Elsődleges tőke megfelelési mutató (CAR%; CET1) | 21,2%       | 17,2%       | -3,9%                       |
| Teljes tőke megfelelési mutató (CAR%)           | 21,2%       | 17,2%       | -3,9%                       |

A Bankcsoport konszolidált likviditás fedezeti rátája (LCR) 191,0% volt 2025 évvégén 61,9% ponttal meghaladva az MNB által elvárt szintet).

A nettó stabil forrás 150,7%-on áll 2025 évvégén.

| <b>Likviditási mutatók</b>     | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Likviditás fedezeti ráta (LCR) | 162,1%      | 191,0%      | 28,9%                       |
| Nettó stabil forrás (NSFR)     | 189,9%      | 150,7%      | -39,2%                      |

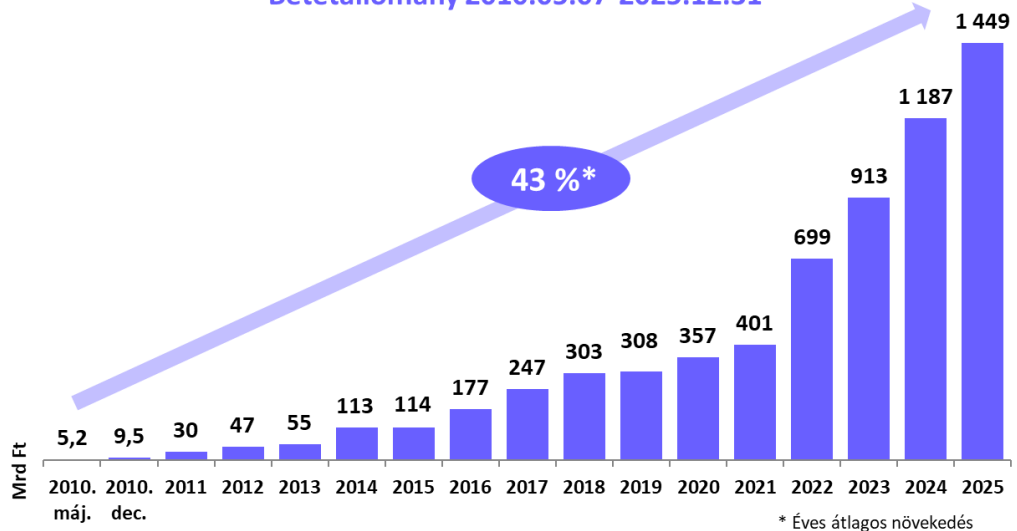
A Bankcsoport alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2025-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan - az eredmény az előző év 90%-a, az eszközportfólió 35%-os és a betétállomány 22%-os növekedése mellett - 77 fővel 669 főre bővült (az éves átlagos munkavállalói létszám 13%-kal nőtt).

| <b>Személyi állomány átlagos létszáma (fő)</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>Változás<br/>(év/év)</b> |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Foglalkoztatottak éves átlagos létszáma        | 592         | 669         | 113,0%                      |

### 7.3. Források

A Bankcsoport a csökkenő kamatkörnyezetben folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így a csoport szintű betétállomány az elhatárolt, időarányos kamatok figyelembevételével 2024 végéhez képest 22%-kal nőtt 2025 végére és ezzel 1.449,1 milliárd forintot ért el. A Bankcsoport betéteinek átlagos éves növekedése 43,2% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, befektetési jegyek állománya), a kezelt vagyon meghaladták a 3.877,4 milliárd forint, amely 16,3% ponttal haladja meg megelőző évvégi értéket.

**Betétállomány 2010.05.07-2025.12.31**



A Bankcsoport a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

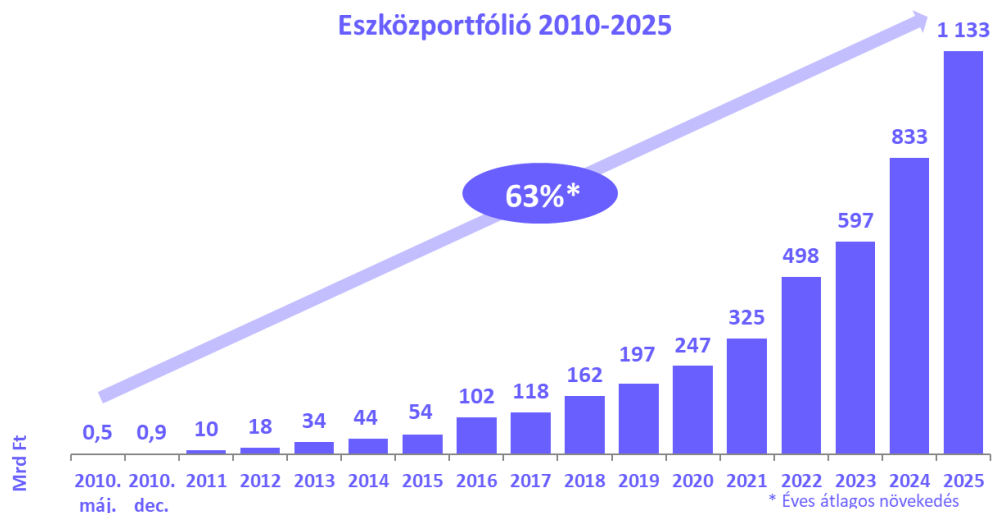
Összeségében a Bankcsoport továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 63,0% nettó hitel-betét aránnyal, valamint a hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

#### 7.4. Követelések, hitelezés

A Bankcsoport eszközoldalon 2025-ben is jelentős mértékű likvid eszközöket- jegybanki és bankközi betétek, állampapírok - tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2025. év végén 25,2%.

A Bankcsoport ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya (hitel, hitelintézeti és vállalati kötvény) 2025. év végén 1.044,2 milliárd forint, amely 35,4%-kal magasabb az előző évvégi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 62,8% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A konszolidált eszköz portfólió (hitelek, adott garanciák, vállalati és intézményi kötvények) állománya 2025 év végén 1.132,9 milliárd forint, éves átlagos növekedése 63,3%.

**Eszközportfólió 2010-2025**



A portfólió minősége kiváló, a Bankcsoport eszközportfóliója 99,42%-ban problémamentes. A Bankcsoport 2025. évben az IFRS 9 sztenderdek szerint 1.663,8 millió forint várható hitelezési veszteséget számolt el, amely az IFRS sztenderd alapját képező várható

*A Bankcsoport  
hitelállománya  
egyenletesen nő  
minden évben,  
miközben a  
portfólió  
minősége  
folyamatosan  
kiváló*



veszteség alapú értékvesztés módszertan eredménye beleértve a módosítás miatti eredményt is. A kiemelkedő portfólió minőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

## 8. Equilor Befektetési Zrt.

A több, mint 35 éves Equilor Befektetési Zrt. néhány nap különbséggel a magyar tőkepiac, valamint a Budapesti Értéktőzsde újraalapításával egy időben kezdte meg működését. Professzionális, ügyfélközpontú és személyre szabott befektetési szolgáltatást, portfólió- és vagyonkezelést, valamint vállalati pénzügyi tanácsadást nyújt magán és intézményi ügyfelei számára.

Az elmúlt évek során és jelenleg is szolgáltatásainak folyamatos fejlesztése mellett arra törekszik, hogy ügyfelei részére gyors és megbízható hozzáférést biztosítson a pénz- és tőkepiacok egyre bővülő világához, valamint megalapozott pénzügyi tanácsok és elemzések segítségével támogatást nyújtson a kezelt vagyon gyarapítása érdekében.

Az elmúlt évek elkötelezett munkájának eredményeképpen az Equilor Befektetési Zrt. ügyfélszám, kezelt vagyon és eredményesség tekintetében is folyamatosan növekszik, miközben továbbra is célja megtartani ügyfeleivel a megszokott közvetlen kapcsolatot. Az Equilor csoport által kezelt vagyon 2025 év végén meghaladta a 816 milliárd forint.

A hazai befektetési piacon eltöltött hosszú időnek köszönhetően az Equilor Befektetési Zrt. évről évre egyre meghatározóbb szereplőjévé vált a hazai értékpapír- és devizapiacnak. Konzervatív üzletpolitikájának köszönhetően ügyfelei bizalmát az egyre nagyobb piaci verseny ellenére sikerült megőrizni, egyesítve a befektetési intézménytől elvárt biztonságot a rugalmas ügyfélközpontú szolgáltatásokkal.

Az Equilor Befektetési Zrt. 1990-ben alapító tagja volt a Budapesti Értéktőzsdének, 1997-ben részt vett a Befektető-védelmi Alap létrehozásában, melynek alapítása óta tagja, valamint 2006-ban csatlakozott a Magyar Kockázati és Magántőke Egyesülethez is. 2010 óta teljes jogú tagja a Varsói és 2011 óta a Prágai Értéktőzsdének is.

A tőkepiacok világa az egyik leggyorsabban fejlődő iparág, ezért annak érdekében, hogy az Equilor Befektetési Zrt. megfelelő befektetési szolgáltatást tudjon magán- és vállalati ügyfelei számára kínálni nemcsak termékszerkezet, hanem technológia tekintetében is folyamatos fejlesztéseket folytat. Nagy hangsúlyt fektet a stabilitásra és a megbízhatóságra, átlátható információ szolgáltatásra, amely a felelős befektetési szolgáltatás alapját jelenti, és egyúttal a folyamatosan szigorodó piaci szabályozással is összhangban van.

A Társaság működése szempontjából releváns kockázati pontok napi szinten azonosításra, mérésre és meghatározásra kerülnek a jogszabályi kötelezettségek, a vezetés igényeinek, illetve a kockázatkezelési terület által megállapított elvárások figyelembevételével.

A Társaság napi működése során kiemelt figyelmet tulajdonít annak, hogy az alkalmazott kockázatkezelési stratégiák és folyamatok a lehető legjobban felmérjék, azonosítsák, fedezzék, illetve kezeljék a működésből adódó kockázatokat, melyek az alábbiak:

- **Hitelkockázat/partnerkockázat:** A Társaság klasszikus értelemben vett hitelkockázati kitettséggel nem rendelkezik. Hitelkockázatként értelmezendő annak a lehetősége, hogy a Társaság ügyfelei vagy partnerei - ideértve minden közreműködő partnert is - nem tudják kötelezettségeiket a szerződéses feltételeknek megfelelően teljesíteni. A hitelkockázat az alábbi kockázati alkategóriákra bontva kerül számszerűsítésre: elszámolási kockázat, nyitva szállítás, hitelezési kockázat, letétkezelőkkel szembeni kockázat, országkockázat, nagykockázat, nem teljesítő kitettségek.
- **Működési kockázat:** A nem megfelelő belső folyamatok vagy az alkalmazott rendszerek hibájából fakadó esetleges veszteségek értelmezendők működési kockázatként. A nyújtott szolgáltatások, illetve a komplex termékstratégiák alkalmazásából következően a napi operációnak a biztosítása érdekében egyre fontosabb szerep hárul a felmerülő működési kockázatok feltérképezésére, azok megfelelő kezelésére és a megfelelő megelőző intézkedések alkalmazására.



- Piaci kockázat: Piaci kockázatnak minősül a saját számlás kockázatvállalás keretében, a Társaság Kereskedési - és Befektetési Könyvébe felvett, valamint ott nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök különböző mértékű, negatív irányú átárzódásának lehetősége.
- Likviditási kockázat: Likviditási kockázatnak tekinthető a napi működés biztosításához megfelelő mértékű likviditási potenciál rendelkezésre nem állása. A működéshez szükséges likviditás folyamatos biztosítására a Társaság kiemelt hangsúlyt fektet.
- Kamatláb kockázat: A kamatkockázat a pénzügyi eszközök kamatszint miatti értékváltozásának lehetősége, amely veszteséget eredményezhet. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatszintjét (és így árazását) a kockázatmentes kamatláb, illetve a kibocsátót jellemző kockázati prémium határozza meg. A Társaság a kamatkockázatot általános és egyedi kamatkockázat szerinti bontásban a Kereskedési könyvben mutatja ki.

Vállalati tanácsadási üzletága az elmúlt évtizedekben számos jelentős tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapír kibocsátásban, szindikált finanszírozás megszervezésében, kockázati és magántőke tranzakcióban, valamint vállalatfelvásárlási ügyletben vett részt a nemzetközi és hazai gazdasági élet kiemelkedő szereplőinek oldalán.

A széleskörű szolgáltatásokat az Equilor Befektetési Zrt. két leányvállalatával az Equilor Corporate Advisory Zrt.-vel és az Equilor Fine Art Kft.-vel együtt nyújtja.

Az Equilor Corporate Advisory Zrt. vállalati ügyfelek részére nyújt tanácsadási szolgáltatásokat növekedési és akvizíciós terveik megvalósításához, továbbá finanszírozási igényük biztosításához.

Az Equilor Fine Art Kft. műkincs befektetési tanácsadással és művészeti támogatások szervezésével foglalkozik.

2022-ben a Gránit Bank 50 százalék plusz egy szavazatnyi részesedést szerzett az Equilor Befektetési Zrt.-ben, aminek eredményeként a társaság a teljes szolgáltatási palettát banki háttérrel, még nagyobb likviditással tudja biztosítani.

Az elmúlt évtizedek munkájának elismerése, hogy a Budapesti Értéktőzsde független szakmai zsűrije az elmúlt években többször is „Az év befektetési szolgáltatója”, valamint „Az év csapata” és „Az év tőzsdei hitelpapír kibocsátás szervezője” díjat adta az Equilor Befektetési Zrt.-nek.

## 9. Gránit Alapkezelő Zrt

A Gránit Bank ZRT. 2023.október 31-vel lett többségi tulajdonosa a Diófa Alapkezelő ZRT és Diófa Ingatlanüzemeltető Kft-t tulajdonló Tarragona Holding ZRT-ben. A Holding leányvállalata a Diófa Alapkezelő ZRT és Diófa Ingatlanüzemeltető Kft.

2024.január 10-től a Diófa Alapkezelő Zrt Gránit Alapkezelő ZRT néven folytatja tevékenységét. A névváltással párhuzamosan az Alapkezelő az ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásait és céljait Grandum név és arculat alatt összpontosítja. A Grandum Ingatlankezelő Kft. a Gránit Alapkezelő Zrt. 100 százalékos leányvállalata, a Gránit Csoport tagja.

A Gránit Alapkezelő befektetési alapjai közel 500 ezer négyzetméternyi ingatlanállományt tulajdonolnak. A magyarországi, közel 350 ezer négyzetméternyi portfóliót a Grandum Ingatlankezelő menedzseli.

A Gránit Alapkezelő 2009-ben került megalapításra, eredetileg magánnyugdíjpénztári alapkezelés végzésére. Tevékenységi köre azóta jelentősen bővült és jelenleg már széles termékpalettával rendelkezik mind lakossági, mind intézményi befektetők részére.

A Gránit Alapkezelő 2025 végén 33 befektetési alapot kezel, elsődleges eszközkategóriák szerinti bontás alapján 18 értékpapíralapot, 7 ingatlan-alapot és 8 magántőkealapot. Az alapkezelt vagyon közel 38,6%-át az ingatlanalapok portfóliója teszi ki, amelynek kulcsszerepe van a társaság alapkezelési tevékenységében mind az állomány, mind a

bevételek szintjén. Az Alapkezelő ingatlanspecialista fókuszát erősíti az 5B - Budapest, Belgrád, Bukarest, valamint Pozsony/Bratislava és Bécs - régiós fővárosokat célzó irodapiaci akvizíciós stratégia is.

Az Alapkezelő által kezelt értékpapír, ingatlan- és magántőkealapok nettó eszközértéke összesen 1.425 milliárd forint volt 2025. december 31-én. Ezen túl 278,9 milliárd forint és 29,2 milliárd forint értékű portfóliót jelent az intézményi, illetve prémium magán és vállalati ügyfelek kezelt vagyona.

A Gránit Alapkezelő 2025. december 31-én a BAMOSZ tagok által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértékéhez viszonyítva 5,5%-os bruttó piaci részesedéssel rendelkezett, így a magyar befektetési alapkezelő piacon a Gránit Alapkezelő a 6. legnagyobb szereplő (BAMOSZ.hu adatai alapján).

Az Alapkezelő tevékenységét érintő specifikus kockázatok közé tartoznak a kedvezőtlen piaci folyamatok, különösen a tőkepiaci árfolyamok, az ingatlanpiaci trendek, a kamatkörnyezet és a likviditási feltételek változásai. Kockázatot jelent továbbá a portfólióelemek értékének ingadozása, valamint egyes eszközök korlátozott vagy időben elhúzódó értékesíthetősége. A működést emellett szabályozási, jogi, informatikai és adminisztratív kockázatok is befolyásolhatják.

## 10. Gránit Lízing

2024. július 31-én lezárult a tranzakció, amelynek keretében a Gránit Bank tulajdonrészt szerzett a holland De Lage Landen International B.V. globálisan működő lízingvállalat hazai leányvállalataiban, a De Lage Landen Finance Zrt.-ben 76,66%-os, a De Lage Landen Leasing Kft.-ben 100%-os részesedéssel. A lízingcégek az átvételt követően Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és Gránit Lízing Kft. néven működnek tovább.

A megvásárolt lízingcégek több mint 30 éve vannak jelen a magyar piacon, a lízingpiaci szolgáltatások teljes körét biztosítva.

A Gránit Pénzügyi Lízing Zrt tevékenysége a lízingpiaci pénzügyi szolgáltatás, elsősorban az eszközök és berendezések finanszírozása. Tevékenységi köre kiterjed a pénzügyi lízing nyílt és zárt végű különböző deviza alapú formáira, valamint hitelezési szolgáltatásra.

A Gránit Lízing Kft tartós bérletet nyújt ügyfelei számára, kiegészítve a lízing piacon lévő finanszírozási lehetőségeket, amelyeket a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. ("Társvállalat") tevékenységei foglalnak magukba.

A Gránit Pénzügyi Lízing Zrt aktív részvételt mutatott a 2025-ben elérhető támogatott finanszírozási konstrukciókban: így a Széchenyi kártya programban, EXIM Demján Sándor programban.

A Társaságok üzleti stratégiája szerint a szállítókat (vendorokat) kívánja hosszú távú üzleti partnereivé tenni. A következő időszakban az üzletszerzési tevékenysége során - továbbra is - elsősorban a szállítókkal épít ki üzleti kapcsolatot, és a velük való együttműködés révén kíván eljutni a végfelhasználó partnerekhez. Az üzleti stratégia alapját képezi a kiválasztott gyártó- és szállítópартnerekkel kialakított együttműködési rendszer (vendor program), amely a végfelhasználók gyors, rugalmas kiszolgálását teszi lehetővé. Ezen felül szintén nagy hangsúlyt fektet a Direct Business üzletágra, amely a meglévő és új ügyfeleink közvetlen, teljeskörű kiszolgálását célozza meg az új eszközberuházások lízing és bérlet finanszírozás keretében.

Új értékesítési csatornaként indult el 2025-ben az anyavállalattól érkező lízing-keresztértékesítési tevékenység is.

A Gránit Lízing cégek azokban a szegmensekben, ahol tevékenykednek 7,2%-os, míg az egész piacot tekintve 5,1%-os piaci részesedéssel rendelkeznek, az éves finanszírozott összegek alapján számítva a 6. helyet foglalják el a magyar lízingpiacon.

A Gránit Lízing cégek lízing állománya egy év alatt 46,1%-ot nöött, így 2025 év végén 82.197 millió forintot tesz ki. Ennek 52,1%-a pénzügyi lízing, 47,7%-a hitel visszlízing és 0,2%-a operatív lízing.

A Gránit Lízing cégek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatként azonosítható az ügyfelek hitelképességének változása, amely közvetlen hatással lehet a követelések megtérülésére.

További kockázati tényezőt jelent az eszközök maradványértékének alakulása, valamint a makrogazdasági környezet változása, különös tekintettel az inflációs és kamatkörnyezet alakulására.

A portfólió koncentrációjából és az egyes iparágak ciklikusságából eredő kitettségek szintén befolyásolhatják a csoport kockázati profilját.

## 11. GBG Szolgáltató Kft

Bankcsoport-szolgáltató tevékenységre 2024-ben alapított nem pénzügyi vállalkozás.

## 12. Stratégiai együttműködések

2023 decemberében stratégiai megállapodást írt alá a Gránit Bank és a Gránit Biztosító Zrt. (korábban Wáberer Hungária Biztosító Zrt.), amelynek célja a meglévő erőforrások kölcsönös szinergiájának kiaknázása. A megállapodás értelmében a Wáberer Zrt-nek lehetősége nyílt arculatváltásra, amelynek eredményeként 2024-ben a nevét Gránit Biztosító Zrt.-re változtatta. Az arculatváltás azonban nem hozott létre tulajdonosi viszonyt a Bank és a Gránit Biztosító Zrt. között.

A Gránit Bank nyerte 2025 év végén a Gondoskodás Egészség- és Önsegélyező Pénztár, valamint az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár számlavezetésére kiírt pályázatát, míg a Gránit Alapkezelő a két Pénztár vagyonkezelési pályázatának nyertese lett. A Bank mintegy 300 ezer tag rendszeres befizetését kezeli, míg a Gránit Alapkezelő 2026. január 1-től közel 196 milliárd forint értékű portfólió kezelésére kapott megbízást.

## 13. Kitekintés a Bankcsoport 2026. évi üzleti tervére

Az elmúlt tizennégy és fél év eredményei visszaigazolták, hogy a Bank által 2010-től megkezdett konzervatív portfólióépítési és digitális banki stratégia megvalósítása sikeres, az üzleti modell kedvező fogadtatásra talált az ügyfelek körében. Ennek megfelelően a Bank a 2025-ös üzleti évben is az elfogadott 10 éves stratégiai pálya mentén folytatja üzleti tevékenységét. A legfontosabb alapelv a részvényesi érték növelése úgy, hogy az hosszútávon fenntartható, kiegyensúlyozott üzleti és eredménynövekedéssel valósuljon meg. A Gránit Bank a megkezdett digitális stratégia mentén folytatja a piaci szerepének erősítését, piaci pozíciójának és elismertségének növelését.

A Bankcsoport az elmúlt évek teljesítményével összhangban a piaci átlagot meghaladó üzleti tevékenység bővüléssel számol 2025-ben egy már alacsonyabb inflációs és enyhén emelkedő növekedést mutató gazdasági környezetben. A Bankcsoport a várhatóan lassabb növekedést biztosító gazdasági környezetben jelentős IT fejlesztéseket és új szolgáltatások kialakítását tűzte ki célul 2025-re az üzleti lehetőségek középtávú bővítése érdekében. A terv a konzervatív hitelportfólió építését az ahhoz illeszkedő stabil források biztosításával és a garancia lehetőségek kihasználásával valósítja meg. A Bankcsoport mind az ügyfélkihelyezések állományában és az ügyfélbetét tekintetében is a piaci átlagot meghaladó növekedést tervez a vállalati és a lakossági üzletágban egyaránt. Az ügyfélszám növelését a hitelezés mellett a bank ismertségének növekedése és a folyamatosan megjelenő innovatív szolgáltatások segítik.

Az ügyfélélmény növelése és az üzleti volumen növelése érdekében 2025-ben is új termékek és szolgáltatások kerülnek fejlesztésre, többek között fedezetlen hiteltermékek közül a hitelkártya bevezetése, azonnali fizetésen alapuló innovatív fizetési megoldások. A Gránit Bank tovább folytatja a nemzetközi terjeszkedést további országokban, valamint a generative AI alapú megoldásokat egyre több területen kívánja alkalmazni.

A Bank a „Piacvezérelt kutatás-fejlesztési és innovációs projektek támogatása (2019-1.1.1-PIACI KFI)” pályázati felhívás keretében vissza nem térítendő támogatást nyert a „Tömeges számlakibocsátókra fókuszáló progresszív fizetési megoldás” témájú fejlesztési koncepciójával, amely fejlesztése 2023-ban lezárult, és ezt követően a fenntartási időszakba lépett.

A Bankcsoport célja, hogy a leányvállalatokkal való együttműködési lehetőségeket egyre nagyobb mértékben kiaknázza az elkövetkező időszakban, miközben az egyes cégek a már sikeresen végzett tevékenységeiket az eddig is jól működő üzletfejlesztési módszerekkel tovább bővítsék.

A Bankcsoport működésére és 2026. évi eredményére a hitelkereslet alakulása a kamatkörnyezet és az üzleti lehetőségek miatt, az állami támogatott konstrukciók elérhetősége, a világgazdaság növekedés üteme, valamint az infláció alakulása, a geopolitika feszültségek további éleződése mindenképpen hatással lesznek. A Bankcsoport teljesen digitális modellt valósít meg, és konzervatív hitelezési megközelítést alkalmaz, amely a bizonytalanság növekedésével nagyobb rugalmasságot tesz lehetővé. A Bankcsoport folyamatosan nyomon követi az ügyfelek gazdálkodási helyzetében bekövetkezett változásokat, és a kormányzati és MNB intézkedésekkel összhangban törekszik az ügyfelek változó igényeinek kiszolgálására, valamint az esetleges negatív gazdasági hatásainak ellensúlyozásában, valamint a gazdaság dinamizálásában aktív szerepet vállalni.

A vállalati üzletágban 2026-ban a Bank tovább erősíti a KKV üzleti modelljét, és elindítja a standardizált KKV kiszolgálást digitális működési modellre alapozva.

A lakossági üzletágban az ügyfélbázis és a volumenek építése továbbra is a cél a hitel és betét oldalon egyaránt. A Bank bővíti a fedezetlen hitelezési értékajánlatát, ezzel növeli a nagyobb nyereségtartalmú hiteltermékek kínálatát.

A Bank megkezdte a spanyol piacra történő belépés előkészítését, amellyel lakossági ügyfeleket céloz meg digitális platformján keresztül határon átnyúló szolgáltatásnyújtás formájában.

A Bank folytatja a digitális innovációkat és a mesterséges intelligencia alkalmazását az ügyfélélmény növelése, és a hatékonyság fokozása érdekében.

Az Equilor 2026 évi üzleti terve tekintettel a világgazdasági, valamint a hazai gazdasági események alakulására konzervatívnak tekinthető, a befektetési szolgáltatási tevékenység alakulását illetően megközelítőleg a megelőző évi volumen az elvárt mind bevétel, mind eredményesség szempontjából.

A befektetési szolgáltatások piacán 2025-ben nagymértékű volatilitás volt tapasztalható, amely fenntartotta a befektetési aktivitást. 2026 első félévében a piac megnyugvása, a befektetők mérsékeltebb, míg a második félévben élénkebb aktivitása prognosztizált.

A tőkepiaci tranzakciók, valamint a corporate finance üzletág tanácsadási tevékenységét illetően szintén konzervatívan tervezett a Társaság 2026 év vonatkozásában a piaci kilátások tükrében.

A Gránit Alapkezelő a 2026-os évben továbbra is elkötelezetten dolgozik azon, hogy a befektetési alapok és portfóliók jelenlegi, valamint új befektetői számára minél magasabb hozamokat érjen el a kockázatok megfelelő kezelése mellett. Célunk, hogy újabb portfólió- és vagyonkezelési mandátumokat szerezzünk. Továbbá az Alapkezelő a 2026-os évben tervezi mesterséges intelligencián alapuló eszközök bevezetését a napi működés támogatása és a folyamatok hatékonyságának növelése érdekében. A megoldások célja az adminisztratív feladatok részleges automatizálása, a döntéstámogatás javítása, valamint a belső információáramlás gyorsítása.

A Gránit Lízing cégek elsősorban közúti fuvarozási, építőipari, mezőgazdasági, illetve általános ipari gépek és berendezések, illetve kisebb mértékben személygépjárművek finanszírozásával foglalkozott az elmúlt években. Továbbra is ezek finanszírozása marad a növekedés fő iránya azzal, hogy üzleti aktivitását 2025-ben a személygépjárművek

---

finanszírozási területén erősítette, amelyet tovább kíván fokozni az elkövetkező években.

.....  
Gránit Bank Nyrt. Igazgatósága

I.számú melléklet: Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a 2025-ös  
üzleti évről





**GRÁNIT BANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE  
A 2025-ÖS ÜZLETI ÉVRŐL**

**BUDAPEST, 2026. április 2.**

## TARTALOMJEGYZÉK

|                                                                                                                            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....                                                                                               | <u>110</u> |
| 1.1 A beszámoló elkészítésének alapja .....                                                                                | <u>110</u> |
| 1.2 Irányítás .....                                                                                                        | <u>113</u> |
| 1.3 Stratégia .....                                                                                                        | <u>121</u> |
| 1.4 A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek..... | <u>136</u> |
| 2 KÖRNYEZETI INFORMÁCIÓK.....                                                                                              | <u>138</u> |
| 2.1 Taxonómia rendelet szerinti közzétételek .....                                                                         | <u>138</u> |
| 2.2 Éghajlatváltozás.....                                                                                                  | <u>183</u> |
| 3 TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK.....                                                                                              | <u>199</u> |
| 3.1 Saját munkaerő .....                                                                                                   | <u>199</u> |
| 3.2 Fogasztók és végfelhasználók.....                                                                                      | <u>203</u> |
| 3.3 [Jogalany-specifikus] Közösségi szerepvállalás .....                                                                   | <u>208</u> |
| 4 IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK.....                                                                                              | <u>210</u> |
| 4.1 Üzleti magatartás .....                                                                                                | <u>210</u> |
| 5 ESRS INDEX .....                                                                                                         | <u>220</u> |
| 6 UNIÓS JOGSZABÁLYOKBÓL SZÁRMAZÓ ADATPONTOK JEGYZÉKE .....                                                                 | <u>224</u> |

**Tisztelt Olvasó!**

A Gránit Bank alapítása 2010-ben, a globális gazdasági és pénzügyi válság mélypontján, kifejezetten bátor döntésnek számított. Több évtizedes pénzügyi tapasztalattal a hátam mögött, kollégáimmal együtt már a kezdetektől hittem abban, hogy másképpen kell bankot építeni, mint ahogyan az korábban történt.

Meggyőződésem volt - és ez azóta sem változott -, hogy a digitális technológia gyors terjedése, az internetpenetráció magas szintje és az okostelefonok megjelenése alapjaiban formálja át az életünket. Az ügyfelek egyre nyitottabbá válnak a digitális pénzügyi megoldások iránt. Ez azonban nem csupán digitális innovációt jelent, hanem a társadalom iránt elkötelezett, fenntartható és zöld működési irányt is. A gyakorlatilag fiókhálózat nélkül működő bank modellje révén ökológiai lábnyomunk is jelentősen kisebb, mint egy hagyományos banké. 2020 óta karbonsemlegesen működünk saját működésünk (Scope 1 és Scope 2) tekintetében: a működésünkkel járó CO<sub>2</sub>-kibocsátást évente semlegesítjük erdősítési és egyéb, Gold Standard minősítésű környezetvédelmi projektek támogatásával.

Jóleső érzés látni, hogy az alapításkor megfogalmazott célkitűzések teljesültek. A Bank az elmúlt 16 évben egyedülálló fejlődési pályát írt le: a régió legdinamikusabban fejlődő, stabilan nyereséges bankjává vált, a szektorátlaghoz képest kétszeres hatékonysággal működik, és kiváló minőségű hitelportfólióval rendelkezik. Ezen eredmények alapozták meg a Gránit Bank 2024. december 23-i tőzsdére lépését.

Nagy örömmel mutatjuk be a Gránit Bank második, a Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) iránymutatásai alapján készült fenntarthatósági jelentését. Számunkra ez nem pusztán szabályozási kötelezettség, hanem fontos lehetőség is arra, hogy átlátható módon számot adjunk a fenntartható pénzügyi gyakorlatok iránti elkötelezettségünkről.

Működésünket a környezettudatosság, a biztonság, a kiszámíthatóság és a megbízhatóság iránti következetes elköteleződés jellemzi. Elhivatott munkatársaimmal azon dolgozunk, hogy olyan szolgáltatásokat nyújtsunk ügyfeleinknek, amelyek nemcsak gazdasági fejlődésüket támogatják, hanem hozzájárulnak egy fenntarthatóbb jövő megteremtéséhez is. Bankkártyáink környezetbarát, újrahasznosított anyagból készülnek; folyamatosan bővítjük end-to-end digitális szolgáltatásainkat, és új, agentic AI-alapú megoldásokat vezettünk be. Világviszonylatban is az elsők között építettük be mobilalkalmazásunkba az Öko Kalkulátort, amelynek segítségével ügyfeleink nemcsak megismerhetik bankkártyás vásárlásaikhoz kapcsolódó CO<sub>2</sub>-kibocsátásukat, hanem fák ültetésével semlegesíthetik is azt.

Hisszük, hogy a fenntarthatóság nem csupán kihívás, hanem lehetőség is: hosszú távon így teremthetünk értéket ügyfeleink, munkavállalóink és a társadalom egésze számára. Eredményeink nem valósulhattak volna meg részvényeseink bizalma és a Bank működéséhez nyújtott támogatása nélkül.

Üdvözzettel:

**Hegedüs Éva**

elnök-vezérigazgató

## 1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

### 1.1 A beszámoló elkészítésének alapja

#### 1.1.1 [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja

A GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban „GRÁNIT Bank”, „Bank”) jelen fenntarthatósági jelentését a „2000. évi C. törvény a számvitelről” c. törvény alapján, az Európai Unió 2023 óta hatályos Vállalati Fenntarthatósági Jelentésről szóló irányelve<sup>3</sup> (továbbiakban: CSRD), az Európai Unió Taxonómia rendelete<sup>4</sup> (a továbbiakban: Taxonómia rendelet) és a kapcsolódó Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok<sup>5</sup> (a továbbiakban: ESRS) szerint készítette el. A fenntarthatósági jelentés összevont alapon készült, amelynek konszolidációs köre megegyezik a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásával (továbbiakban „Bankcsoport”, „Csoport”).

| A konszolidációba bevont vállalatok listája | Közvetlen részesedés mértéke                              |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| GRÁNIT Bank Nyrt.                           | Anyavállalat                                              |
| Gránit Lízing Kft.                          | 100,00%                                                   |
| Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.                 | 76,66% (23,34 % a Gránit Lízing Kft. tulajdonában van)    |
| Tarragona Holding Zrt.                      | 95,00%                                                    |
| EQUILOR Befektetési Zrt.                    | 50,01%                                                    |
| GBG Szolgáltató Kft.                        | 100,00%                                                   |
| GRÁNIT Bank MRP Szervezet                   | 0,00% (a Banknak kontrollja van felette)                  |
| Gránit Alapkezelő Zrt.                      | 0,00% (a Tarragona Holding Zrt. 95,96%-os tulajdona)      |
| Grandum Ingatlankezelő Kft.                 | 0,00% (a Gránit Alapkezelő Zrt. kizárólagos tulajdona)    |
| EQUILOR FINE ART Kft.                       | 0,00% (az EQUILOR Befektetési Zrt. Kizárólagos tulajdona) |
| EQUILOR Corporate Advisory Zrt.             | 0,00% (az EQUILOR Befektetési Zrt. 90%-os tulajdona)      |

A Bankcsoport fenntarthatósági jelentése kiterjed annak upstream és downstream értékláncára is. A Bankcsoport elvégezte az értékláncának felmérését, amely magában foglalja az értékláncban megjelenő tevékenységeket, azok érintettjeit és érdekelt feleit, valamint ehhez hozzárendelte a Bankcsoport belső érintett szakterületeit is. A felmérés figyelembevételre került a kettős lényegességi felmérés során, valamint a Bankcsoport érintettjei meghatározásakor.

A Bankcsoport jelentése elsősorban a GRÁNIT Bank Nyrt., mint anyabank politikáira, intézkedéseire és célkitűzéseire összpontosít, mivel az általa létrehozott szabályzatok a Csoport egésze számára irányadóak. A leányvállalatok elsősorban számszerű adatokkal járulnak hozzá a beszámolóhoz. Amennyiben a Bankcsoport ettől eltérő módon jár el, azt a jelentés egyértelműen jelzi.

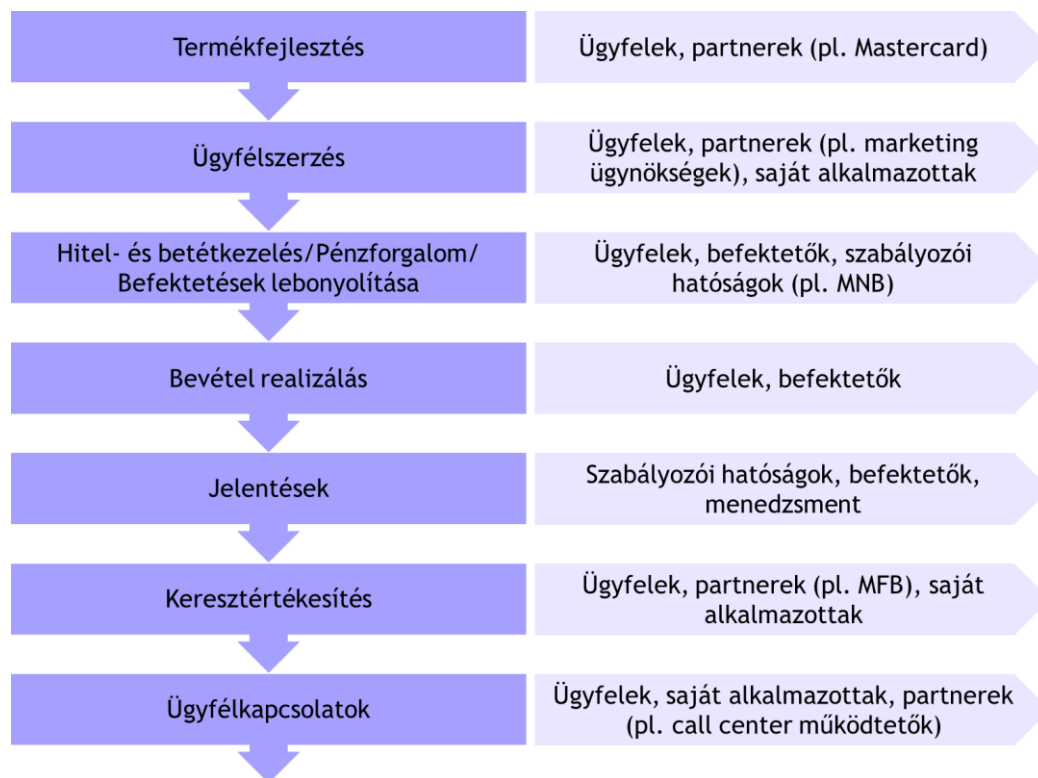
<sup>3</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2022. december 14-i (EU) 2022/2464 IRÁNYELVE a 537/2014/EU rendeletnek, a 2004/109/EK irányelvnek, a 2006/43/EK irányelvnek és 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról

<sup>4</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2020. június 18-i (EU) 2020/852 RENDELETE a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról

<sup>5</sup> A BIZOTTSÁG 2023. július 31-i (EU) 2023/2772 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A Bank egyes politikái kiterjednek a saját működésén túl az ügyfelekkel és beszállítókkal kapcsolatos kérdésekre is.

A Bankcsoport megállapított értékláncát a következő ábra szemlélteti:



A Bankcsoport nem élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon valamilyen szellemi tulajdonnak, know-how-nak vagy innovációs eredménynek megfelelő konkrét információt.

A Bankcsoport élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon érzékenynek minősített információt<sup>6</sup> a jelentésből, így a 2021/2178/EU felhatalmazáson alapuló rendelet<sup>7</sup> (a továbbiakban: EU Közzétételi rendelet) VI. mellékletének 2. GAR Ágazati információ megnevezésű tábláját nem hozza nyilvánosságra.

A Bankcsoport nem élt a küszöbön álló fejleményekre vagy tárgyalás alatt álló kérdésekre vonatkozó információk közzététele alól való mentesítés lehetőségével.

A számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdése (egyedi) és 134/J. § (1) bekezdése (konszolidált) előírja, hogy a Banknak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az üzleti jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie a fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra és publikálásra, a Bank nem tudta az XBRL megjelölést elvégezni.

### 1.1.2 [BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

A jelentéskészítés alapjául szolgáló kettős lényegességi felmérés során a Bankcsoport - az ESRS 1 jelentéskészítési standard irányelveivel összhangban - definiálta az időhorizontot. A hatások, kockázatok és lehetőségek (impacts, risks, opportunities; IRO-k) a következő három időtáv szerint kerültek meghatározásra:

<sup>6</sup> Lásd az ESRS I. mellékletének 7.7. pontját

<sup>7</sup> A BIZOTTSÁG 2021. július 6-i (EU) 2021/2178 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről

- I. Rövidtáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása már a jelenlegi pénzügyi évben is fennáll, a ténylegesként azonosított témakörök minden esetben ebbe a kategóriába tartoznak.
- II. Középtáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása már a jelenlegi pénzügyi évben is fennáll, de még nincs jelentős hatása a környezetre és/vagy a társadalomra, akkor várhatóan a jelentéstételi időszak után következő 5 éven belül érezhető lesz.
- III. Hosszútáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása várhatóan csak 5 év elteltével jelentkezik, legfeljebb 10 éves időhorizontot figyelembe véve.

A Bankcsoport nem végzett értékláncbecslést a mérőszámok megállapításakor.

A Bankcsoport EU Taxonómia közzétételét az előző jelentéstételi időszakban (T-1) a hitelintézetekre vonatkozó közzétételek esetében a Közzétételekről szóló felhatalmazáson alapuló rendelet azon jelentéstételi követelményeivel összhangban számította ki, amelyek az Omnibus felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett módosításokat megelőzően voltak alkalmazandók. Mivel ezekre a KPI-kra nem ugyanaz a módszertan vonatkozott, mint a jelen közzétételben a 2025-ös pénzügyi évre közzétett KPI-kra, azok csak korlátozott összehasonlíthatóságot biztosítanak. Ezen túl a Bankcsoport a 2025-ben bekövetkező szabályozási változások, valamint a piaci módszertanok összehangolódása következtében módosította a korábban alkalmazott megközelítését. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása esetében a 2025-ös gyakorlat már a konszolidált, egységesített értelmezési irányokhoz igazodik, és ennek megfelelően a Bankcsoport a 2024-es adatait is újra megállapította annak érdekében, hogy az időbeli összehasonlíthatóság biztosított legyen.

A Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k esetében a GRÁNIT Csoport 2024-ben még olyan számítási és besorolási gyakorlatot alkalmazott, amely megfelelt az akkoriban szétartó piaci eljárásoknak, és ezért iparági szereplőként eltérően jelent meg. A 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a szakmai módszertanok fokozatos egységesedése szükségessé tette a Csoport korábbi értelmezési kereteinek módosítását. A 2025-re kialakított eljárás már a harmonizált piaci megközelítést követi, és ennek megfelelően a Csoport a 2024-es adatait is újraszámította, hogy biztosítsa az közzétételi évek közötti összehasonlíthatóságot. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására.

A Bankcsoport mérőszámai esetében nem áll fenn nagyfokú mérési bizonytalanság. Az energiafogyasztás és ÜHG-kibocsátás esetében a felhasznált alapadatok megbízhatósága magas, szakértői becslés alapján 5%-nál nagyobb bizonytalanságot a számítás nem tartalmaz. A felhasznált feltételezések és a számítási módszertan az [2.2.8 \[E1-6\] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra. A Bank egyéb megjelenített mérőszámai tényadatokon alapszanak, így nem áll fenn mérési bizonytalanság.

A Bankcsoport pontosítja az előző beszámolási időszakban közzétett 2024-es ÜHG-kibocsátását. A különbség egyrészt abból adódik, hogy az előző jelentéstételi időszakban becsléssel megállapított év végi energiafogyasztási adatokra már elérhető a valós fogyasztás, így a Bankcsoport a pontos fogyasztása alapján újra tudta kalkulálni a 2024-es ÜHG-kibocsátását. Másrészt, a GHG Protocol "legjobb elérhető adat" irányelvének megfelelően a 2024-es villamosenergiához kapcsolódó helyi alapú kibocsátások újraszámításra kerültek az MVM 2024-re vonatkozó kibocsátási faktorával, mivel az előző jelentéstételi időszakban az még nem volt elérhető. Ennek megfelelően a következő jelentéstétel során a 2025-ös energiafogyasztási adatok is felülvizsgálatra kerülnek a legjobb adatminőség elérése érdekében.

A GRÁNIT Bank az ÜHG-kibocsátás számításakor figyelembe vette a GHG Protocol Corporate Standard iránymutatásait, amely egy nemzetközileg elismert és széles körben alkalmazott szabvány a szén-dioxid kibocsátás és más üvegházhatású gázok mérésére és jelentésére. A számítás eredménye a [2.2.8 \[E1-6\] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bankcsoport módosítja a korábban közzétett 2024-re vonatkozó csoportszintű munkavállalói létszámot, amelynek a [3.1 Saját munkaerő](#) fejezetben került bemutatásra. A pontosítás a számítási módszertan változásából adódik.

A Bankcsoport fenntarthatósági jelentésébe hivatkozással beépített információk az [5 ESRS Index](#) fejezet táblázatában kerültek feltüntetésre.

A Bankcsoport - mivel a mérlegforduló napján az átlagos munkavállalói létszám nem érte el a 750 főt - él az Európai Tanács által elfogadott „quick fix” módosítással, amely lehetővé teszi az első jelentéstételi



időszakban résztvevő vállalatok számára az ESRS 1 standard C. függelékében foglalt fokozatos bevezetési lehetőségek első három jelentéstételre való meghosszabbítását. Ennek értelmében a Csoport nem tesz részletes jelentést a lényegesnek ítélt S1 (saját munkavállalók) és S4 (fogyasztók és végfelhasználók) témákban, valamint él a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátásának közzétételével kapcsolatban. Ugyanakkor, a standard elvárásainak megfelelően, a Bank ismerteti a társadalmi témakörökhöz kapcsolódó politikáit, intézkedéseit, célkitűzéseit és mérőszámait a [3.1 Saját munkaerő](#) és [3.2 Fogyasztók és végfelhasználók](#) alfejezetekben.

## 1.2 Irányítás

### 1.2.1 [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe

#### Vezetői Bizottság

Az ügyviteli testületet a GRÁNIT Bankban a Vezetői Bizottság testesíti meg. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik az Igazgatóság által elfogadott stratégia megvalósításában, amely többek között magába foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing és kockázatvállalási irányok meghatározását. A Vezetői Bizottság nem korlátozza a GRÁNIT Bank többi állandó bizottságának (Eszköz-Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának) feladatát és hatáskörét. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza. A Vezetői Bizottság megtárgyalja és az Igazgatóságnak jóváhagyásra megküldi a konszolidált stratégiát, éves pénzügyi, tőkepolitikai és beruházási terveket, illetve havi rendszerességgel követi a GRÁNIT Bankcsoport tagjainak teljesítményét a kontrolling beszámolók kapcsán.

A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

#### Igazgatóság

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban az Igazgatóság testesíti meg.

A GRÁNIT Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll. Az Igazgatóság öt főből áll.

A GRÁNIT Bank munkaszervezetének élén a Bank operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a Bank szervezeti és működési szabályzatának elfogadása,
- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank felelős társaságirányítási jelentésének előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
- a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékelőleg fizetéséről,
- a Bank vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Bankkal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve a GRÁNIT Bank alapszabályában foglaltakat,
- a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- a Bank cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,

- a Bank éves üzleti tervének elfogadása,
- a Bank Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatában meghatározott típusú és összeg feletti ügyféllimit jóváhagyása,
- jelentés készítése az ügyvezetésről, a Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- a Bank részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy a GRÁNIT Bank alapszabálya eltérően nem rendelkezik)
- MRP (Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Bank Javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- javaslattétel a mindenkori Javadalmazási politika rendszerére,
- felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- javaslatot tesz a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatok elfogadására a Felügyelő Bizottság részére,
- a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Bank szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik.

### **Felügyelő Bizottság**

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban a Felügyelő Bizottság testesíti meg.

A Felügyelő Bizottság öt tagból áll, akik független tagként jelennek meg a Bizottságban.

Felügyelő Bizottság feladata és hatásköre:

- a Közgyűlés részére ellenőrzi a Bank ügyvezetését,
- gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését,
- megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést
- javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- irányítja a Bank belső ellenőrzési szervezetét,
- ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
- éves jelentést készít a Közgyűlés részére,
- a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki,
- elfogadja a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatokat,
- elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését,
- jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét,
- ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

### Auditbizottság

Az Auditbizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Auditbizottság öt tagból áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja.

Az Auditbizottság feladat és hatásköre:

- az éves beszámoló véleményezése,
- javaslattétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel,
- a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére,
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében,
- figyelemmel kíséri a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg,
- figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását -, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény („Kkt.”) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket,
- felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését,
- tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában,
- ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

## A vezető testületek tagjainak alkalmasságát biztosító intézkedések

A vezető testület tagjaivá csak olyan személyek jelölhetők és választhatók meg, akikkel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. A vezető testületek tagjai haladéktalanul kötelesek a vezető testületet értesíteni, amennyiben velük szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A vezető testületek felelősek azért, hogy a GRÁNIT Bank számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.<sup>8</sup> és Bszt.<sup>9</sup>, illetve a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A vezető testületek tagjai mindenkor - e beosztással járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a GRÁNIT Bank, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A GRÁNIT Bank rendelkezik a jogszabályoknak, illetve a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I.17.) számú ajánlásának megfelelő belső szabályzattal<sup>10</sup>. A vonatkozó szabályzat rendelkezik a vezető testületi tagok egyéni és kollektív, illetve a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről. A Bank Vezetői Bizottsága az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső tagjaiból és kulcspozíciót betöltő személyekből áll.

A Bank, mint összevont alapú felügyelet alá tartozó irányító hitelintézet, az alkalmasság értékelésének szabályait csoport szinten rögzíti, a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével valamennyi csoporttag esetében elvárja a vonatkozó szabályzat elvárásainak való megfelelést.

Az egyéni alkalmasság értékelésének szempontjai között az alábbiak szerepelnek:

- a funkció ellátására fordított idő,
- tudás, készségek és tapasztalat,
- jó üzleti hírnév és tisztességesség,
- befolyástól mentes gondolkodás.

A kollektív alkalmasság értékelésének szempontjai között az alábbiak szerepelnek:

- külön értékelés az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tekintetében, hogy az egyes testületek tagjai együttesen rendelkeznek-e az adott testület feladatainak ellátásához szükséges tudással, készségekkel és tapasztalattal,
- a vezető testület sokszínűsége, továbbá az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai együttesen képesek-e a feladatkörük ellátására, az üzleti modellt, a kockázati étvágyat, a stratégiát és a Bank piacait illető megalapozott döntéseket hozni, hatékonyan irányítani és ellenőrizni a Bank, illetve Bankcsoport működését, átlátva a Bank és Bankcsoport egészének működését és kockázatait,
- a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai együttesen képesek-e az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által megfogalmazott javaslatok, magyarázatok és információk megértésére és értékelésére, a Bank stratégiája, kockázati étvágya és politikái alkalmazásának nyomon követésére, és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai teljesítményének értékelésére.

Az egyéni és kollektív alkalmasság értékelésre meghatározott esetekben (pl. megválasztás, kinevezés, hosszabbítás stb.), rendszeres időközönként (a Bank esetében két évente), illetve újraértékelést indokló esetekben kerül sor.

A vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személy alkalmasságának intézményi szintű értékelése a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület felelőssége. Az értékelés eredménye akkor terjeszthető a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető

<sup>8</sup> 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

<sup>9</sup> 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

<sup>10</sup> HRF-001/2024 a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló szabályzat

testület elé döntéshozatalra, ha az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára annak elfogadását javasolja.

A vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának eredményéről a Bank tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot.

### **A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete a vezető testületekben**

A Bankcsoport a fenntarthatósági jelentés elkészítéséhez újra felmérte a számára lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek körét a kettős lényegességi felmérés (DMA) elvégzésével. Ennek részletes folyamata az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetben kerül bemutatásra. A DMA folyamatot a Bankcsoport minden jelentéstételi időszakban meg fogja ismételni.

A Bankcsoport által megállapított hatások, kockázatok és lehetőségek kezelését nem a vezető testületek végzik. Az adott IRO-k megfelelő kezeléséért a meghatározott felelős szervezeti egységek felelnek. Minden területnek van beszámolási kötelezettsége a megfelelő vezető testület felé, amelyek területenként változóan negyedéves, féléves, éves rendszerességgel zajlanak le. A beszámolók írásban történnek, amiket a vezető testületek ellenőriznek, véleményeznek. Ezen beszámolók alapján határozzák meg és ellenőrzik a vezető testületek az adott területi célokat.

### **A fenntarthatósági kérdések felügyelete**

Összhangban a Hpt. 108-109. §-aiban megfogalmazott vállalatirányítási követelményekkel, valamint az MNB Zöld ajánlásban rögzített elvárásokkal, a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatóság) köteles ismerni és érteni az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint hatékony felügyeletet gyakorolni azok felett. Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelőssége, hogy gondoskodik arról, hogy a Bank által vállalat kockázatok összhangban maradjanak a kockázati étvággyal, az üzleti stratégiával, a belső szabályzatokkal és politikákkal, továbbá az irányadó jogszabályi és szabályozói elvárásokkal.

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában határozta meg az ESG kockázatkezelés irányításáért felelős felső vezető személyét. Az ESG kockázatkezelés irányítástért, az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért, valamint az ESG kockázatkezelési szabályzat végrehajtásáért a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes felel, mint dedikált chief sustainability officer (CSO). A CSO-t munkájában az ESG kockázatkezelés alapvető szervezeti egysége, a Kockázati Kontroll Igazgatóság támogatja, mely szervezeti egység a Bank minden releváns üzleti és szerviz területét is támogatja a felmerülő ESG kockázatkezelési témákban. Az ESG kockázatkezelésért felelős felső vezető (CSO) negyedévente - az MNB által megfogalmazott jó gyakorlatnak megfelelően - beszámol tevékenységéről, valamint a Bank éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos helyzetéről és előrehaladásáról az irányítási jogkörökkel rendelkező vezető testületnek.

A Bank állandó bizottságai közül az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) látja el az ESG bizottság feladatkörét.

Az EFB feladatköre ESG kockázatkezelés témakörben:

- az MNB Zöld ajánlásában, az MNB ESG ajánlásában, valamint az uniós és hazai szabályozásban foglalt követelmények teljesítésnek a felügyelete;
- a Bank vezetőségének és igazgatóságának rendszeres tájékoztatása az ESG feladatok állapotáról;
- a fenntarthatósági jelentés, közzétételek és hatósági adatszolgáltatások előkészítésének támogatása és jóváhagyása;
- az ESG kockázatkezelési célkitűzések meghatározásának és teljesítésének felügyelete, valamint a célokhoz kapcsolódó kockázati mutatók (KRI-k) nyomon követése;
- a kapcsolódó belső szabályzatok és folyamatok kidolgozásának, aktualizálásának támogatása, előzetes jóváhagyása,
- a kapcsolódó belső szabályzatok előzetes jóváhagyása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a felsorolt feladatok ellátásával biztosítja, hogy az ESG szempontok a Bank működésének valamennyi területén érvényesüljenek, és összhangban maradjanak a szabályozói elvárásokkal, valamint a Bank ESG stratégiájával.



A Bankon belül a Kockázati Kontroll Igazgatóság látja el a Bank ESG kockázatkezeléssel és fenntarthatósággal kapcsolatos feladatainak operatív tevékenységét. A Kockázati Kontroll Igazgatóság központi ESG kockázatkezelési szervezeti egység, mely irányítja és koordinálja a többi érintett szervezeti egység ezen tevékenységét. A Bank rendelkezik ESG szakértői pozícióval a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül, így biztosítva a megfelelő szakértelmet a szervezetben.

A Bank szakmai egyeztető fórumot működtet az ESG kockázatkezelés aktualitásainak egyeztetése céljából a Csoporttagok ESG felelősei és a Bank érintett ESG felelőseinek bevonásával. A szakmai egyeztető fórum „ESG kerekasztal” megnevezéssel működik. Az ESG kerekasztalt a Bank ESG felelős szakterülete, a Kockázati Kontroll Igazgatóság működteti. Az ESG kerekasztal nem minősül döntéshozó testületnek, ezért határozatokat nem hozhat és kötelező érvényű intézkedéseket nem rendelhet el. Feladata, hogy szakmai egyeztetési és javaslattevési fórumként támogassa a Bankcsoport szintű irányítást, különös tekintettel az ESG kockázatkezelés és a fenntarthatósági célok megvalósítására. A kerekasztal működése révén a csoporttagok közötti tudásmegosztás, a szabályozói és piaci trendek figyelemmel kísérése, valamint a jó gyakorlatok összegyűjtése és javaslatok formálása valósul meg, amelyek a Bank megfelelő döntéshozó szervezetei elé kerülhetnek további megvitatásra.

A Bank külső szakértők által tartott képzést vett igénybe a fenntarthatósági jelentés elkészítésének és a vonatkozó szabályozásoknak a megértése érdekében. A képzésen a Bank vezetőségi tagjai is részt vettek, biztosítva a jelentéstételi folyamat és szabályozási követelmények megfelelő ismeretét. A Bank operatív menedzsmentje (vezérigazgató és helyettesei) aktívan részt vett a DMA folyamatban, annak végső jóváhagyását az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tette meg.

#### **Fenntarthatósági ismeretek biztosítása**

A megfelelő, magas szintű ESG vállalati kultúra létrehozásának és fenntartásának kulcseleme az ESG oktatások rendszere. A Bank biztosítja a munkavállalóknak, az érintett szakterületeknek, érintett vezetőknek és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjainak a szükséges képzéseket az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok témakörében.

A Bank elkötelezett amellett, hogy valamennyi munkavállalója, vezetője és döntéshozó testülete rendelkezzen a fenntarthatósággal, valamint az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatok kezeléséhez szükséges ismeretekkel.

A Bank rendszeresen képezi és fejleszti alkalmazottai tudását és szakértelmét a pénzügyek éghajlati és környezetvédelmi vonatkozásaival kapcsolatban, és gondoskodik arról, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a Bank stratégiai céljaival, célkitűzéseivel és belső folyamataival az éghajlati és környezeti kockázatokkal, a zöld finanszírozással, és az ESG kockázatokkal kapcsolatban.

#### *Új munkavállalók képzése*

Új munkavállaló belépésekor a kötelező képzések részét képezik az ESG-vel kapcsolatos oktatási anyagok is, amelyek segítik az új munkavállalókat abban, hogy már a munkaviszony kezdetétől átfogó képet kapjanak a Bank fenntarthatósági törekvéseiről és elvárásairól.

#### *Munkavállalók képzése*

A Bank valamennyi munkavállalója számára kötelező jelleggel évente ESG alapelveket bemutató általános oktatást szervez e-learning rendszerében. 2025-ben az oktatás vizsgakötelezettség nélkül zajlott, ezt követően vizsgával fog zárulni. A Bank nyomon követi a képzések elvégzését.

#### *Szakterületi oktatás*

A Bank gondoskodik arról, hogy a klímaváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos feladatok ellátásához megfelelő humán és pénzügyi erőforrás álljon rendelkezésre. Ennek érdekében a Bank biztosítja, hogy a releváns szervezeti egységek - különösen a kontroll funkciókat ellátó területek - egyértelmű hatáskörrel és felelősséggel rendelkezzenek az érintett kockázatok hatékony kezeléséhez. A Bank - bővített tematika alapján - kötelező jelleggel évente ESG kockázatkezelési képzést biztosít a releváns szakterületeken dolgozó munkavállalók számára. Ez a képzés magában foglalja a termékfejlesztés specifikus ESG szempontjait is.

#### *Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület oktatása*

A Bank Igazgatóságának tagjai legalább évente képzésben részesülnek a "fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási változások és követelmények" és a "Bank éghajlati és környezeti kockázatkezelési keretrendszere és válasza a fenntarthatósági megfontolásokra" témakörökben.



## A vezető testületek összetétele

A GRÁNIT Bank vezető testületeinek összetételét az alábbi táblázat mutatja be:

| Megnevezés                                               | Vezetői Bizottság | Igazgatóság                   | Felügyelő Bizottság                           | Auditbizottság                                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Női tagok száma                                          | 3                 | 2                             | 1                                             | 1                                             |
| Férfi tagok száma                                        | 10                | 3                             | 4                                             | 4                                             |
| Nemek szerinti megoszlás százalékos aránya <sup>11</sup> | 23%               | 40%                           | 20%                                           | 20%                                           |
| Belső tagok száma                                        | 13                | 3 (munkavállaló)              | -                                             | -                                             |
| Külső (független) tagok száma                            | -                 | 2 (tulajdonos által delegált) | 5 (egyik sem munkavállaló által delegált tag) | 5 (egyik sem munkavállaló által delegált tag) |
| Ügyvezető tagok száma                                    | 6                 | 3                             | -                                             | -                                             |
| Nem ügyvezető tagok száma                                | 7                 | 2                             | -                                             | -                                             |

### 1.2.2 [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

A Bankcsoport 2025-ben a második DMA felmérését végezte el, amelynek folyamatát és az abban megállapított lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos riportálási eljárást a Bank Nyilvánosságra Hozatali Szabályzata határozza meg.

A DMA folyamat és a fenntarthatósági jelentés elkészítésének operatív irányításáért a Bank Kockázati Kontroll Igazgatósága felel. Szerepe az ESG-jelentéstétel aktív támogatása, valamint a DMA végrehajtási és validációs folyamatában, emellett az IRO értékelésben való részvétel. A Bank szervezeti egységeinek képviselőivel, valamint a leányvállalatok vezetőivel való kapcsolattartás és tájékoztatás is a szakterület feladata.

A Bank Igazgatósága számára a Kockázati Kontroll Igazgatóság számolt be a DMA folyamat előrehaladásáról, annak eredményeiről.

A DMA során azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről a szakterületek témánként eltérő módon tájékoztatják a Bank vezetését, a tájékoztatás nem külön csatornán, hanem a szakterületi tájékoztatási gyakorlatba integráltan valósul meg.

A vezető testületek és bizottságaik számára egyelőre nincsen külön deklarálva, hogyan veszik figyelembe a fenntarthatósági hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a Bankcsoport stratégiájának, főbb ügyleteivel kapcsolatos döntéseinek és kockázatkezelési eljárásainak felülvizsgálata során. A testületek a Bankcsoport hosszú távú érdekei mentén foglalnak állást, a figyelembevétel az általánosan alkalmazott alapelvek szerint történik. Az Igazgatóság célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása. Az Igazgatóság feladata a belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, a fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe vesz minden releváns kockázatot, beleértve az ESG kockázatokat is.

A beszámolási időszak során az Igazgatóság tagjai tájékoztatást kaptak a Kockázati Kontroll Igazgatóságtól a kettős lényegességi felmérés eredménye alapján azonosított hatásokról, kockázatokról

<sup>11</sup> A nemek szerinti megoszlás aránya a női és férfi tagok átlagos arányaként került bemutatásra.

és lehetőségekről. Az Igazgatóság az azonosított lényeges fenntarthatósági témához kapcsolódó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket véleményezte és jóváhagyta. Az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetben részletes kifejtésre kerülnek a lényeges témák és a hozzájuk kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint az ezekhez kapcsolódó megközelítése a Banknak.

### 1.2.3 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

A Bank jelenleg nem veszi figyelembe az éghajlattal kapcsolatos megfontolásokat az ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületek tagjainak javadalmazásában. Ennek oka, hogy a Bank stratégiájában és operatív működésében elsődlegesen az ügyfélkiszolgálás minőségére, az innovációra és a pénzügyi stabilitás fenntartására helyezi a hangsúlyt. Bár a Bank elkötelezett a fenntartható működés iránt, jelenlegi javadalmazási rendszere nem tartalmaz olyan kritériumokat, amelyek közvetlenül az ÜHG-kibocsátás csökkentési célok vagy egyéb éghajlattal kapcsolatos mutatók teljesítéséhez is kötnék a vezetői teljesítmények megítélését. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási változásokat és szükség esetén a jövőben megfontolhatja az éghajlatpolitikai szempontok integrálását a teljesítményértékelési és javadalmazási rendszerbe.

A Bank a feladatok elvégzéséért felelős munkavállalóinak teljesítményértékelési mutatói közé beépítésre került az MNB Zöld ajánlásában foglalt feladatok megvalósítása kvalitatív mutatóként, amely közvetett módon hozzájárul a Bank környezeti kockázatkezelésének és fenntarthatóbb működésének megvalósulásához.

### 1.2.4 [GOV-4] Nyilatkozat az átvilágításról

A következő táblázat összefoglalja a Bankcsoport - jelen beszámolóhoz is alkalmazott - alapvető átvilágítási elemeit, amelyek az emberekre és/vagy a környezetre gyakorolt hatásokra vonatkoznak, valamint, hogy ezek milyen releváns politikákban, testületek feladatkörében, illetve intézkedésekben jelennek meg.

| Az átvilágítás alapvető elemei                                                                             | A fenntarthatósági jelentés bekezdései                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe                            | <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések</a></li> <li><a href="#">[GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba</a></li> <li><a href="#">[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel</a></li> </ul>                                                                                                                                                                                                      |
| b) az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során | <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések</a></li> <li><a href="#">[SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja</a></li> <li><a href="#">[IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása</a></li> <li><a href="#">[E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák</a></li> <li><a href="#">[G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra</a></li> </ul> |

| Az átvilágítás alapvető elemei                                            | A fenntarthatósági jelentés bekezdései                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| c) a káros hatások meghatározása és értékelése                            | <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel</a></li> <li><a href="#">[IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása</a></li> </ul>                                                                                                                                                                                                     |
| d) az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések meghozatala | <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">[SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel</a></li> <li><a href="#">[E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások</a></li> <li><a href="#">[G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra</a></li> <li><a href="#">[G1-3] A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése</a></li> </ul> |
| e) ezen erőfeszítések hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció     | <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">[GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések</a></li> <li><a href="#">[GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja</a></li> <li><a href="#">[E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok</a></li> </ul>                                                   |

### 1.2.5 [GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

A fenntarthatósági jelentés elkészítésére vonatkozó belső előírásokat a Bank Nyilvánosságra hozatali szabályzata rögzíti, amely meghatározza a fenntarthatósági jelentés elkészítésének, jóváhagyásának és közzétételének rendjét. Az ESG-vel kapcsolatos közzétételekre vonatkozóan - Nyilvánosságra hozatali szabályzaton túl - a Bank ESG kockázatkezelési szabályzata is tartalmaz kiegészítő rendelkezéseket.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat szerint a fenntarthatósági jelentés megfelelő elkészítésének felelős szervezeti egysége a Kockázati Kontroll Igazgatóság. A fenntarthatósági jelentés jóváhagyási folyamata megegyezik az éves beszámoló jóváhagyási folyamatával. A fenntarthatósági jelentést a könyvvizsgáló bizonyossági véleményével együtt kell tárgyalni. A jelentés előzetes jóváhagyói az Eszköz-Forrás Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Igazgatóság, míg a végső jóváhagyója a Közgyűlés.

A fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó Nyilvánosságra hozatali szabályzat nem állapított meg kockázatokat, illetve azok csökkentésére vonatkozó intézkedéseket. A Bank a jelentés jóváhagyását és közzétételét követően értékeli a folyamatot, majd a tapasztalatai alapján meghatározza az azzal felmerülő kockázatokat, azoknak enyhítésére eljárásokat alakít ki. A kockázatértékelés ki fog térni a belső kontroll folyamatok értékelésére is. A Bank a kockázatairól, kockázatkezeléséről az éves beszámoló részeként számol be.

## 1.3 Stratégia

### 1.3.1 [SBM-1] Stratégia, üzleti modell és értéklánc

#### A GRÁNIT Bank tevékenységei, szolgáltatásai

A GRÁNIT Bank célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal a pénzügyek intézését egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye. Küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett a környezettudatos szemléletmódot is erősítse a partnereiben, ügyfeleiben. A Bank merőben újszerű,

digitális működési modellje az ügyféligényeket fókuszba helyezve kimagasló ügyfélélményt eredményez, működése szempontjából pedig kiemelkedő költséghatékonyságot biztosít, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést. A **GRÁNIT Bank meggyőződése, hogy a digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.**

A Bank 2010-től folyamatosan hangsúlyozza ügyfelei felé, hogy a digitális megoldásokkal pénzt, időt és energiát takaríthatnak meg, és hatékonyabb erőforrás-felhasználás valósulhat meg, amely a gazdaság modernizációjához is hozzájárul. Ügyfeleinek visszajelzéseiből egyértelműen visszaköszönnek, hogy a bankválasztás során számukra ezek az értékek jelenős tényezők.

A Bankcsoport 2025-ben értéklánc felmérést végzett, amely tartalmaz minden, a Bankcsoport számára a beszámolási időszak alatt rendelkezésre álló, észszerű és alátámasztható információt. A Bankcsoport értékláncának upstream oldalán a termékfejlesztéshez és a Bankcsoport operációjához szükséges beszállítók és partnerek jelennek meg, ezek közül a legjelentősebbek a szoftvereket és a digitális platformok üzemeltetéséhez szükséges infrastruktúrát biztosító vállalatok, valamint olyan a szolgáltatásokhoz kapcsolódó partnerek, mint a Mastercard. A Bankcsoport downstream értékláncának legfontosabb elemei a termékek és szolgáltatások keresztértékesítése során megjelenő üzleti partnerek, valamint maguk az ügyfelek. A fenntarthatósági jelentésben a Bankcsoport saját tevékenységét mutatja be, ami adott esetben kiterjed a Bankcsoport upstream és downstream értékláncával foglalkozó politikákra, intézkedésekre is.

A Bankcsoport jelenleg Magyarországon működik, a környező országok közül Romániában rendelkezik jelentős ügyfélbázissal a cross-border projektnek köszönhetően. A Bankcsoport elkötelezett amellett, hogy határokon átnyúló szolgáltatásaival biztosítsa ügyfelei számára a modern, digitális és innovatív pénzügyi megoldásokat, miközben működését folyamatosan a fenntarthatóság és a költséghatékonyság elvei mentén alakítja. A Bankcsoport egyik tagja - az EQUILOR Befektetési Zrt. - 2011-ben a Varsói Értéktőzsde és a Prágai Értéktőzsde teljes jogú tagjává vált.

A Bankcsoport nem nyújt olyan szolgáltatást, amelyre bizonyos piacokon tilalmak vonatkoznak.

#### *A Bank ügyfélszegmensei és termékinálata*

A Bank működése során három ügyfélszegmenst különböztet meg: a szolgáltatáspalettáját a **lakosság**, a **kkv-k** és a **nagyvállalatok** igényeinek megfelelően alakítja ki.

A több mint 100 ezer ügyfél megtalálhatja a Bank szolgáltatási palettáján az igényeinek megfelelő szolgáltatáscsomagot. A lakossági ügyfelek többféle, akár ingyenes számlavezetési díjú csomag (Bajnok, Digitális, Sztár, Diák, Diákhitel és Kamat Plusz) közül választhatnak, amelyek videóhívással vagy szelfivel is egyszerűen megnyithatók.

Speciális számlacsomagot kínál osztálypénzek kezelésére (Osztálypénz számla), deviza elhelyezéséhez (Deviza számla), HŐS számlacsomagját pedig kifejezetten az egészségügyben dolgozók számára hozta létre.

Megtakarítások kezelése kapcsán különböző betéti opciókat és lekötéseket, tartós megtakarítási számlát és állampapír jegyzési lehetőséget is kínál az ügyfeleinek.

A Bank kedvező hitelkondíciókkal kínál különböző folyószámla- és jelzáloghitel konstrukciókat. A Babaváró kölcsön akár VideóBankos szerződéskötéssel, a 2023-as évtől 30 perces ügyintézési idővel is elérhető, jelzálog esetében pedig a Bank percek alatt előzetes hitelbírálatot készít az érdeklődőknek online.

A kkv-k részére többféle sztenderd és akár egyedi bankszámlacsomagokat, vállalkozói devizaszámlavezetést EUR, USD, vagy GBP devizanemekben, továbbá külön a startup vállalatok igényeire szabott csomagokat is kínál a Bank.

2023 végén elindult a korlátozások nélküli teljeskörű online vállalkozói számlanyitás és számlaügyintézés, amellyel mérettől, szervezeti formától és a céget jegyzők és a banki aláírók számától függetlenül teljesen online lehet számlát nyitni.

Nagyvállalatoknak okmányos műveleteket, treasury ügyleteket, finanszírozási megoldásokat és pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt a Bank, a lakossági termékekhez hasonlóan digitalizált megoldások alkalmazásával.

Bankkártyakínálatában elérhető a Gránit Neo Mastercard, a Gránit Standard Mastercard, illetve az ügyfelek igényelhetik a Banknál a prémium szolgáltatásokat nyújtó Gránit Platinum Mastercard és Gránit

World Elite Metal bankkártyákat. Ugyancsak elérhető kínálatában a Gránit EUR/USD Mastercard dombornyomott bankkártya is, mellyel a devizaszámlákhoz kapcsolódó fizetések és készpénzfelvétel bonyolítható.

A fenntarthatóság és környezettudatosság elvei mentén 2022 óta minden új kibocsátású bankkártya környezetbarát, gyorsan lebomló plastiktípusból készül, amely olyan adalékanyagot tartalmaz, melynek köszönhetően megfelelő hulladékgazdálkodási és komposztálási körülmények között 60 napon belül megkezdődik a PVC mikrobák általi lebontása.

A GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény.

#### *A Bank termékkínálatának bővülése*

A 2025-ös év során a Bank lakossági termékpalletája tovább bővült. Az év elejétől kezdve indult a Munkáshitel értékesítése, mely az eBank applikációból vagy e-mailen keresztül igényelhető, VideóBankon történő szerződéskötéssel.

Az év közepén a Bank belépett a hitelkártya piacra: a Gránit Gold Mastercard Hitelkártya az eBank applikációból digitálisan igényelhető első körben a meglévő ügyfelek számára. A hitelkérelem egyszerűen benyújtható, és a hitelkártya akár másnapról használható.

Az Otthon Start kedvezményes lakáshitel 2025 szeptemberétől igényelhető online, a Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik. A kedvezmény indulásakor a Banké volt az elérhető legjobb árazású konstrukció a piacon.

A Bank kiemelt célja, hogy az ügyfeleit rendszeres megtakarításra ösztönözze. Az ügyfelek az eBankban egyszerűen tudnak rendszeres befektetési jegy vételi megbízást adni. A rendszeres megtakarításokat a Bank akcióval is ösztönzi, amennyiben az ügyfél egy évig havi rendszerességgel megtakarít, akkor egy havi megtakarításával megegyező összeget ír neki jóvá (max. 40.000 Ft értékben). A Bank tippekkel segíti a megfelelő számlaválasztást (TBSZ vagy értékpapír), kiemeli a Top3 befektetési jegyet, megmutatja az alapok kockázati besorolását és elfogadtatja az ügyféllel az akciós feltételeket. A Bank ügyfelei az eBankon keresztül egy tranzakcióval tudnak hozampáros betétet lekötni és hozzá befektetési jegyet vásárolni.

A Bank ügyfelei hozzárendelhetik a DÁP (Digitális Állampolgár Program) azonosítójukat a bankszámlájukhoz, így a DÁP applikáció segítségével is be tudják azonosítani magukat a NetBankba történő belépéskor, illetve a Gránit eBank mobilalkalmazás regisztrációjakor.

A román Lej alapú számláknál is elérhető a középárfolyamon történő devizaváltás.

Az év utolsó hónapjában indult útjára a mobilapplikáción nyitható Prémium megtakarítási számlacsomag lekötés nélküli napi kamatjováírással.

A Bank - hosszú távú stratégiájának megfelelően - elindította a mesterséges intelligencia által támogatott jelzőloghitelezési folyamatot, amely célja, hogy növelje az ügyfélélményt és tovább emelje a költséghatékonyságot. Az új megoldás keretében az ügyfelek által benyújtott dokumentáció kiértékelésében a hitelügyintézők mellett egy MI alapú ügynök is részt vesz.

A Bank bevezette a fejlett valós-idejű csalásmonitoring rendszerét, mely az átutalási és bankkártyás tranzakciókat komplex szabályrendszer segítségével elemzi még a tranzakció jóváhagyása előtt, figyelembe véve a Központi Visszaélésszűrő Rendszerből (KVR) érkező pontszámokat is. A fejlesztésnek köszönhetően a Banknál jelentősen csökkent a bankkártyás és utalási visszaélések száma, valamint a bevezetést követő félévben 35%-kal csökkent az összesített ügyfélkár az azt megelőző félévhez képest.

A Bank 2023 októberében FairPay néven egy olyan fizetési kérelemre alapuló, egyedülálló elektronikus fizetési megoldást vezetett be, amelyet a Neptun rendszerbe integrálva a magyarországi felsőoktatási intézmények számára tett elérhetővé. Jelenleg 6 egyetem közel 40.000 diákja használja aktívan a tanulmányaikhoz kapcsolódó költségek kiegyenlítésére.

A FairPay Fizetési Platform az elmúlt években tovább bővült a teljes körű qvik-elfogadással (QR kód, Deeplink, NFC), amely új szintre emeli az elektronikus fizetést: a kereskedők és szolgáltatók számára

jelentős költségmegtakarítást eredményez, miközben a felhasználók számára díjmentes, gyors és kényelmes fizetést biztosít, bármilyen fizetési helyzetben.

A Bank folyamatosan fejleszti a FairPay-t, hogy egy olyan egységes, teljeskörű fizetési platformot biztosítson, amely bármilyen fizetési helyzetre megoldást kínál a qvik fizetésektől egészen a bankkártyás vásárlásokig. 2025 végére a FairPay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden - online, mobil és fizikai - fizetési csatornát lefed.

A Bank sub-aggregátorrá vált 2025-ben. A Gránit FairPay 2025 második negyedétől a piacon elsőként lehetővé teszi tömeges, akár több millió egyedi qvik QR-kód vagy qvik fizetési link gyors és hatékony előállítását számlákhoz, díj-bekérőkhöz vagy egyéb fizetési felszólításokhoz. A FairPay rendszerét ma már 6 egyetem használja, összesen több mint 1 milliárd forint tranzakció valósult meg.

A Csoport munkavállalóival kapcsolatos információk a [3.1 Saját munkaerő](#) fejezetben kerülnek bemutatásra.

Az árbevétellel kapcsolatos részletes információk a Bankcsoport konszolidált pénzügyi beszámolójában található. A Bankcsoport nem folytat fosszilis üzemanyagok feltárásával, tárolásával vagy szállításával kapcsolatos tevékenységeket, nem vesz részt vitatott fegyverek kereskedelmében és dohánytermesztéssel kapcsolatos tevékenységeket sem végez.

A GRÁNIT Bank leányvállalatainak fő tevékenységeit az alábbi táblázat mutatja be:

| Leányvállalat                   | Fő tevékenység                                                                                                                         |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gránit Lízing Kft.              | Eszközök bérbeadása                                                                                                                    |
| Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.     | Pénzügyi lízing szolgáltatás                                                                                                           |
| Tarragona Holding Zrt.          | Vagyonkezelés (holding)                                                                                                                |
| GBG Szolgáltató Kft.            | Összetett adminisztratív szolgáltatás                                                                                                  |
| GRÁNIT Bank MRP Szervezet       | Pénzügyi kiegészítő tevékenység                                                                                                        |
| Gránit Alapkezelő Zrt.          | Befektetési alapkezelés, portfóliókezelés                                                                                              |
| Grandum Ingatlankezelő Kft.     | Ingatlankezelés                                                                                                                        |
| EQUILOR Befektetési Zrt.        | Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység, befektetési szolgáltatások nyújtása                                                       |
| EQUILOR FINE ART Kft.           | Műgyűjtemények kialakítása, műalkotások beszerzése, műkincspiaci elemzések beszerzése, tanácsadás műtárgyvagyon értékének megőrzéséhez |
| EQUILOR Corporate Advisory Zrt. | Pénzügyi tanácsadás vállalatok számára                                                                                                 |

### A GRÁNIT Bank stratégiai és céljai

A GRÁNIT Bank célja, hogy a legmodernebb online banki megoldásokat és digitális pénzügyi szolgáltatásokat kínálja ügyfeleinek a hazai és a határon túli piacokon egyaránt, annak érdekében, hogy a hatékony működése mellett kimagasló ügyfélményt biztosítson kényelem, biztonság és gyorsaság tekintetében, és stabil partnere legyen az értéket teremtő vállalkozásoknak.

#### Bizalmi ügyfélkapcsolat

- Kölcsönös bizalom és hosszú távú ügyfélkapcsolat
- Érthető és egyértelmű kommunikáció minden csatornán
- Megbízható és konzisztens működés, biztonságos pénzügyi szolgáltatások

#### Ügyfélközpontú innovációk



- Magas ügyfélélményt nyújtó, ügyféligényekre szabott, piacvezető digitális banki szolgáltatások
- A fejlesztések a bankfiókmentes digitális bankolás megvalósításával egyszerre szolgálják a mindennapi pénzügyek kényelmes és gyors intézését és a fenntarthatóságot

#### *Elkötelezett tulajdonosok és menedzsment*

- A tulajdonosokat és a menedzsmentet a Bank részvényesi értékének és az ügyfelek elégedettségének növelése motiválja

#### *Hatékony működés*

- Letisztult szervezet, hatékony helyi döntéshozatal
- Átlátható működés, strukturált, kiszámítható, konzervatív folyamatok

A GRÁNIT Bank Magyarország első digitális bankja, olyan piacvezető megoldásokkal, amelyek:

- egyszerűbbé, kényelmesebbé és fenntarthatóvá teszik a pénzügyek intézését;
- igény szerint személyes tanácsadással egybekötve;
- biztosítva a személyre-szabhatóságot és a költségkímélő megoldásokat.

Innovatív elektronikus banki és pénzügyi szolgáltatások segítségével egyszerű, kényelmes és költséghatékony megoldások kialakítása a lakossági ügyfelek részére, amelyek kimagasló ügyfélélményt biztosítanak és a fenntarthatóságot szolgálják.

A digitális eszközök és lehetőségek révén megvalósuló költséghatékony üzleti modell segítségével tartósan kedvező kondíciók nyújtása az ügyfelek számára, biztosítva a Bank hosszútávú stabil működését.

Átfogó pénzügyi, finanszírozási megoldások biztosítása a vállalati ügyfelek részére.

### **A GRÁNIT Bank három stratégiai pillére**

#### *Innovatív digitális banki szolgáltatások*

- Az okos és mobil eszközök elterjedésével és lehetőségeivel a pénzügyek kézben tartása új szintre emelkedik.

#### *Konzervatív hitelezési gyakorlat*

- Az innováció mellett a Bank működésének középpontjában a konzervatív hitelezés áll.

#### *Magas likviditás, költséghatékony működési modell*

- A Bank üzleti modellje magas likviditást és költséghatékony működést biztosít, ami tartósan kedvező kondíciókat jelent az ügyfeleknek.

A Bank a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést, és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2025-ben sorozatban a tizenkettedik nyereséges évét zárta.

A Magyar Nemzeti Bank az elmúlt években kiadta zöld hitelintézeti működéssel kapcsolatos iránymutatásait<sup>12</sup>, melyet követve a GRÁNIT Bank is folyamatosan dolgozik a zöld szakmai szempontok beépítésén a Bank hitelezési, kockázatkezelési és vállalatirányítási folyamataiba.

A Bank szakterületei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, és eseti jelleggel konferenciákon vesznek részt. A Bank munkavállalói teljesítményértékelési mutatói közé a zöld ajánlásban foglalt feladatok megvalósítása, mint kvalitatív mutató beépítésre került.

Az MNB Zöld ajánlásával összhangban a Bank beépítette a környezeti kockázatokat a hitelminősítési és kockázatkezelési folyamatokba is, amelyről részletesen a [2.2.6 \[E1-3\] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások](#) alfejezetben számol be.

Az ajánlás ösztönzi a bankokat, hogy zöld pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat fejlesszenek ki, amelyről a Bank részletesen a [2.2.6 \[E1-3\] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások](#) alfejezetben számol be.

<sup>12</sup> A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásai

A Bank zöld átállási akciói részeként:

- A GRÁNIT Bank a lakosság részére az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott zöldhitelt, amely egyben megfelelt az MNB által nyújtott Lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kezdemenynek is. Emellett az MNB által nyújtott Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban is részt vesz a Bank, amelynek keretében a vállalati ügyfelek megújulóenergia-termelés finanszírozási (napenergia alapú energiatermelési) hiteleinél, illetve vállalati zöld kötvényeknél tudja érvényesíteni a Bank a tőkekedvezményt.
- A hitelkockázat-kezelés folyamatában, a hitelbírálat során az ESG kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és értékelésére saját értékelési módszertant dolgozott ki.

A Bank az MNB Zöld ajánlásainak maradéktalan implementációjának érdekében 2025-ben kidolgozta az ESG kockázatkezelési szabályzatát, amely részletesen a [2.2.5 \[E1-2\] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

### Zöld stratégia

A Bank küldetésének tekinti, hogy stratégiájának megvalósítása során a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot is a partnereiben és ügyfeleiben. Az alkalmazott, merőben újszerű, digitális működési modell az ügyféligényeket fókuszba helyezve az ügyfélművelés fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést.

A Bank zöld stratégiájának alapja a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások.

Az információtechnológia nagyütemű fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digitalizáció felé orientálódik, amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban, illetve lehetővé válik, hogy a digitális technológia segítségével a bankok is mind növekvő mértékben hozzájáruljanak a környezettudatos, erőforráskímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához. A GRÁNIT Bank kiemelt szerepet szán a lakossági ügyfélszerzés és a pénzügyi tranzakciók elektronikus csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélművelést és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

A Bank a zöld stratégia szerkezetét az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határozza meg:

#### Környezeti faktor (Environmental)

A Bank büszke arra, hogy digitális szolgáltatásainak és folyamatainak révén hozzájárulhat a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez. A környezeti szempontokon belül négy kiemelt célt határoz meg:

- Környezettudatos belső működés

A környezettudatos belső működés jegyében - a digitális szolgáltatási megoldások terjedésével összhangban - a Bank jelentősen csökkentette a papírfelhasználását. A XXI. század adta technológiai fejlődés eredményeit felhasználva szakítani kíván a hagyományos bankfióki rendszerrel. Az ügyintézészt a virtuális térben megvalósítva jelentős mennyiségű erőforrást takarít meg, és minimalizálja saját ökológiai lábnyomát.

- Károsanyag-kibocsátás és energiafelhasználás csökkentése

Digitális bankként arra törekszik, hogy ügyfelei minél kevesebb utazással és környezettudatosan tudják elintézni banki ügyeiket, megtakarítsák az utazással járó időt és károsanyag-kibocsátást, így járulva hozzá a széndioxid-kibocsátás csökkentéséhez és ezáltal a globális felmelegedés visszaszorításához. A Bank célja, hogy példát mutasson a környezetvédelmi tudatosság terén, és elősegítse a 2016-ban aláírt Párizsi Megállapodásban meghatározott célkitűzéseket. A környezeti problémák megoldásának egyik alapköve a megújuló energiatermelés. Emiatt aktívan támogatja a klímavédelmi célkitűzések teljesülését, kiemelten kezeli a hitelezés során a zöldenergia termeléshez kapcsolódó fejlesztések finanszírozását. A környezetbarát, tiszta energiatermelés nagyban hozzájárul a magyar gazdaság mozgatórugójának számító vállalati szektor karbonmentesítéséhez és ezen keresztül a fenntartható gazdasági fejlődéshez is. A klímaváltozással járó környezeti hatások a pénzügyi szektorra is hatást gyakorolnak, ezért szükséges ezek felderítése, számba vétele és a kezelésükhöz szükséges eljárások

kidolgozása. Mindemellett a Bank úgy gondolja, hogy a digitális üzleti modell fenntartható, környezetet kímélő pénzügyi szolgáltatás nyújtását teszi lehetővé.

A Bankcsoport éghajlatváltozáshoz kapcsolódó adatairól és hozzá kapcsolódó szabályzatairól, intézkedéseiről a [2.2 Éghajlatváltozás](#) fejezetben olvashatnak bővebben.

- Fenntarthatóság támogatása

A fenntarthatóságot nemzetközileg is „zöldnek” tekinthető termékek segítségével kívánja támogatni a Bank az ügyfelei körében is. Hosszútávú célkitűzései között szerepel a társadalmi igényeknek megfelelő zöld termékek folyamatos fejlesztése, választékának további bővítése. Portfólióját folyamatosan felülvizsgálja és hozzáigazítja a kitűzött célokhoz. Ennek megfelelően a Bank az alábbi szolgáltatásokat és lehetőségeket kínálja/kínálta:

- o 100%-osan online megnyitható bankszámla;
- o Az MNB Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjának megfelelő vállalati hitel (elsősorban megújuló energiafelhasználás bővítés finanszírozása);
- o Az MNB Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjának megfelelő lakossági jelzáloghitel (fedezeti ingatlan energiahatékonyságát növelő vagy megújuló energia beruházási hitel).

#### *Társadalmi faktor (Social)*

A GRÁNIT Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájával összhangban folyamatosan törekszik a lakosság környezettudatosságának növelésére. A klímaváltozás elleni harcot közös ügynek tekinti, ennek megfelelően aktív részvétellel járul hozzá a bankközi együttműködésekhez. Ökológiai lábnyoma csökkentésével, környezettudatos működésével, környezetvédelmi célú projektek támogatásával is részt kíván venni a klímaváltozás hatásainak csökkentésében, illetve Magyarország fejlesztésében. A Bank kialakította társadalmi felelősségvállalási stratégiáját is, amelyről a [3.3 \[Jogalany-specifikus\] Közösségi szerepvállalás](#) fejezetben olvashatnak részletesen.

#### *Vállalatirányítási faktor (Governance)*

A Bank működési modellje összhangban áll a környezetvédelmi célok megvalósításával. A Bank vezetése folyamatosan értékeli a fenntarthatósági célkitűzések teljesítésének eredményességét, aktívan támogatja a releváns munkatársainak fenntarthatósággal kapcsolatos oktatását, növelve ezáltal a szükséges szaktudást. Az Etikai kódexe a Bank minden tagja számára kötelezően előírja a környezettudatos szemléletmódot és gondolkodást, amely részletesen a [4.1.3 \[G1-1\] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

### **ESG Stratégia a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan**

A GRÁNIT Bank kidolgozta a következő, 2026-2028-as időszakra vonatkozó ESG stratégiáját. A stratégia a fenntarthatósági szempontok fokozatos integrálását célozza meg a Bank működésébe, összhangban az uniós és hazai szabályozási elvárásokkal és alapjául kíván szolgálni a későbbiekben meghatározandó célkitűzéseknek. A stratégia az alábbi fő célkitűzéseket fogalmazza meg:

- Kibocsátások mérése és nyilvántartása
- ESG szempontok beépítése a hitelezési döntésekbe
- Portfólió környezeti kockázatainak feltérképezése
- Működési kockázatok kezelése
- Reputációs kockázatok monitorozása
- ESG tudás és szervezeti kapacitás fejlesztése
- Zöld eszközök és hitelek arányának növelése

A stratégia végrehajtása négy alapelvre épül:

- Fokozatosság: A Bank jelenleg még nem határozott meg az ESG mutatókhoz kapcsolódó célértékeket. Az első két év (2025-2026 adatai) monitoring időszaknak tekintendő, amely során a Bank adatokat gyűjt, értékelési módszertanokat tesztel, és felméri, mely mutatókra van tényleges befolyása. A célértékek csak ezen tapasztalatok birtokában kerülnek meghatározásra.

- **Arányosság:** A stratégia a Bank méretéhez, üzleti modelljéhez és technológiai kapacitásaihoz igazodik. Az ESG integráció nem különálló rendszerként, hanem a meglévő folyamatokba illeszkedve valósul meg, elkerülve a túlzott adminisztratív terhelést.
- **Integráció:** Az ESG szempontok beépülnek az üzleti, kockázatkezelési és működési folyamatokba. Az ESG kérdőív és értékelés az ügyfélminősítés részévé válik, a kibocsátási adatok a likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentésbe integrálódnak, az ESG képzések pedig a humánpolitikai képzési rendszer részét képezik.
- **Monitoring és visszacsatolás:** A KPI-ok és KRI-ok nyomon követése a havi likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentés részeként történik. A vezetői testületek ezek alapján értékelik a stratégia előrehaladását, és szükség esetén módosítják az intézkedéseket vagy új mitigációs lépéseket vezetnek be.

### 1.3.2 [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A Bankcsoport lényegességi felmérésének elkészítéséhez felmérte az érdekelt felek csoportjait. A felmérés során a Bank megkülönböztetett a fenntarthatósági jelentés elkészítésében érintett szakterületeket és leányvállalati képviselőket, további belső és külső érdekelt feleket, valamint a külső érintettekhez belső képviselőket határozott meg. A meghatározott további érintetteket az alábbi táblázat mutatja be:

| Érintetti kategóriák                   | Érintett belső képviselője                              |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Befektetők, részvényesek, elemzők      | Befektetői Kapcsolatok Igazgatóság                      |
| Finanszírozók, bankok                  | Treasury Igazgatóság                                    |
| Saját munkavállalók                    | Humánpolitikai Főosztály                                |
| Szabályozó és felügyeleti hatóságok    | Compliance Divízió                                      |
| Oktatási intézmények, akadémia         | Humánpolitikai Főosztály                                |
| Beszállítók, alvállalkozók             | Beszerezési és Igazgatási Főosztály                     |
| Ügyfelek                               | Lakossági Termékfejlesztési és Értékesítési Igazgatóság |
| Média                                  | Kommunikációs és PR Főosztály                           |
| Civil szervezetek, helyi közösségek    | Kommunikációs és PR Főosztály                           |
| Iparági szervezetek és szakszervezetek | Stratégiai és Elemzési Divízió                          |

A Bankcsoport minden tagvállalata szervezeti sajátosságai és az érdekelt felek csoportjainak jellemzői szerint tart kapcsolatot az érintett csoportokkal. A Bankcsoport együttműködik legfontosabb érdekelt feleivel, az érintettekkel való kapcsolattartás egyik célja véleményük feltárása. A kettős lényegességi felmérés során közvetlenül és közvetetten kerültek bevonásra az azonosított érdekelt felek, amelynek pontos folyamata a következő, [1.4 A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek](#) fejezetben kerül részletes bemutatásra.

A lényegességi felmérés és átvilágítás keretében a külső érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos álláspontjának és érdekeinek feltárása a belső képviselőkön keresztül került megvalósításra. A belső érdekelt felek, mint a munkavállalók, szakterületi vezetők és a Bank vezető testületei érdekei és álláspontjai megjelennek a Bank üzleti stratégiájában, amely az [1.3.1 \[SBM-1\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) című alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bankcsoport az érdekelt felekkel az alábbi módokon működik együtt a kettős lényegességi felmérés során:

| Érdekelt felek                                                                           | Együttműködés módja                                                                                     | Az eredmények figyelembevételének módja                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kockázati Kontroll Igazgatóság                                                           | DMA folyamatos támogatása, IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása | Azonosított potenciálisan releváns témák és IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele |
| ESG területekhez kapcsolódó operatív területek vezetői és képviselői Bankcsoport szinten | IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása                            | Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele                                 |
| Igazgatóság, Felügyelő Bizottság                                                         | DMA eredményeinek véleményezése és jóváhagyása                                                          | A DMA végső formájának kialakításában                                                            |
| További érintettek                                                                       | Képviselő az IRO értékelő és validáló workshopokon belső érintettekkel keresztül                        | Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele                                 |

A második kettős lényegességi felmérése során a Bank törekedett a leányvállalatok folyamatba való szorosabb bevonására, így még széleskörűbb és pontosabb álláspontot megjelenítve a Csoport lényeges témáinak meghatározásakor.

A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei közül az Igazgatóság vett részt aktívan a kettős lényegességi felmérésben, a tagjai rendszeres tájékoztatásban részesültek a Kockázati Kontroll Igazgatóság részéről a folyamat előrehaladásáról, valamint véleményezték és jóváhagyták a DMA eredményeit, így értesültek az érdekelt felek álláspontjairól és az általuk megállapított lehetséges lényeges hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről.

### 1.3.3 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

#### 1. Környezeti információk

| Lényeges téma                                               | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Saját működésből adódó ÜHG-kibocsátás                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                            |                           |
| Negatív hatás                                               | Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport saját működése során vállalati járműveinek használatával és irodaépületeinek üzemeltetésével üvegházhatású gázokat bocsát ki, amik kedvezőtlen hatást gyakorolnak a                                                                                                                                                                                                       | Aktuális - középtávú      | Saját működés              | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                 | A GRÁNIT Csoport Scope 1 kibocsátása a működése során a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból és az épületenergetikai földgázfelhasználásból adódik. A Scope 2 kibocsátás a vállalat működéséhez szükséges villamosenergia felhasználásból és a vásárolt távhűtési hidegenergiából számítható. A Csoport méri a Scope 1 és Scope 2 kategóriákhoz tartozó ÜHG-kibocsátásainak mértékét. A Bank környezetre gyakorolt hatása digitális működésének köszönhetően |                           |                            |                           |
| Downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                            |                           |
| Negatív hatás                                               | Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport környezeti hatásai elsősorban a finanszírozott portfólión keresztül jelentkeznek. A magas ÜHG-kibocsátással működő ágazatok finanszírozása érdemben növeli a Bankcsoport Scope 3 üvegházhatásúgáz-kibocsátását.                                                                                                                                                           | Aktuális - rövidtávú      | Downstream                 | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                 | Hitelintézetként a Bankcsoport környezeti hatásainak legnagyobb részét a Scope 3 kategóriába sorolt, finanszírozott kibocsátások adják, amelyek meghatározó szerepet játszanak a teljes üvegházhatásúgáz-lábnym alakulásában. A Bankcsoport Scope 3 ÜHG-kibocsátásainak részletes bemutatására a 2026-os fenntarthatósági jelentésben kerül sor.                                                                                                                  |                           |                            |                           |
| A pénzügyi termékek környezeti hatásai                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                            |                           |
| Negatív hatás                                               | A bankok esetében a kibocsátások túlnyomó többsége a finanszírozott Scope 3 kibocsátás kategóriába tartozik, ami a finanszírozott tevékenységek kibocsátását foglalja magában. A Bank szolgáltatásain keresztül hozzájárul üzleti tevékenységével a magánszemélyek és vállalatok kibocsátásához, ami negatív hatással lehet a környezetre.                                                                                                                        | Aktuális - rövidtávú      | Downstream                 | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                 | A lakossági és vállalati hitelezésben megjelennek zöld hitelek is, valamint a Bank induló befektetési szolgáltatása kapcsán tervezi zöld termék bevezetését. A Bank likviditási politikájában felmerül a zöld kötvények iránti érdeklődés, ezeket előszeretettel választja a Bank hagyományos kötvényekkel szemben.                                                                                                                                               |                           |                            |                           |
| Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                            |                           |



| Lényeges téma                                                       | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Pénzügyi lehetőség                                                  | A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok jelentősége folyamatosan növekszik, mivel a szélsőséges időjárási események gyakorisága emelkedik, az ESG-előírások egyre szigorodnak, és az ügyfelek elvárásai is tovább erősödnek. Az ESG kockázatoknak a kezelése pénzügyi lehetőségekhez is vezethet, mivel új üzleti szegmenst nyit meg, és csökkenti a Bank szélesebb értelemben vett kockázatait is.                             | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                         | A GRÁNIT Bank elkezdte az ESG szempontok strukturált beépítését működésébe, a szabályozási megfelelés biztosítása és a reputációs kockázatok csökkentése érdekében. A Bank megfelel a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása által elvárt kockázatkezelési gyakorlatoknak a környezeti és éghajlatváltozási kockázatkezelésre vonatkozóan.                                                                                        |                           |                            |                           |
| ESG integrálása a termékekbe                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                           |                            |                           |
| Pénzügyi lehetőség                                                  | Az ESG-tényezők termékekbe történő integrálása jobb ESG-kockázatkezelést eredményez, valamint a környezetre és a társadalomra pozitív hatást gyakorol. Az ESG integrálása a termékekbe emellett pénzügyi szempontból lehetővé teszi a Bankcsoport számára, hogy szélesebb fenntarthatósági piacokra lépjen be, és megragadja a szabályozók által kínált lehetőségeket az ESG-tudatos üzleti döntések meghozatalához.                             | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                         | Befektetési szolgáltatási tevékenysége során a Bank kínál(hat) zöld termékeket, amennyiben ezek megbízójának termékkínálatában megtalálhatók, illetve stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése. Ezeknek köszönhetően a Bank hozzájárul a fenntartható pénzügyi termékek körének bővítéséhez és támogatja az ügyfelek felelős befektetési döntéseit.                                                                 |                           |                            |                           |
| Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                                                   | Amennyiben a Bank ügyfelei nem igazítják energiafelhasználásukat és üzleti folyamataikat ezekhez a követelményekhez, az alkalmazkodás elmaradása pénzügyi sérülékenységet idézhet elő, amely végső soron a nem teljesítő hitelek arányának emelkedéséhez vezethet.                                                                                                                                                                               | Potenciális - középtávú   | Downstream                 | ESRS E1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                                         | Tranzíciós kockázatok a gazdaság alacsony karbonintenzitású működésre való áttéréséből fakadnak, és elsősorban a jogszabályi környezet változásaihoz, a szigorodó környezetvédelmi előírásokhoz, valamint a technológiai és piaci struktúrák átalakulásához kapcsolódnak. Egyes, a GRÁNIT Bank által közvetített lakossági és vállalati hitelprogramok az energiahatékonyság és a megújulóenergia-alapú fejlesztések finanszírozását támogatják. |                           |                            |                           |

## 2. Társadalmi információk

| Lényeges téma                             | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>A tehetségek vonzása és megtartása</b> |                                         |                           |                            |                           |

| Lényeges téma                                 | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Pénzügyi kockázat                             | A vállalat működése szempontjából kiemelten fontos a megfelelő minőségű és mennyiségű munkaerő biztosítása, amelyben a tehetségek vonzása és megtartása meghatározó szerepet tölt be. Az ügyfelek igényeihez igazodó termékek kialakítása jelentős mértékben a Bankcsoport rendelkezésére álló szakképzett munkaerő szakértelmétől és kapacitásától függ.                                            | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS S1                   |
| Pénzügyi lehetőség                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS S1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                   | A tehetségek nem megfelelő kezelése magasabb fluktuációt eredményezhet, ami növeli a toborzási és betanítási költségeket, ezért a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít a tehetségek vonzásának és megtartásának támogatására.                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                             | A munka és a magánélet egyensúlya egyre fontosabb tényezővé válik az új generációk számára a munkahelyeken, ami befolyásolhatja a munkavállalók bevonzását és megtartását. A megfelelő egyensúly fenntartásának hiánya rosszabb minőségű munkavégzést eredményezhet, ami hozzájárulhat a pénzügyi teljesítményhez is, valamint negatív hatással van a munkavállalók mentális és fizikai egészségére. | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS S1                   |
| Negatív hatás                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Aktuális - középtávú      | Saját tevékenység          |                           |
| A Bankcsoport megközelítése                   | A Bank legtöbb egységére jellemző a túlmunka és a nagy leterheltség, amit nem minden esetben tud orvosolni a szervezet erőforrásnöveléssel, így ez fokozott kockázatot jelent. A túlzott munkahelyi terhelés hosszú távon csökkenti a munkavállalói elégedettséget, növeli a kiégés kockázatát, kedvezőtlenül hat a munkahelyi légkörre, és negatívan befolyásolja a termelékenységet.               |                           |                            |                           |
| Nemek közötti egyenlőség                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |
| Pénzügyi lehetőség                            | A Bankcsoport hatással lehet a munkavállalók elégedettségére és megtartására a méltányos díjazás, az egyenlő bánásmód és egyenlő munkafeltételek ösztönzése révén. A nemek közötti egyenlőség pozitív hatással lehet a munkavállalók közérzetére és motivációjára. Ezáltal hozzájárulhat a hatékonyabb munkavégzéshez, így pénzügyileg is előnyös lehet a Bank számára.                              | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS S1                   |
| A Bankcsoport megközelítése                   | A Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájában szerepel az esélyegyenlőség megteremtése, amely a munkavállalók körében is elengedhetetlen. A nemek közötti egyenlőség megvalósul a Bankcsoportnál, nem tesz különbséget a bérekben és a pozíciókban nem alapján, kizárólag teljesítményalapú az erre vonatkozó értékelés.                                                                      |                           |                            |                           |
| Képzés és készségfejlesztés                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |

| Lényeges téma                                  | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Pozitív hatás                                  | A folyamatos tanulást és fejlődést elősegítő környezet támogatásával a Bankcsoport olyan eszközökkel láthatja el munkatársait, amelyek segítik őket a céljaik elérésében és a karrierútjuk során. Ha a Bankcsoport biztosítja a megfelelő naprakész szaktudás elsajátítását a munkavállalóinak, az hatékonyabb és jobb minőségű munkavégzéshez vezethet, ami eredményesebb pénzügyi teljesítményhez járulhat hozzá.                                                                                                                                                                                  | Aktuális - rövidtávú      | Saját tevékenység          | ESRS S1                   |
| Pénzügyi lehetőség                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          |                           |
| A Bankcsoport megközelítése                    | A képzésre és készségfejlesztésre valamennyi terület kiemelt figyelmet fordít. A Humánpolitikai Főosztály támogatást nyújt ezek megvalósításához, ugyanakkor a szakmai területek felelnek a képzések megszervezéséért és lebonyolításáért. A Bank ESG-képzéseket biztosít a kulcsterületeken dolgozó munkavállalók számára, valamint az Igazgatóság tagjai részére évente oktatást szervez, ezzel erősítve a fenntarthatósági szemléletet és az etikus üzleti gyakorlatokat. A Humánpolitikai Főosztály nyomon követi a képzések teljesítését, ami biztosítja az átláthatóságot és a megfelelőséget. |                           |                            |                           |
| Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                              | A GRÁNIT Bank működéséből adódóan nagy mennyiségű személyes adatot kezel, amelynek módját jogszabályok határozzák meg. Egy sikeres kibertámadás esetén a nagy mennyiségben kezelt személyes adatok kiszivárgása negatív hatással lehet az ügyfelekre, valamint pénzügyi kockázattal is járna. Ez a kockázat adódhat pénzügyi zsarolásból és a romló hírnévből is.                                                                                                                                                                                                                                    | Potenciális - rövidtávú   | Downstream                 | ESRS S4                   |
| A Bankcsoport megközelítése                    | A Bank védelmi rendszere több rétegből épül fel, ami csökkenti az eredményes támadások kockázatát, azonban a Bank digitális működése miatt kiemelt figyelmet igényel. A Bankcsoport teljeskörűen megfelel az alkalmazandó jogszabályi előírásoknak, és adatvédelmi tisztviselője a termékek kialakítása során folyamatos együttműködést biztosít az üzleti területekkel.                                                                                                                                                                                                                             |                           |                            |                           |
| Az ügyfelek nem megfelelő tájékoztatása        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                              | A banki üzletágban kiemelten fontos az ügyfelek pontos tájékoztatása, valamint a fogyasztók esetleges visszaélésektől való védelme. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Potenciális - középtávú   | Downstream                 | ESRS S4                   |
| A Bankcsoport megközelítése                    | A GRÁNIT Bank kiemelt hangsúlyt helyez a hitelességre, mivel a szerződések átláthatósága alapvető fontosságú; a nem átlátható üzleti gyakorlatok az ügyfelek bizalmának elvesztéséhez, valamint profitabilitás csökkenéshez és szankciókhoz vezethetnek. A Bank online elérhető információk biztosításával segíti az ügyfelek megértését. Hitelkérelem benyújtásakor a Bank megadja a felvehető hitelmennyiséget, ami átlátható hitelezést biztosít az ügyfeleknek.                                                                                                                                  |                           |                            |                           |
| Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                           |                            |                           |
| Pénzügyi lehetőség                             | A társadalom széles körének a termékekhez való hozzáféréseinek biztosítása pénzügyi lehetőség a Bank számára, hiszen szélesebb ügyfélkörrel és termékportfólióval jobb eredményt érhet el. A bővülő ügyfélkör és a diverszifikáltabb termékportfólió hosszú távon javíthatja az üzleti eredményeket.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Potenciális - középtávú   | Downstream                 | ESRS S4                   |

| Lényeges téma                                    | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| A Bankcsoport megközelítése                      | A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása a GRÁNIT Bank üzleti stratégiájának és fenntartható működésének alapvető eleme. A Bank folyamatosan fejleszti a digitális termékeit, és egyre több esetben vezeti be a teljes mértékben digitális folyamatokat, így az ügyfeleknek nem szükséges személyesen megjelenniük a budapesti fiókokban, ami lehetővé teszi a társadalom széles rétegének a szolgáltatásokhoz való hozzáférést. |                           |                            |                           |
| <b>Felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                                | Amennyiben a Bank a felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása tekintetében nem felel meg a szabályozói elvárásoknak, az pénzügyi bírsággal és reputációvesztéssel járhat. A felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya az ügyfélkör szűkülését eredményezheti, ami a Bank piaci részesedésének csökkenéséhez vezethet.                                                                                                                             | Potenciális - középtávú   | Downstream                 | ESRS S4                   |
| A Bankcsoport megközelítése                      | A Bank ellen vagy Bank által indított peres ügyek elhanyagolható mértékűek, a fogyasztói panaszokból eredő pénzügyi vitarendezés gyakrabban előfordul. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.                                                                                                                                                                                  |                           |                            |                           |
| <b>Társadalmi felelősségvállalás</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| Pénzügyi lehetőség                               | A közösségi szerepvállalás erősítheti a Bankcsoport márkáját és társadalmi megítélését, ami hosszú távon hozzájárulhat az ügyfélhűség növeléséhez. A társadalmi felelősségvállalás révén a Bank támogathatja a felelős vállalati működésről alkotott pozitív kép kialakítását és fenntartását.                                                                                                                                                         | Potenciális - középtávú   | Downstream                 | Jogalany-specifikus       |
| A Bankcsoport megközelítése                      | A GRÁNIT Bank társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik: a társadalmi edukáción, az esélyegyenlőség megteremtésén és a sport és a kultúra támogatásán. A társadalmi felelősségvállalás a Bankban két formában jelenik meg: egyrészt hosszú távú szponzorációk, másrészt ellenszolgáltatás nélküli támogatások révén.         |                           |                            |                           |

### 3. Irányítási információk

| Lényeges téma                       | Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Aktualitás és időhorizont | Megjelenés az értékláncban | Kapcsolódó ESRS-sztenderd |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Pénzmosás elleni küzdelem           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| Pénzügyi kockázat                   | A pénzmosás kockázatainak nem megfelelő kezelése szabályozói szankciókat és a jó hírnév romlását is okozhatja. A Bankcsoport pénzmosás elleni fellépésre helyezett hangsúlya olyan társadalmi hatásokat eredményezhet, amelyek hosszú távon erősítik a bizalmat, ösztönzik a felelős gyakorlatok elterjedését, valamint támogatják a gazdaság fenntartható növekedését és fejlődését.                                  | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS G1                   |
| A Bankcsoport megközelítése         | A Bankcsoport követi a pénzmosásra vonatkozó jogszabályokat és azok szerint jár el. A pénzmosás elleni küzdelem (AML) elősegítése érdekében a Bank önálló AML szakterületet működtet, amelynek elsődleges feladata a működés összehangolása a vonatkozó jogszabályi követelményekkel és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) ajánásaiban meghatározott elvárásokkal.                                                            |                           |                            |                           |
| Digitalizáció és innováció          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| Pozitív hatás                       | A technológia és az innováció számos módon válhat a környezet és a társadalom javára - zöld technológiák, környezeti monitoring, kommunikáció és konnektivitás, oktatáshoz való hozzáférés, karbonlábnyom csökkentése, etikus mesterséges intelligencia és adatvédelem stb.                                                                                                                                            | Aktuális - rövidtávú      | Saját tevékenység          | ESRS G1                   |
| Pénzügyi lehetőség                  | A digitalizáció és az innováció, stratégiaileg integrálódva a Bank működésébe és üzleti modelljébe számos pénzügyi lehetőséget teremthet, amelyek hozzájárulnak a bevételek növekedéséhez, a költségek csökkentéséhez, a jövedelmezőség növeléséhez és a hosszú távú pénzügyi sikerhez.                                                                                                                                | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          |                           |
| A Bankcsoport megközelítése         | A Bank folyamatosan fejleszti termékeit és növeli a digitalizáció mértékét, ami digitális bankként a működésének alapját jelenti. A Bank törekszik olyan megoldások alkalmazására, amelyek lehetővé teszik a teljesen digitális ügyintézési folyamatokat és élen jár az ezzel kapcsolatos innovációk bevezetésében.                                                                                                    |                           |                            |                           |
| Korrupció megelőzése és felderítése |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                           |                            |                           |
| Pénzügyi lehetőség                  | A korrupció és a megvesztegetés megelőzése és felderítése olyan alapelvek, amelyek befolyásolhatják a Bankcsoport különböző pénzügyi kockázatoknak való kitettségét. A korrupció és vesztegetés hatékony megelőzése és feltárása támogatja a Bankcsoport jogszabályi megfelelését, valamint hozzájárul a kapcsolódó reputációs kockázatok csökkentéséhez.                                                              | Potenciális - középtávú   | Saját tevékenység          | ESRS G1                   |
| A Bankcsoport megközelítése         | A korrupció megelőzésével és felderítésével a Bankcsoport megteremtheti a felelősség és az elszámoltathatóság kultúráját, csökkentheti az etikai és jogi jogsértések valószínűségét, és végső soron javíthatja pénzügyi stabilitását és teljesítményét.<br>A GRÁNIT Bank rendelkezik a korrupció megelőzésére irányuló szabályokkal, ezzel kapcsolatban éves tréninget is szükséges elvégeznie minden munkavállalónak. |                           |                            |                           |

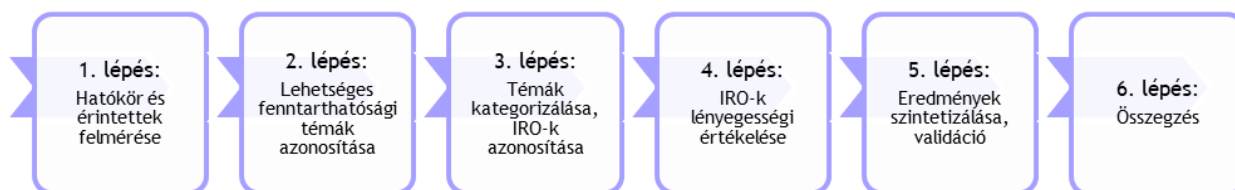
## 1.4 A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek

### 1.4.1 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

A 2025. üzleti év a második, amelyben a Bankcsoport a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv (CSRD), illetve a számviteli törvény<sup>13</sup> alapján teszi közzé fenntarthatósági jelentését. Az Európai Unió által közzétett ESRS keretrendszer iránymutatásai alapján készült el a Bankcsoport kettős lényegességi felmérése (továbbiakban: DMA). A DMA az előző fenntarthatósági jelentéshez készült lényegességi elemzésre épült, az abban megállapított lényeges fenntarthatósági témák felülvizsgálata, esetleges új szempontok megfontolása volt a célja. A felmérések közötti különbségek ezen alfejezet végén kerülnek bemutatásra.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés elvégzésével és lényeges témáinak meghatározásával biztosítani tudja, hogy erőforrásait azokra a területekre fókuszálja, ahol a nagyobb környezeti, társadalmi hatást vagy pénzügyi lehetőséget tudja elérni, illetve, amely területeken tudja a legszükségesebb mértékben csökkenteni negatív környezeti hatásait, illetve megelőzni pénzügyi kockázatait. Az ESRS szerinti jelentéstételi követelmény javaslatot tesz a kettős lényegességi felmérés módszertani megközelítéséhez és kritériumokat biztosít annak meghatározására, hogy egy fenntarthatósági téma lényegesnek bizonyulhat-e a Bankcsoport működése kapcsán. A vizsgálat alapján a Bankcsoport azonosította azokat a lényeges ESG-témákat és kapcsolódó információkat, amelyeket e jelentésben közzétesz, bemutatva azok relevanciáját, kapcsolódó kockázatait, lehetőségeit és hatásait, mutatószámait és stratégiai céljait. A lényeges fenntarthatósági témák azzal a céllal kerültek azonosításra, hogy egyértelműen irányt adjanak a Bankcsoport számára a CSRD szerinti megfeleléshez, amelynek a hazai számviteli törvénybe implementált uniós elvárások szolgálnak alapul. A törvényi megfelelésen felül a Bankcsoport alapvető stratégiai pillére a fenntarthatóság, tehát a cél nemcsak a törvényi megfelelés, hanem azon túlmenően szolgáltatás-portfólió fejlesztése, az ügyfél- és finanszírozói, illetve részvényesi igények minél magasabb szintű kielégítése, ideértve a pontos fenntarthatósági adatszolgáltatást is. Az előző fejezetben részletezett hatások, lehetőségek és kockázatok erőteljesen kihatnak a vállalat stratégiai megközelítésére.

A beszámolási időszakban a Bankcsoport megvizsgálta a lényeges fenntarthatósági témáit, figyelembe véve a közelmúltbeli geopolitikai eseményeket, a piac és az érdekeltek prioritásainak változásait, valamint a vonatkozó jelentéstételi szabványokat.



A GRÁNIT Bank a csoportszintű kettős lényegességi felmérés első lépéseként meghatározta a Bankcsoport hatókörét és a hozzá tartozó érintetteket. A Bankcsoport jelentős részben pénzügyi szolgáltatással foglalkozik, így a lehetséges fenntarthatósági témák azonosítása ezen tevékenység hatásai mentén történt. Első körben egy hosszú listát készített a Bankcsoport a lehetséges témákból, majd ezt az érintettekkel való egyeztetés alapján leszűkítette egy rövid listára, amely további vizsgálatra került. A lehetséges témák alapján a Bankcsoport azonosította a felmerülő környezeti és társadalmi hatásokat, valamint pénzügyi kockázatokat és lehetőségeket (IRO-k). Ezek azonosítására bevonásra kerültek a Bank szakterületi képviselői és a leányvállalatok szakértői. Az IRO-k lényegességi értékelése során a Bankcsoport az alábbi kritériumokat vette figyelembe:

<sup>13</sup> 2000. évi C. törvény a számvitelről



| Vizsgált kritérium              | Pozitív vagy negatív környezeti vagy társadalmi hatás | Pénzügyi kockázat vagy lehetőség |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Aktuális vagy potenciális       | ✓                                                     |                                  |
| Megjelenés időtávja             | ✓                                                     | ✓                                |
| Megjelenés az értékláncban      | ✓                                                     | ✓                                |
| Hatás mértéke                   | ✓                                                     | ✓                                |
| Hatás hatóköre                  | ✓                                                     |                                  |
| Hatás helyrehozhatatlan jellege | ✓                                                     |                                  |
| Hatás valószínűsége             | ✓                                                     | ✓                                |

A lényegességi értékelés alapján a Bankcsoport meghatározott egy lényegességi mátrixot, amely hatás lényegesség esetén a súlyosság és a valószínűség pontszámát vette figyelembe, míg a pénzügyi lényegességnél a nagyságrendet és a valószínűséget.

A kettős lényegességi felmérés eredményeit először az érintett szakterületek és a leányvállalatok értékelték és validálták, majd azt a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A DMA eredményei, az azonosított kiemelt fenntarthatósági témák kiindulási alapot nyújtanak a Kockázati Kontroll Igazgatóságnak a Bankcsoport operatív működése és az ESG kockázatok összhangba hozására. A DMA során azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek nyomán kijelölt új célok és akciók a Bankcsoport ESG Stratégiájába, a releváns kockázatkezelési és vállalatirányítási szabályzatokba és eljárásokba fognak beépülni a következő években.

#### Az előző beszámolási időszakhoz képest történt változások

A Bankcsoport első ESRS szerinti kettős lényegességi felméréséhez képest apróbb módszertani változások kerültek alkalmazásra a beszámolási időszakban:

- Az értéklánc vizsgálat során megállapításra kerültek függőségek az egyes értéklánci elemekhez kapcsolódóan
- Az érintettek megállapításakor nem kerültek meghatározásra elsődleges és másodlagos érintettek
- Az IRO értékelés és validálás során a Bank aktívabban bevonta a leányvállalatok szakértőit
- A lényegességi küszöb helyett lényegességi mátrix került meghatározásra, amely egy komplexebb értékelést tett lehetővé

A Bankcsoport a DMA folyamatot minden jelentéstételi időszakban megismétli, hogy az esetleges működés- és környezetbeli változások a lényeges témákban is naprakészen megjelenhessenek.

#### 1.4.2 [IRO-2] A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

A fenntarthatósági jelentés elkészítése során, a lényegességi vizsgálat eredménye nyomán teljesített közzétételi követelmények listája az [5 ESRS Index](#) fejezetben kerül bemutatásra, míg az egyéb uniós jogszabályokból származó adatpontok listája a [6 Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke](#) fejezetben található.

## 2 KÖRNYEZETI INFORMÁCIÓK

### 2.1 Taxonómia rendelet szerinti közzétételek

#### 2.1.1 Bevezető

A 2020/852/EU ("Taxonómia Rendelet") előírásai szerint azoknak a vállalatoknak, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján egyéni vagy konszolidált fenntarthatósági beszámolót kötelesek készíteni, be kell számolniuk a nem pénzügyi jelentésükben a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeikről és az ehhez kapcsolódó közzéteendő információkról. A rendelet szerinti beszámoló célja, hogy átláthatóbbá tegye a fenntartható gazdasági folyamatokat, valamint elősegítse a tőke fenntartható gazdasági tevékenységekbe való áramlását.

A GRÁNIT Csoport ennek megfelelően közzéteszi a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozó Taxonómia jelentését, amely az EU Közzétételi rendelet előírásai szerint készült.

A Bankcsoport Taxonómiához igazítható és Taxonómiához igazodó, jelentésben foglalt kitétségei a Bankcsoport számára rendelkezésre álló információkon alapulnak, melyeket a Bankcsoport partnerei állítanak elő. A Bankcsoport eszközeinek jelentős része olyan vállalatokhoz vagy kibocsátókhoz kapcsolódik, amelyek nem tartoznak nem pénzügyi jelentéstétel kötelezettsége alá. Továbbá a piaci tapasztalatok, valamint a Bankcsoport saját tapasztalásai azt mutatják, hogy a Taxonómia Rendelet szerinti jelentés készítéséhez szükséges adatok általánosságban korlátozottan állnak rendelkezésre. Előfordulhat tehát, hogy a Bankcsoport kitétségei között magasabb a Taxonómiához igazítható vagy igazodó kitétségek aránya, ám a szükséges alátámasztó információ hiányában ennek bemutatására a Bankcsoportnak nincs lehetősége. További információk az EU Közzétételi rendelet szerinti [2.1.3. Közzétételek](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra.

#### 2.1.2 Módszertan

A Bank az EU Közzétételen alapuló rendelet 2026/73/EU rendelet által módosított mellékleteiben meghatározott módszertan és közzétételi sablonok alkalmazásával hozza nyilvánosságra a Taxonómia Rendelet 8. cikke által meghatározott fő teljesítménymutatókat az 575/2013/EU rendelet II. rész 2. fejezet 2. szakaszában meghatározott prudenciális konszolidációs kör alapján.

A Bank magára vonatkozóan, valamint befektetési vállalkozás és alapkezelő vállalkozás leányvállalatai tekintetében egyedi közzétételi táblákat hoz nyilvánosságra az EU Közzétételi rendelet hitelintézetekre, befektetési vállalkozásokra és eszközkezelőkre vonatkozó mellékletei alapján. A fennmaradó leányvállalatokra vonatkozó értéket a Bank hitelintézetekre vonatkozó közzétételi táblázatainak megfelelő soraiba integrálva hozza nyilvánosságra. Kivételt képeznek azok a pénzügyi és nem pénzügyi leányvállalatok, melyek a Bankcsoport eredményeire nem gyakorolnak jelentős hatást.

A Bankcsoport eredményeire jelentős hatást gyakorló pénzügyi és nem pénzügyi leányvállalatok felmérése érdekében a Bank pénzügyi materialitási határértéket határozott meg. Az alkalmazott megközelítés piaci jó gyakorlatokon alapul. Az eredményekre jelentős hatást nem gyakorló leányvállalatok azok, melyek a Bank által meghatározott pénzügyi materialitási küszöböt nem haladják meg.

A Bank a közzétételi táblázatokat a Taxonómia Rendelet által elvárt adatok elérhetőségének függvényében töltötte ki. Amennyiben az elvárt adatok valamilyen oknál fogva nem álltak dokumentáltan rendelkezésre a jelentéstételi periódusra vonatkozóan, abban az esetben a Bank és leányvállalatai a közzétételi adatpontra vonatkozóan 0 értéket hoznak nyilvánosságra. A Bank és leányvállalatai az adatok elérhetőségéért elkezdték a szükséges lépések megtételét, azonban a Taxonómia Rendelet módosulása következtében a jelentéstételi időszakban még nem valósult meg maradéktalanul.

##### *Hitelintézetekre vonatkozó KPI-k módszertana*

Az EU Közzétételekről szóló felhatalmazáson alapuló rendelet (Disclosures Delegated Act) 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban a jelentést készítő vállalkozásoknak összehasonlító adatokat kell bemutatniuk. A Bankcsoport ezeket a KPI-kat az előző jelentéstételi időszakban (T-1) a Közzétételekről

szóló felhatalmazáson alapuló rendelet azon jelentéstételi követelményeivel összhangban számította ki, amelyek az Omnibus felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett módosításokat megelőzően voltak alkalmazandók. Mivel ezekre a KPI-kra nem ugyanaz a módszertan vonatkozott, mint a jelen közzétételben a 2025-ös pénzügyi évre közzétett KPI-kra, azok csak korlátozott összehasonlíthatóságot biztosítanak.

*Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k módszertana*

A Bankcsoport a befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k esetében a 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a piaci gyakorlatok egységesedése mentén újraszámította a 2024-es közzétételét és az új módszertan szerint teszi közzé a tárgyévi adatait is. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására. A fentiekre való tekintettel a Csoport eltérő megközelítést alkalmaz a hitelintézetekre vonatkozó KPI-k közzétételétől, ahol a korábbi (T-1) adatokat nem közli újra a módosított módszertan mentén.

## 2.1.3 Közzétételek

### 2.1.3.1 Hitelintézetekre vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport az EU Közzétételi rendelet V. és VI. melléklete alkalmazásában a következő információkat hozza nyilvánosságra:

A GRÁNIT Bank a Rendelet által elvárt összes környezeti célkitűzésre elvégezte a KPI-k szerinti kitettségek vizsgálatát, azonban Az éghajlatváltozás mérséklése környezeti célkitűzés kivételével más környezeti célkitűzés szerinti kitettségről nem rendelkezik adattal, így kizárólag a Bruttó könyvi érték, Az éghajlatváltozás mérséklése és az Összesítő oszlopok értékei kerültek megjelenítésre. A meg nem jelenített környezeti célkitűzésekhez köthető kitettségek értéke 0.

#### 1.1.1.1.1. 0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

|               |                                | Taxonómiához igazodó tevékenységeknek való teljes kitettség (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>14</sup> | KPI (%) <sup>15</sup> | %-os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>16</sup> | nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>17</sup> | nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>15</sup> |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|               |                                | Árbevétel-alapú                                                          | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                               | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| Fő KPI        | Zöldeszközarány (GAR) állomány | 1 248,28                                                                 | 7 553,76    | 1,00%                 | 6,08%                 | 6,96%                                                         | 0%                                                                   | 0%                                                                   |
|               |                                | Taxonómiához igazodó tevékenységeknek való teljes kitettség (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>12</sup> | KPI (%) <sup>13</sup> | %-os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>14</sup> | nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>15</sup> | nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>15</sup> |
|               |                                | Árbevétel-alapú                                                          | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                               | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| További KPI-k | GAR (állományváltozás)         | 1 141,08                                                                 | 7 047,99    | 0,92%                 | 5,67%                 | 3,21%                                                         | 0%                                                                   | 0%                                                                   |
|               | Kereskedési könyv              | 0                                                                        | 0           | 0%                    | 0%                    | 0%                                                            | 0%                                                                   | 0%                                                                   |
|               | Pénzügyi garanciák             | 0                                                                        | 0           | 0%                    | 0%                    | 0%                                                            | 0%                                                                   | 0%                                                                   |

Megjegyzés: A jelentéstételi táblák esetében a fekete háttérű cellákat nem kell kitölteni.

<sup>14</sup> A partner árbevételi KPI-je alapján

<sup>15</sup> A partner CAPEX KPI-je alapján.

<sup>16</sup> A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközehez viszonyítva.

<sup>17</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

### 1.1.1.1.2. 0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása (T-1)

|               |                                        | Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF) | KPI <sup>18</sup> | KPI <sup>19</sup> | %-os lefedettség (az összes eszközön belül) <sup>20</sup> | A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza) | A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza) |
|---------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fő KPI</b> | <b>Zöldeszköz-arány (GAR) állomány</b> | 107                                                                | 0,01%             | 0,07%             | 0,01%                                                     | 43,29%                                                                                                              | 52,52%                                                                                                     |

|               |                        | Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (millió HUF) | KPI <sup>16</sup> | KPI <sup>17</sup> | %-os lefedettség (az összes eszközön belül) <sup>18</sup> | A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza) | A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza) |
|---------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| További KPI-k | GAR (állományváltozás) | 0                                                                       | 0%                | 0%                | 0%                                                        | 0%                                                                                                                  | 0%                                                                                                         |
|               | Pénzügyi garanciák     | 0                                                                       | 0%                | 0%                |                                                           |                                                                                                                     |                                                                                                            |
|               | Kezelt eszközállomány  | 0                                                                       | 0%                | 0%                |                                                           |                                                                                                                     |                                                                                                            |

Megjegyzés: A Díjak és jutalékok és a Kereskedési könyv csak 2026-tól alkalmazandó, így azok nem kerülnek bemutatásra.

2024-ben a Bank - az akkor még nem egységes piaci gyakorlatot követve - olyan számítási és besorolási elveket alkalmazott, amelyek abban az időszakban több iparági szereplőnél is eltérő módon működtek. A 2025-ben bekövetkező szabályozási változások, valamint a piaci módszertanok összehangolódása azonban szükségessé tették a Bank részéről a korábban alkalmazott megközelítés módosítását. A 2025-ös gyakorlat már a konszolidált, egységesített értelmezési irányokhoz igazodik, és ennek megfelelően a Bank a 2024-es adatait is újra megállapította annak érdekében, hogy az időbeli összehasonlíthatóság biztosított legyen. A módszertani kiigazítás nem befolyásolta érdemben a Bank által kimutatott értékeket.

<sup>18</sup> A partner árbevételi KPI-je alapján

<sup>19</sup> A partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni

<sup>20</sup> A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

### 1.1.1.1.3. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - Árbevétel alapú

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                                | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |      |   |        |   |                                   |                                              |                                   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|------|---|--------|---|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                                | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |      |   |        |   |                                   |                                              |                                   | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitettségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>21</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>22</sup> |                           |                  |                                                     |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            |                                               |      |   |        |   | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM) | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            |                                               |      |   |        |   |                                   |                                              |                                   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 1                                       | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 124 306,15                             | 52 741,42                     | 1 248,28                   | 1 064,74                                      | 0,00 | 0 | 183,54 | 0 | 0                                 | 43 529,45                                    | 851,11                            | 304,25                        | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 2                                       | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 42 771,77                              | 9 213,07                      | 1 248,28                   | 1 064,74                                      | 0,00 | 0 | 183,54 | 0 | 0                                 | 1,09                                         | 851,11                            | 304,25                        | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 3                                       | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 4 756,48                               | 414,89                        | 16,13                      | 8,45                                          | 0    | 0 | 7,69   | 0 | 0                                 | 1,09                                         | 2,80                              | 0,37                          | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 4                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 0,17                                   | 0                             | 0                          | 0                                             | 0    | 0 | 0      | 0 | 0                                 | 0                                            | 0                                 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 5                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 4 735,59                               | 414,55                        | 16,07                      | 8,39                                          | 0    | 0 | 7,69   | 0 | 0                                 | 1,09                                         | 2,80                              | 0,37                          | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 6                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 20,72                                  | 0,34                          | 0,06                       | 0,06                                          | 0    | 0 | 0      | 0 | 0                                 |                                              | 0                                 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 7                                       | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 38 015,28                              | 8 798,18                      | 1 232,14                   | 1 056,29                                      | 0,00 | 0 | 175,85 | 0 | 0                                 | 0                                            | 848,31                            | 303,88                        | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 8                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 29 688,51                              | 5 025,33                      | 977,45                     | 819,12                                        | 0,00 | 0 | 158,32 | 0 | 0                                 | 0                                            | 738,50                            | 167,08                        | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 9                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 8 296,88                               | 3 752,31                      | 248,87                     | 231,34                                        | 0,00 | 0 | 17,53  | 0 | 0                                 | 0                                            | 109,81                            | 136,80                        | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 10                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 29,89                                  | 20,53                         | 5,83                       | 5,83                                          | 0    | 0 | 0      | 0 | 0                                 |                                              | 0                                 | 0                             | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 11                                      | Háztartások                                                                                                                    | 81 534,39                              | 43 528,35                     | 0                          | 0                                             | 0    |   | 0      |   |                                   | 43 528,35                                    | 0                                 | 0                             | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 12                                      | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 49 959,58                              | 43 247,44                     | 0                          | 0                                             | 0    |   | 0      |   |                                   | 43 247,44                                    | 0                                 | 0                             | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 13                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 280,92                                 | 280,92                        | 0                          | 0                                             | 0    |   | 0      |   |                                   | 280,92                                       | 0                                 | 0                             | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |
| 14                                      | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             |      |   |        |   |                                   | 0                                            | 0                                 | 0                             | 0               | 0               |                          | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                           |                  |                                                     |

<sup>21</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>22</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.



| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                   | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                   | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>21</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>22</sup> |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 15                                      | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                               | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 16                                      | Lakásfinanszírozás                                                                                                | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 17                                      | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                           | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 18                                      | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                       | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 19                                      | Önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>23</sup>                                                                   | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 20                                      | GAR-eszközök összesen                                                                                             | 124 306,15                             | 52 741,42                     | 1 248,28                   | 1 064,74                                      | 0,00                                         | 0                                 | 183,54                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 851,11          | 304,25          | 0                       | 0                                                                      | 0                                                                 | 0                                                                                |
| 21                                      | A GAR számításához nem tartozó eszközök                                                                           | 1 661 157,95                           |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 22                                      | Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók                                                              | 128 250,98                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 23                                      | Központi bankkal szembeni kitétség                                                                                | 562 403,01                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 24                                      | Kereskedési könyv                                                                                                 | 39 562,99                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 25                                      | CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek                                                         | 820 179,56                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 26                                      | A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások | 820 153,58                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 27                                      | Hitelek és előlegek                                                                                               | 482 854,24                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 28                                      | ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek                                                                    | 108 601,09                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 29                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                              | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 30                                      | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                           | 337 289,34                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 31                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                       | 10,00                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |

<sup>23</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF                                                                                                                       |                                                                                           | 2025. december 31.                     |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|---|---|---|---|
|                                                                                                                                                               |                                                                                           | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó                    |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 | Nem értékelt kitettségek |   |   |   |   |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató |                          |   |   |   |   |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 32                                                                                                                                                            | Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó) | 25,98                                  |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 33                                                                                                                                                            | Hitelek és előlegek                                                                       | 20,41                                  |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 34                                                                                                                                                            | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                   | 5,57                                   |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 35                                                                                                                                                            | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                               | 0                                      |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 36                                                                                                                                                            | Származtatott termékek                                                                    | 0                                      |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 37                                                                                                                                                            | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                            | 35 752,26                              |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 38                                                                                                                                                            | Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök                                      | 20 101,28                              |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 39                                                                                                                                                            | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)                                         | 54 907,87                              |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 40                                                                                                                                                            | Eszközök összesen                                                                         | 1 785 464,10                           |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány) |                                                                                           |                                        |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 41                                                                                                                                                            | Pénzügyi garanciák                                                                        | 83 252,31                              | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42                                                                                                                                                            | Kezelt eszközállomány                                                                     | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43                                                                                                                                                            | Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                             | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44                                                                                                                                                            | Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                         | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |

### 1.1.1.1.4. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állományváltozás) - Árbevétel alapú

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                                | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                 |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                         |                                                                                                                                | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>24</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>25</sup> |                 |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  | Ebből: támogató |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 1                                       | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 57 361,38                              | 23 815,57                     | 1 141,08                   | 957,54                                        | 0,00                                         | 0                                 | 183,54                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 780,34          | 268,41                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 2                                       | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 32 078,53                              | 7 576,17                      | 1 141,08                   | 957,54                                        | 0,00                                         | 0                                 | 183,54                    | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 780,34          | 268,41                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 3                                       | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 3 711,48                               | 414,83                        | 16,13                      | 8,45                                          | 0                                            | 0                                 | 7,69                      | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 2,80            | 0,37                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 4                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 0,17                                   | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 5                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 3 690,59                               | 414,49                        | 16,07                      | 8,39                                          | 0                                            | 0                                 | 7,69                      | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 2,80            | 0,37                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 6                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 20,72                                  | 0,34                          | 0,06                       | 0,06                                          | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |                               | 0               | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 7                                       | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 28 367,05                              | 7 161,34                      | 1 124,94                   | 949,09                                        | 0,00                                         | 0                                 | 175,85                    | 0                | 0                                                   | 0                             | 777,53          | 268,04                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 8                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 28 069,01                              | 3 812,32                      | 977,45                     | 819,12                                        | 0,00                                         | 0                                 | 158,32                    | 0                | 0                                                   | 0                             | 738,50          | 167,08                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 9                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 268,15                                 | 3 328,48                      | 141,67                     | 124,14                                        | 0,00                                         | 0                                 | 17,53                     | 0                | 0                                                   | 0                             | 39,03           | 100,96                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 10                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 29,89                                  | 20,53                         | 5,83                       | 5,83                                          | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |                               | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 11                                      | Háztartások                                                                                                                    | 25 282,86                              | 16 239,41                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 528,35                     | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 12                                      | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 22 843,07                              | 16 130,93                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 247,44                     | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 13                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 108,48                                 | 108,48                        | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 280,92                        | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 14                                      | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |

<sup>24</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>25</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                   | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                   | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>24</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>25</sup> |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 15                                      | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                               | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 16                                      | Lakásfinanszírozás                                                                                                | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 17                                      | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                           | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 18                                      | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                       | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 19                                      | Önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>26</sup>                                                                   | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 20                                      | GAR-eszközök összesen                                                                                             | 57 361,38                              | 23 815,57                     | 1 141,08                   | 957,54                                        | 0,00                                         | 0                                 | 183,54                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 780,34          | 268,41          | 0                       | 0                                                                      | 0                                                                 | 0                                                                                |
| 21                                      | A GAR számításához nem tartozó eszközök                                                                           | 130 334,15                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 22                                      | Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók                                                              | -33 794,12                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 23                                      | Központi bankkal szembeni kitétség                                                                                | -94 959,45                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 24                                      | Kereskedési könyv                                                                                                 | 19 812,66                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 25                                      | CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek                                                         | 198 636,99                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 26                                      | A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások | 199 116,87                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 27                                      | Hitelek és előlegek                                                                                               | 74 617,55                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 28                                      | ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek                                                                    | 1 712,53                               |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 29                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                              | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 30                                      | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                           | 124 505,43                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 31                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                       | -6,12                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |

<sup>26</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF                                                                                                                       |                                                                                           | 2025. december 31.                     |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|---|---|---|---|
|                                                                                                                                                               |                                                                                           | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó                    |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 | Nem értékelt kitettségek |   |   |   |   |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató |                          |   |   |   |   |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 32                                                                                                                                                            | Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó) | -479,87                                |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 33                                                                                                                                                            | Hitelek és előlegek                                                                       | 20,41                                  |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 34                                                                                                                                                            | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                   | -500,28                                |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 35                                                                                                                                                            | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                               | 0                                      |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 36                                                                                                                                                            | Származtatott termékek                                                                    | 0                                      |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 37                                                                                                                                                            | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                            | 27 245,65                              |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 38                                                                                                                                                            | Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök                                      | 4 919,52                               |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 39                                                                                                                                                            | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)                                         | 8 472,89                               |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 40                                                                                                                                                            | Eszközök összesen                                                                         | 187 695,54                             |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány) |                                                                                           |                                        |                               |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                          |   |   |   |   |
| 41                                                                                                                                                            | Pénzügyi garanciák                                                                        | 22 407,07                              | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42                                                                                                                                                            | Kezelt eszközállomány                                                                     | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43                                                                                                                                                            | Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                             | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44                                                                                                                                                            | Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                         | 0                                      | 0                             | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0 | 0 | 0 | 0 |

### 1.1.1.1.5. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - Árbevétel alapú (T-1)

| Millió HUF |                                                                                                                                           | 2024. december 31.                              |                                                                                                                                      |        |   |                                            |                      |                                                                                                                                             |                                                                        |   |       |                                            |                      |                      |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---|-------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|            |                                                                                                                                           | [Bruttó]<br>könyv szerinti<br>érték<br>összesen | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)<br>amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |        |   |                                            |                      | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)<br>amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                                                                        |   |       |                                            |                      |                      |
|            |                                                                                                                                           |                                                 | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                                                               |        |   | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató                                                                                                                        | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó) |   |       | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató |
|            |                                                                                                                                           |                                                 |                                                                                                                                      |        |   |                                            |                      |                                                                                                                                             |                                                                        |   |       |                                            |                      |                      |
|            | GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt<br>figyelembe vett eszközök                                                                   |                                                 |                                                                                                                                      |        |   |                                            |                      |                                                                                                                                             |                                                                        |   |       |                                            |                      |                      |
| 1          | A GAR számításához nem beszámítható<br>hitelek és előlegek, valamint a hitelviszonyt<br>és tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök | 66 944,77                                       | 28 925,85                                                                                                                            | 107,20 | 0 | 70,77                                      | 35,84                | 28 925,85                                                                                                                                   | 107,20                                                                 | 0 | 70,77 | 35,84                                      |                      |                      |
| 2          | Pénzügyi vállalatok                                                                                                                       | 1045,00                                         | 0,06                                                                                                                                 | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0,06                                                                                                                                        | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 3          | Hitelintézetek                                                                                                                            | 570,31                                          | 0,06                                                                                                                                 | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0,06                                                                                                                                        | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 4          | Hitelek és előlegek                                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 5          | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,<br>a bevételek felhasználási céljával együtt                                                     | 570,31                                          | 0,06                                                                                                                                 | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0,06                                                                                                                                        | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 6          | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      |   | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      |   | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 7          | Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                                 | 474,69                                          | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 8          | amelyből befektetési vállalkozás                                                                                                          | 474,69                                          | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 9          | Hitelek és előlegek                                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 10         | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok, a bevételek felhasználási<br>céljával együtt                                                  | 474,69                                          | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 11         | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      |   | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      |   | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 12         | amelyből alapkezelő társaságok                                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 13         | Hitelek és előlegek                                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 14         | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok, a bevételek felhasználási<br>céljával együtt                                                  | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 15         | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      |   | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      |   | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 16         | amelyből biztosítók                                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 17         | Hitelek és előlegek                                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 18         | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok, a bevételek felhasználási<br>céljával együtt                                                  | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 19         | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      |   | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      |   | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 20         | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                                | 9 648,24                                        | 1 636,84                                                                                                                             | 107,20 | 0 | 70,77                                      | 35,84                | 1 636,84                                                                                                                                    | 107,20                                                                 | 0 | 70,77 | 35,84                                      |                      |                      |
| 21         | Hitelek és előlegek                                                                                                                       | 1 619,50                                        | 1 213,01                                                                                                                             | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 1 213,01                                                                                                                                    | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 22         | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a<br>bevételek felhasználási céljával együtt                                                     | 8 028,73                                        | 423,83                                                                                                                               | 107,20 | 0 | 70,77                                      | 35,84                | 423,83                                                                                                                                      | 107,20                                                                 | 0 | 70,77 | 35,84                                      |                      |                      |
| 23         | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                                            | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      |   | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      |   | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 24         | Háztartások                                                                                                                               | 56 251,53                                       | 27 288,95                                                                                                                            | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 27 288,95                                                                                                                                   | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 25         | amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                                  | 27 116,51                                       | 27 116,51                                                                                                                            | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 27 116,51                                                                                                                                   | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 26         | amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                                  | 172,44                                          | 172,44                                                                                                                               | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 172,44                                                                                                                                      | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 27         | amelyből: gépjárműhitelek                                                                                                                 | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |
| 28         | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                                       | 0                                               | 0                                                                                                                                    | 0      | 0 | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                           | 0                                                                      | 0 | 0     | 0                                          | 0                    | 0                    |



| Millió HUF                                                                                                               |                                                                                                                     | 2024. december 31.                              |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------|-------|
|                                                                                                                          |                                                                                                                     | [Bruttó]<br>könyv szerinti<br>érték<br>összesen | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                         |                                            |                      |                      |       | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                  |                      |                      |       |       |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                                            |                      |                      |       | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                      |                      |       |       |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                       |                                            |                      |                      |       | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                       |                      |                      |       |       |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 |                                                                                              | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató |       | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a                                                   | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató |       |       |
| 29                                                                                                                       | Lakásfinanszírozás                                                                                                  | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     |       |
| 30                                                                                                                       | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                             | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     |       |
| 31                                                                                                                       | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok:<br>lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     |       |
| 32                                                                                                                       | A GAR kiszámításhoz használt számlalóból<br>kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök                               | 691 665,91                                      | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     |       |
| 33                                                                                                                       | Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások                                                                              | 621 542,57                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 34                                                                                                                       | A nem pénzügyi információk<br>közzétételéről szóló irányelv hatálya alá<br>tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok | 621 036,71                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 35                                                                                                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                 | 408 236,71                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 36                                                                                                                       | amelyből kereskedelmi ingatlannal<br>fedezett hitelek                                                               | 106 888,55                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 37                                                                                                                       | amelyből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                             | 0                                               |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 38                                                                                                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                             | 212 783,91                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 39                                                                                                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                      | 16,12                                           |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 40                                                                                                                       | Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti<br>közzétételi kötelezettségek hatálya alá<br>nem tartozó)                    | 505,86                                          |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 41                                                                                                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                 | 0                                               |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 42                                                                                                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                             | 505,86                                          |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 43                                                                                                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                      | 0                                               |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 44                                                                                                                       | Származtatott termékek                                                                                              | 0                                               |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 45                                                                                                                       | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                                                      | 8 506,61                                        |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 46                                                                                                                       | Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos<br>eszközök                                                                 | 15 181,76                                       |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 47                                                                                                                       | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk,<br>stb.)                                                                | 46 434,97                                       |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 48                                                                                                                       | GAR-eszközök összesen                                                                                               | 758 610,68                                      | 28 925,85                                                                                    | 107,20                                     | 0                    | 70,77                | 35,84 | 28 925,85                                                                                    | 107,2                | 0                    | 70,77 | 35,84 |
| 49                                                                                                                       | A GAR számításához nem tartozó eszközök                                                                             | 839 157,89                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 50                                                                                                                       | Központi kormányzatok és szupranacionális<br>kibocsátók                                                             | 162 045,10                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 51                                                                                                                       | Központi bankkal szembeni kitettség                                                                                 | 657 362,45                                      |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 52                                                                                                                       | Kereskedési könyv                                                                                                   | 19 750,34                                       |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 53                                                                                                                       | Eszközök összesen                                                                                                   | 1 597 768,57                                    | 28 925,85                                                                                    | 107,20                                     | 0                    | 70,77                | 35,84 | 28 925,85                                                                                    | 107,2                | 0                    | 70,77 | 35,84 |
| Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások |                                                                                                                     |                                                 |                                                                                              |                                            |                      |                      |       |                                                                                              |                      |                      |       |       |
| 54                                                                                                                       | Pénzügyi garanciák                                                                                                  | 60 845,24                                       | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     | 0     |
| 55                                                                                                                       | Kezelt eszközállomány                                                                                               | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     | 0     |
| 56                                                                                                                       | amelyből hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok                                                                 | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0     | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0     | 0     |

| Millió HUF |                                                         | 2024. december 31.                              |                                                                                                                                                                                                                |                      |                      |                                            |                      |                                                                                                                                                                                                                       |   |   |   |  |
|------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|--|
|            |                                                         | [Bruttó]<br>könyv szerinti<br>érték<br>összesen | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)<br>amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható)<br>amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó) |                      |                      |                                            |                      | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)<br>amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható)<br>amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó) |   |   |   |  |
|            |                                                         |                                                 | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a                                                                                                                                                                     | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató                                                                                                                                                                                                  |   |   |   |  |
|            |                                                         |                                                 |                                                                                                                                                                                                                |                      |                      |                                            |                      |                                                                                                                                                                                                                       |   |   |   |  |
|            |                                                         |                                                 |                                                                                                                                                                                                                |                      |                      |                                            |                      |                                                                                                                                                                                                                       |   |   |   |  |
| 57         | amelyből tulajdoni részesedést<br>megtestesítő eszközök | 0                                               | 0                                                                                                                                                                                                              | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                                                                                                                                                     | 0 | 0 | 0 |  |

### 1.1.1.1.6. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - CAPEX alapú

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                                | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |           |          |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-----------|----------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                                | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |           |          | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>27</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>28</sup> |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |           |          |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |           |          |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 1                                       | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 124 306,15                             | 64 572,01                     | 7 553,76                   | 6 857,61                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45 | 6 430,52 | 175,08                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 2                                       | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 42 771,77                              | 21 043,66                     | 7 553,76                   | 6 857,61                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 1,09      | 6 430,52 | 175,08                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 3                                       | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 4 756,48                               | 684,50                        | 193,26                     | 108,64                                        | 0                                            | 0                                 | 84,62                     | 0                | 0                                                   | 1,09      | 68,12    | 8,01                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 4                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 0,17                                   | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0         | 0        | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 5                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 4 735,59                               | 684,20                        | 193,17                     | 108,55                                        | 0                                            | 0                                 | 84,62                     | 0                | 0                                                   | 1,09      | 68,12    | 8,01                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 6                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 20,72                                  | 0,30                          | 0,09                       | 0,09                                          | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |           | 0,00     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 7                                       | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 38 015,28                              | 20 359,16                     | 7 360,49                   | 6 748,97                                      | 0                                            | 0                                 | 611,53                    | 0                | 0                                                   | 0         | 6 362,40 | 167,07                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 8                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 29 688,51                              | 13 689,38                     | 6 417,92                   | 5 825,04                                      | 0                                            | 0                                 | 592,87                    | 0                | 0                                                   | 0         | 5 573,52 | 53,90                         | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 9                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 8 296,88                               | 6 648,22                      | 926,92                     | 908,26                                        | 0                                            | 0                                 | 19                        | 0                | 0                                                   | 0         | 788,88   | 113,17                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 10                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 29,89                                  | 21,55                         | 15,66                      | 15,66                                         | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |           | 0        | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 11                                      | Háztartások                                                                                                                    | 81 534,39                              | 43 528,35                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 528,35 | 0        | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 12                                      | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 49 959,58                              | 43 247,44                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 247,44 | 0        | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 13                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 280,92                                 | 280,92                        | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 280,92    | 0        | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 14                                      | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0         | 0        | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |

<sup>27</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>28</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                   | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                   | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>27</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>28</sup> |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 15                                      | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                               | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 16                                      | Lakásfinanszírozás                                                                                                | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 17                                      | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                           | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 18                                      | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                       | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 19                                      | Önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>29</sup>                                                                   | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 20                                      | GAR-eszközök összesen                                                                                             | 124 306,15                             | 64 572,01                     | 7 553,76                   | 6 857,61                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 6 430,52        | 175,08          | 0                       | 0                                                                      | 0                                                                 | 0                                                                                |
| 21                                      | A GAR számításához nem tartozó eszközök                                                                           | 1 661 157,95                           |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 22                                      | Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók                                                              | 128 250,98                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 23                                      | Központi bankkal szembeni kitétség                                                                                | 562 403,01                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 24                                      | Kereskedési könyv                                                                                                 | 39 562,99                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 25                                      | CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek                                                         | 820 179,56                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 26                                      | A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások | 820 153,58                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 27                                      | Hitelek és előlegek                                                                                               | 482 854,24                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 28                                      | ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek                                                                    | 108 601,09                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 29                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                              | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 30                                      | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                           | 337 289,34                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 31                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                       | 10,00                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |

<sup>29</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF                                                                                                                       |                                                                                           | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|---|---|---|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                               |                                                                                           | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitettségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>27</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>28</sup> |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 32                                                                                                                                                            | Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó) | 25,98                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 33                                                                                                                                                            | Hitelek és előlegek                                                                       | 20,41                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 34                                                                                                                                                            | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                   | 5,57                                   |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 35                                                                                                                                                            | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                               | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 36                                                                                                                                                            | Származtatott termékek                                                                    | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 37                                                                                                                                                            | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                            | 35 752,26                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 38                                                                                                                                                            | Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök                                      | 20 101,28                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 39                                                                                                                                                            | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)                                         | 54 907,87                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 40                                                                                                                                                            | Eszközök összesen                                                                         | 1 785 464,10                           |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány) |                                                                                           |                                        |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 41                                                                                                                                                            | Pénzügyi garanciák                                                                        | 83 252,31                              | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 42                                                                                                                                                            | Kezelt eszközállomány                                                                     | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 43                                                                                                                                                            | Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                             | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 44                                                                                                                                                            | Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                         | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |

### 1.1.1.1.7. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állományváltozás) - CAPEX alapú

| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                                | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                 |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                         |                                                                                                                                | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>30</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>31</sup> |                 |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  | Ebből: támogató |
|                                         |                                                                                                                                |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 1                                       | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 57 361,38                              | 35 735,53                     | 7 047,99                   | 6 351,84                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 5 937,35        | 173,00                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 2                                       | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 32 078,53                              | 19 496,12                     | 7 047,99                   | 6 351,84                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 5 937,35        | 173,00                        | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 3                                       | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 3 711,48                               | 684,39                        | 193,26                     | 108,64                                        | 0                                            | 0                                 | 84,62                     | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 68,12           | 8,01                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 4                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 0,17                                   | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0,00                      | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 5                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 3 690,59                               | 684,09                        | 193,17                     | 108,55                                        | 0                                            | 0                                 | 84,62                     | 0                | 0                                                   | 1,09                          | 68,12           | 8,01                          | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 6                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 20,72                                  | 0,30                          | 0,09                       | 0,09                                          | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |                               | 0,00            | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 7                                       | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 28 367,05                              | 18 811,73                     | 6 854,72                   | 6 243,19                                      | 0                                            | 0                                 | 611,53                    | 0                | 0                                                   | 0                             | 5 869,23        | 164,99                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 8                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 28 069,01                              | 12 855,34                     | 6 417,92                   | 5 825,04                                      | 0                                            | 0                                 | 592,87                    | 0                | 0                                                   | 0                             | 5 573,52        | 53,90                         | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 9                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 268,15                                 | 5 934,85                      | 421,14                     | 402,49                                        | 0                                            | 0                                 | 18,65                     | 0                | 0                                                   | 0                             | 295,71          | 111,09                        | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 10                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 29,89                                  | 21,55                         | 15,66                      | 15,66                                         | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   |                               | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 11                                      | Háztartások                                                                                                                    | 25 282,86                              | 16 239,41                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 528,35                     | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 12                                      | ebből lakóingatlanlal fedezett hitelek                                                                                         | 22 843,07                              | 16 130,93                     | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 43 247,44                     | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 13                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 108,48                                 | 108,48                        | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 280,92                        | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |
| 14                                      | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0                             | 0               | 0               |                         | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |                 |

<sup>30</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>31</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.



| Állomány / állományváltozás: millió HUF |                                                                                                                   | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                   | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>30</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>31</sup> |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                         |                                                                                                                   |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 15                                      | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                               | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 16                                      | Lakásfinanszírozás                                                                                                | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 17                                      | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                           | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 18                                      | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                       | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   | 0                                                                                |
| 19                                      | Önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>32</sup>                                                                   | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            |                                   | 0                         |                  |                                                     | 0                             | 0               | 0               | 0                       | 0                                                                      |                                                                   |                                                                                  |
| 20                                      | GAR-eszközök összesen                                                                                             | 57 361,38                              | 35 735,53                     | 7 047,99                   | 6 351,84                                      | 0                                            | 0                                 | 696,15                    | 0                | 0                                                   | 43 529,45                     | 5 937,35        | 173,00          | 0                       | 0                                                                      | 0                                                                 | 0                                                                                |
| 21                                      | A GAR számításához nem tartozó eszközök                                                                           | 130 334,15                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 22                                      | Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók                                                              | -33 794,12                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 23                                      | Központi bankkal szembeni kitétség                                                                                | -94 959,45                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 24                                      | Kereskedési könyv                                                                                                 | 19 812,66                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 25                                      | CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek                                                         | 198 636,99                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 26                                      | A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások | 199 116,87                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 27                                      | Hitelek és előlegek                                                                                               | 74 617,55                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 28                                      | ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek                                                                    | 1 712,53                               |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 29                                      | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                              | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 30                                      | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                           | 124 505,43                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 31                                      | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                       | -6,12                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                         |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |

<sup>32</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

| Állomány / állományváltozás: millió HUF                                                                                                                       |                                                                                           | 2025. december 31.                     |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|---|---|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                               |                                                                                           | [Bruttó] könyv szerinti érték összesen | Ebből taxonómiához igazítható | Ebből taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitettségek | Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó <sup>30</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó | Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt <sup>31</sup> |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               |                            | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
|                                                                                                                                                               |                                                                                           |                                        |                               |                            | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 32                                                                                                                                                            | Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó) | -479,87                                |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 33                                                                                                                                                            | Hitelek és előlegek                                                                       | 20,41                                  |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 34                                                                                                                                                            | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                   | -500,28                                |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 35                                                                                                                                                            | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                               | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 36                                                                                                                                                            | Származtatott termékek                                                                    | 0                                      |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 37                                                                                                                                                            | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                            | 27 245,65                              |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 38                                                                                                                                                            | Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök                                      | 4 919,52                               |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 39                                                                                                                                                            | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)                                         | 8 472,89                               |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 40                                                                                                                                                            | Eszközök összesen                                                                         | 187 695,54                             |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány) |                                                                                           |                                        |                               |                            |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |   |   |                               |                 |                 |                          |                                                                        |                                                                   |                                                                                  |
| 41                                                                                                                                                            | Pénzügyi garanciák                                                                        | 22 407,07                              | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      | 0                                                                 |                                                                                  |
| 42                                                                                                                                                            | Kezelt eszközállomány                                                                     | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      | 0                                                                 |                                                                                  |
| 43                                                                                                                                                            | Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                             | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      | 0                                                                 |                                                                                  |
| 44                                                                                                                                                            | Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                         | 0                                      | 0                             | 0                          | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0 | 0 | 0                             | 0               | 0               | 0                        | 0                                                                      | 0                                                                 |                                                                                  |

### 1.1.1.1.8. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - CAPEX alapú (T-1)

| Millió HUF |                                                                                                                                  | 2024. december 31.                              |                                                                                              |                                            |                      |                                                                        |      |                                                                                              |                                            |                      |                      |      |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|------|
|            |                                                                                                                                  | [Bruttó]<br>könyv szerinti<br>érték<br>összesen | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                         |                                            |                      |                                                                        |      | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                  |                                            |                      |                      |      |
|            |                                                                                                                                  |                                                 | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                                            |                      | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó) |      | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                                            |                      |                      |      |
|            |                                                                                                                                  |                                                 | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                       |                                            |                      |                                                                        |      |                                                                                              |                                            |                      |                      |      |
|            |                                                                                                                                  |                                                 |                                                                                              | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató                                                   |      |                                                                                              | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató |      |
|            | GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             |                                                 |                                                                                              |                                            |                      |                                                                        |      |                                                                                              |                                            |                      |                      |      |
| 1          | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint a hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 66 944,77                                       | 28 836,48                                                                                    | 505,77                                     | 0                    | 493,17                                                                 | 2,08 | 28 836,48                                                                                    | 505,77                                     | 0                    | 493,17               | 2,08 |
| 2          | Pénzügyi vállalatok                                                                                                              | 1045,00                                         | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 3          | Hitelintézetek                                                                                                                   | 570,31                                          | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 4          | Hitelek és előlegek                                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 5          | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt                                               | 570,31                                          | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0,11                                                                                         | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 6          | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                    | 0    |
| 7          | Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                        | 474,69                                          | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 8          | amelyből befektetési vállalkozás                                                                                                 | 474,69                                          | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 9          | Hitelek és előlegek                                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 10         | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt                                               | 474,69                                          | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 11         | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                    | 0    |
| 12         | amelyből alapkezelő társaságok                                                                                                   | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 13         | Hitelek és előlegek                                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 14         | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt                                               | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 15         | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                    | 0    |
| 16         | amelyből biztosítók                                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 17         | Hitelek és előlegek                                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 18         | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt                                               | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 19         | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                    | 0    |
| 20         | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                       | 9 648,24                                        | 1 547,42                                                                                     | 505,77                                     | 0                    | 493,17                                                                 | 2,08 | 1 547,42                                                                                     | 505,77                                     | 0                    | 493,17               | 2,08 |
| 21         | Hitelek és előlegek                                                                                                              | 1 619,50                                        | 834,04                                                                                       | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 834,04                                                                                       | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 22         | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt                                               | 8 028,73                                        | 713,38                                                                                       | 505,77                                     | 0                    | 493,17                                                                 | 2,08 | 713,38                                                                                       | 505,77                                     | 0                    | 493,17               | 2,08 |
| 23         | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          |                      | 0                    | 0    |
| 24         | Háztartások                                                                                                                      | 56 251,53                                       | 27 288,95                                                                                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 27 288,95                                                                                    | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 25         | amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                         | 27 116,51                                       | 27 116,51                                                                                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 27 116,51                                                                                    | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 26         | amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                         | 172,44                                          | 172,44                                                                                       | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 172,44                                                                                       | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 27         | amelyből: gépjárműhitelek                                                                                                        | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 28         | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                              | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 29         | Lakásfinanszírozás                                                                                                               | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |
| 30         | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                                                                          | 0                                               | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                                                                      | 0    | 0                                                                                            | 0                                          | 0                    | 0                    | 0    |

| Millió HUF                                                                                                               |                                                                                                                     | 2024. december 31.                              |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|--------|------|
|                                                                                                                          |                                                                                                                     | [Bruttó]<br>könyv szerinti<br>érték<br>összesen | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                         |                      |                      |                                            |                      | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                  |        |   |        |      |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |                      |                      |                                            |                      | amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló<br>(taxonómiához igazítható) |        |   |        |      |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                       |                      |                      |                                            |                      | amelyből környezeti szempontból fenntartható<br>(taxonómiához igazodó)                       |        |   |        |      |
|                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                 | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a                                                   | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató | amelyből<br>bevételek<br>felhasználás<br>a | amelyből<br>átállási | amelyből<br>támogató                                                                         |        |   |        |      |
| 31                                                                                                                       | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok:<br>lakó- és kereskedelmi ingatlanok                                      | 0                                               | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      |      |
| 32                                                                                                                       | A GAR kiszámításhoz használt számlalóból<br>kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök                               | 691 665,91                                      | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      |      |
| 33                                                                                                                       | Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások                                                                              | 621 542,57                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 34                                                                                                                       | A nem pénzügyi információk közzétételéről<br>szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és<br>nem pénzügyi vállalatok | 621 036,71                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 35                                                                                                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                 | 408 236,71                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 36                                                                                                                       | amelyből kereskedelmi ingatlannal<br>fedezett hitelek                                                               | 106 888,55                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 37                                                                                                                       | amelyből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                             | 0                                               |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 38                                                                                                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                             | 212 783,91                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 39                                                                                                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                      | 16,12                                           |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 40                                                                                                                       | Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti<br>közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem<br>tartozó)                    | 505,86                                          |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 41                                                                                                                       | Hitelek és előlegek                                                                                                 | 0                                               |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 42                                                                                                                       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                             | 505,86                                          |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 43                                                                                                                       | Tulajdoni részesedést megtestesítő<br>eszközök                                                                      | 0                                               |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 44                                                                                                                       | Származtatott termékek                                                                                              | 0                                               |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 45                                                                                                                       | Látra szóló bankközi kölcsönök                                                                                      | 8 506,61                                        |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 46                                                                                                                       | Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos<br>eszközök                                                                 | 15 181,76                                       |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 47                                                                                                                       | Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk,<br>stb.)                                                                | 46 434,97                                       |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 48                                                                                                                       | GAR-eszközök összesen                                                                                               | 758 610,68                                      | 28 836,48                                                                                    | 505,77               | 0                    | 493,17                                     | 2,08                 | 28 836,48                                                                                    | 505,77 | 0 | 493,17 | 2,08 |
| 49                                                                                                                       | A GAR számításhoz nem tartozó eszközök                                                                              | 839 157,89                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 50                                                                                                                       | Központi kormányzatok és szupranacionális<br>kibocsátók                                                             | 162 045,10                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 51                                                                                                                       | Központi bankkal szembeni kitettség                                                                                 | 657 362,45                                      |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 52                                                                                                                       | Kereskedési könyv                                                                                                   | 19 750,34                                       |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 53                                                                                                                       | Eszközök összesen                                                                                                   | 1 597 768,57                                    | 28 836,48                                                                                    | 505,77               | 0                    | 493,17                                     | 2,08                 | 28 836,48                                                                                    | 505,77 | 0 | 493,17 | 2,08 |
| Merlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások |                                                                                                                     |                                                 |                                                                                              |                      |                      |                                            |                      |                                                                                              |        |   |        |      |
| 54                                                                                                                       | Pénzügyi garanciák                                                                                                  | 60 845,24                                       | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      | 0    |
| 55                                                                                                                       | Kezelt eszközállomány                                                                                               | 0                                               | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      | 0    |
| 56                                                                                                                       | amelyből hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok                                                                 | 0                                               | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      | 0    |
| 57                                                                                                                       | amelyből tulajdoni részesedést<br>megtestesítő eszközök                                                             | 0                                               | 0                                                                                            | 0                    | 0                    | 0                                          | 0                    | 0                                                                                            | 0      | 0 | 0      | 0    |

### 1.1.1.1.9. 3. GAR KPI-állomány - Árbevétel alapú

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                                                                                | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                |                                                                                                                                | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitétségek <sup>33</sup> |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
| 1                                                                              | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 42,43%                  | 1,00%                | 0,86%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,15%                     | 0%               | 0%                                                  | 35,02%                        | 0,68%           | 0,24%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 2                                                                              | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 21,54%                  | 2,92%                | 2,49%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,43%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 1,99%           | 0,71%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 3                                                                              | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 8,72%                   | 0,34%                | 0,18%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0,16%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,02%                         | 0,06%           | 0,01%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 4                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 1,64%                   | 0,29%                | 0,29%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0,13%                         | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 5                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 8,75%                   | 0,34%                | 0,18%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0,16%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,02%                         | 0,06%           | 0,01%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 6                                                                              | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 1,64%                   | 0,29%                | 0,29%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 7                                                                              | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 23,14%                  | 3,24%                | 2,78%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,46%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 2,23%           | 0,80%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 8                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 16,93%                  | 3,29%                | 2,76%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,53%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 2,49%           | 0,56%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 9                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 45,23%                  | 3,00%                | 2,79%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,21%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 1,32%           | 1,65%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 10                                                                             | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 68,70%                  | 19,50%               | 19,50%                                        | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 11                                                                             | Háztartások                                                                                                                    | 53,39%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 53,39%                        | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 12                                                                             | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 86,56%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 86,56%                        | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 13                                                                             | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 100,00%                 | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 100,00%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 14                                                                             | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 15                                                                             | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |

<sup>33</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                             | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                |                                                                             | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitételesek <sup>33</sup> |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
| 16                                                                             | Lakásfinanszírozás                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 17                                                                             | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                     | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 18                                                                             | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 19                                                                             | Önkéntes alapon bevont kitételesek <sup>34</sup>                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       |                                        |
| 20                                                                             | GAR - GAR-eszközök összesen                                                 | 42,43%                  | 1,00%                | 0,86%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,15%                     | 0%               | 0%                                                  | 35,02%                        | 0,68%           | 0,24%           | 0%                                                       | 0%                                     |

<sup>34</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

### 1.1.1.1.10. 3. GAR KPI-állomány - CAPEX alapú

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                                                                                | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                |                                                                                                                                | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitétségek <sup>35</sup> |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                       |
| 1                                                                              | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 51,95%                  | 6,08%                | 5,52%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0,56%                     | 0%               | 0%                                                  | 35,02%                        | 5,17%           | 0,14%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 2                                                                              | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 49,20%                  | 17,66%               | 16,03%                                        | 0%                                           | 0%                                | 1,63%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 15,03%          | 0,41%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 3                                                                              | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 14,39%                  | 4,06%                | 2,28%                                         | 0%                                           | 0%                                | 1,78%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,02%                         | 1,43%           | 0,17%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 4                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 1,45%                   | 0,45%                | 0,45%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0,13%                         | 0,02%           | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 5                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 14,45%                  | 4,08%                | 2,29%                                         | 0%                                           | 0%                                | 1,79%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,02%                         | 1,44%           | 0,17%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 6                                                                              | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 1,45%                   | 0,45%                | 0,45%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0,02%           | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 7                                                                              | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 53,56%                  | 19,36%               | 17,75%                                        | 0%                                           | 0%                                | 1,61%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 16,74%          | 0,44%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 8                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 46,11%                  | 21,62%               | 19,62%                                        | 0%                                           | 0%                                | 2,00%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 18,77%          | 0,18%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 9                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 80,13%                  | 11,17%               | 10,95%                                        | 0%                                           | 0%                                | 0,22%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 9,51%           | 1,36%           | 0%                                                       | 0%                                    |
| 10                                                                             | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 72,10%                  | 52,40%               | 52,40%                                        | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 11                                                                             | Háztartások                                                                                                                    | 53,39%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 53,39%                        | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 12                                                                             | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 86,56%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 86,56%                        | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 13                                                                             | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 100,00%                 | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 100,00%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 14                                                                             | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |
| 15                                                                             | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                    |

<sup>35</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.



| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                             | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                |                                                                             | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitételek <sup>35</sup> |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
| 16                                                                             | Lakásfinanszírozás                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 17                                                                             | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                     | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 18                                                                             | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 19                                                                             | Önkéntes alapon bevont kitételek <sup>36</sup>                              | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       |                                      |
| 20                                                                             | GAR - GAR-eszközök összesen                                                 | 51,95%                  | 6,08%                | 5,52%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0,56%                     | 0%               | 0%                                                  | 35,02%                        | 5,17%           | 0,14%           | 0%                                                       | 0%                                   |

<sup>36</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

#### 1.1.1.1.11. 4. GAR KPI-alakulása - Árbevétel alapú

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                                                                                | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                |                                                                                                                                | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitételek <sup>37</sup> |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
| 1                                                                              | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 41,52%                  | 1,99%                | 1,67%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,32%                     | 0%               | 0%                                                  | 75,89%                        | 1,36%           | 0,47%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 2                                                                              | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 23,62%                  | 3,56%                | 2,98%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,57%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 2,43%           | 0,84%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 3                                                                              | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 11,18%                  | 0,43%                | 0,23%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,21%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,03%                         | 0,08%           | 0,01%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 4                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 1,64%                   | 0,29%                | 0,29%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0,13%                         | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 5                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 11,23%                  | 0,44%                | 0,23%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0,21%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,03%                         | 0,08%           | 0,01%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 6                                                                              | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 1,64%                   | 0,29%                | 0,29%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 7                                                                              | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 25,25%                  | 3,97%                | 3,35%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,62%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 2,74%           | 0,94%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 8                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 13,58%                  | 3,48%                | 2,92%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,56%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 2,63%           | 0,60%           | 0%                                                       | 0%                                   |
| 9                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 1241,27%                | 52,83%               | 46,30%                                        | 0,00%                                        | 0%                                | 6,54%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 14,56%          | 37,65%          | 0%                                                       | 0%                                   |
| 10                                                                             | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 68,70%                  | 19,50%               | 19,50%                                        | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 11                                                                             | Háztartások                                                                                                                    | 64,23%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 172,17%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 12                                                                             | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 70,62%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 189,32%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 13                                                                             | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 100,00%                 | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 258,97%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 14                                                                             | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 15                                                                             | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |

<sup>37</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                             | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                |                                                                             | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitételek <sup>37</sup> |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                      |
| 16                                                                             | Lakásfinanszírozás                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 17                                                                             | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                     | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 18                                                                             | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                   |
| 19                                                                             | Önkéntes alapon bevont kitételek <sup>38</sup>                              | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       |                                      |
| 20                                                                             | GAR - GAR-eszközök összesen                                                 | 41,52%                  | 1,99%                | 1,67%                                         | 0,00%                                        | 0%                                | 0,32%                     | 0%               | 0%                                                  | 75,89%                        | 1,36%           | 0,47%           | 0%                                                       | 0%                                   |

<sup>38</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

#### 1.1.1.1.12. 4. GAR KPI-alakulása - CAPEX alapú

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                                                                                | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                |                                                                                                                                | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitettségek <sup>39</sup> |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|                                                                                |                                                                                                                                |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
| 1                                                                              | GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök                                                             | 62,30%                  | 12,29%               | 11,07%                                        | 0%                                           | 0%                                | 1,21%                     | 0%               | 0%                                                  | 75,89%                        | 10,35%          | 0,30%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 2                                                                              | A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök | 60,78%                  | 21,97%               | 19,80%                                        | 0%                                           | 0%                                | 2,17%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,00%                         | 18,51%          | 0,54%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 3                                                                              | Pénzügyi vállalkozások                                                                                                         | 18,44%                  | 5,21%                | 2,93%                                         | 0%                                           | 0%                                | 2,28%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,03%                         | 1,84%           | 0,22%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 4                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 1,45%                   | 0,45%                | 0,45%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0,13%                         | 0,02%           | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 5                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 18,54%                  | 5,23%                | 2,94%                                         | 0%                                           | 0%                                | 2,29%                     | 0%               | 0%                                                  | 0,03%                         | 1,85%           | 0,22%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 6                                                                              | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 1,45%                   | 0,45%                | 0,45%                                         | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0,02%           | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 7                                                                              | Nem pénzügyi vállalkozások                                                                                                     | 66,32%                  | 24,16%               | 22,01%                                        | 0%                                           | 0%                                | 2,16%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 20,69%          | 0,58%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 8                                                                              | Hitelek és előlegek                                                                                                            | 45,80%                  | 22,86%               | 20,75%                                        | 0%                                           | 0%                                | 2,11%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 19,86%          | 0,19%           | 0%                                                       | 0%                                     |
| 9                                                                              | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert                         | 2213,26%                | 157,06%              | 150,10%                                       | 0%                                           | 0%                                | 6,96%                     | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 110,28%         | 41,43%          | 0%                                                       | 0%                                     |
| 10                                                                             | Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök                                                                                    | 72,10%                  | 52,40%               | 52,40%                                        | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  |                               | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 11                                                                             | Háztartások                                                                                                                    | 64,23%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 172,17%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 12                                                                             | ebből lakóingatlanl fedezett hitelek                                                                                           | 70,62%                  | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 189,32%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 13                                                                             | ebből épületkorszerűsítési kölcsönök                                                                                           | 100,00%                 | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 258,97%                       | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 14                                                                             | ebből gépjárműhitelek                                                                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 15                                                                             | Helyi önkormányzatok finanszírozása                                                                                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |

<sup>39</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

| % (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva) |                                                                             | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                |                                                                             | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában | Nem értékelt kitételesek <sup>39</sup> |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
|                                                                                |                                                                             |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                                          |                                        |
| 16                                                                             | Lakásfinanszírozás                                                          | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 17                                                                             | Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás                                     | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           | 0%                                | 0%                        | 0%               | 0%                                                  | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 18                                                                             | Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       | 0%                                     |
| 19                                                                             | Önkéntes alapon bevont kitételesek <sup>40</sup>                            | 0%                      | 0%                   | 0%                                            | 0%                                           |                                   | 0%                        |                  |                                                     | 0%                            | 0%              | 0%              | 0%                                                       |                                        |
| 20                                                                             | GAR - GAR-eszközök összesen                                                 | 62,30%                  | 12,29%               | 11,07%                                        | 0%                                           | 0%                                | 1,21%                     | 0%               | 0%                                                  | 75,89%                        | 10,35%          | 0,30%           | 0%                                                       | 0%                                     |

<sup>40</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

#### 1.1.1.1.13. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel alapú

| % (a megfelelő összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva) |                                  | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                       |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
|                                                              |                                  | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  |                                                     | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek <sup>41</sup> |
|                                                              |                                  |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |                               |                 |                 |                                       |
|                                                              |                                  |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                                                     |                               |                 |                 |                                       |
| 1                                                            | Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI) | 0                       | 0                    | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               |                                       |
| 2                                                            | Kezelt eszközállomány (AuM KPI)  | 0                       | 0                    | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                                                   | 0                             | 0               | 0               |                                       |

#### 1.1.1.1.14. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel alapú (T-1)

| % (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva) |                                  | 2024. december 31.                                                                                                  |                   |                   |   |                                                                                                                     |                   |                   |   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---|
|                                                                 |                                  | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                                                |                   |                   |   | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                         |                   |                   |   |
|                                                                 |                                  | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható) |                   |                   |   | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható) |                   |                   |   |
|                                                                 |                                  | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)    |                   |                   |   | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)    |                   |                   |   |
|                                                                 |                                  | amelyből bevételek felhasználása                                                                                    | amelyből átállási | amelyből támogató |   | amelyből bevételek felhasználása                                                                                    | amelyből átállási | amelyből támogató |   |
| 1                                                               | Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI) | 0                                                                                                                   | 0                 | 0                 | 0 | 0                                                                                                                   | 0                 | 0                 | 0 |
| 2                                                               | Kezelt eszközállomány (AuM KPI)  | 0                                                                                                                   | 0                 | 0                 | 0 | 0                                                                                                                   | 0                 | 0                 | 0 |

<sup>41</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

1.1.1.15. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX alapú

| % (a megfelelő összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva) |                                  | 2025. december 31.      |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                               |                 |                 |                                       |                                                     |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                              |                                  | Taxonómiához igazítható | Taxonómiához igazodó | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás |                                              |                                   |                           |                  | Ebből bevételek felhasználása | Ebből: átállási | Ebből: támogató | Nem értékelt kitétségek <sup>42</sup> |                                                     |
|                                                              |                                  |                         |                      | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)             | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) | Vízi és tengeri erőforrások (WTR) | Körforgásos gazdaság (CE) | Szennyezés (PPC) |                               |                 |                 |                                       | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO) |
|                                                              |                                  |                         |                      |                                               |                                              |                                   |                           |                  |                               |                 |                 |                                       |                                                     |
| 1                                                            | Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI) | 0                       | 0                    | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                             | 0               | 0               | 0                                     |                                                     |
| 2                                                            | Kezelt eszközállomány (AuM KPI)  | 0                       | 0                    | 0                                             | 0                                            | 0                                 | 0                         | 0                | 0                             | 0               | 0               | 0                                     |                                                     |

1.1.1.16. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX alapú (T-1)

| % (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva) |                                  | 2024. december 31.                                                                                                  |                                  |                   |                   |   |                                                                                                                     |                                  |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                 |                                  | Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                                                |                                  |                   |                   |   | ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                         |                                  |                   |                   |
|                                                                 |                                  | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható) |                                  |                   |                   |   | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható) |                                  |                   |                   |
|                                                                 |                                  | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)    |                                  |                   |                   |   | A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)    |                                  |                   |                   |
|                                                                 |                                  |                                                                                                                     | amelyből bevételek felhasználása | amelyből átállási | amelyből támogató |   |                                                                                                                     | amelyből bevételek felhasználása | amelyből átállási | amelyből támogató |
| 1                                                               | Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI) | 0                                                                                                                   | 0                                | 0                 | 0                 | 0 | 0                                                                                                                   | 0                                | 0                 | 0                 |
| 2                                                               | Kezelt eszközállomány (AuM KPI)  | 0                                                                                                                   | 0                                | 0                 | 0                 | 0 | 0                                                                                                                   | 0                                | 0                 | 0                 |

<sup>42</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.



### 2.1.3.2 Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport 2024-ben még olyan számítási és besorolási gyakorlatot alkalmazott, amely megfelelt az akkoriban szétartó piaci eljárásoknak, és ezért iparági szereplőként eltérően jelent meg. A 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a szakmai módszertanok fokozatos egységesedése szükségessé tette a Csoport korábbi értelmezési kereteinek módosítását. A 2025-re kialakított eljárás már a harmonizált piaci megközelítést követi, és ennek megfelelően a Csoport a 2024-es adatait is újraszámította, hogy biztosítsa az közzétételi évek közötti összehasonlíthatóságot. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására.

A GRÁNIT Csoport az EU Közzétételi rendelet VII. és VIII. melléklete alkalmazásában a következő információkat hozza nyilvánosságra:

#### 1.1.1.1.17. 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

|                                                                               |                                         | Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>43</sup> | KPI (%) <sup>44</sup> | % -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>45</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>46</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>44</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                               |                                         | Árbevétel-alapú                                     | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                                | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| Fő KPI (saját számlás kereskedés esetében)                                    | Zöldeszközarány                         | 0                                                   | 0           | 0%                    | 0%                    | 0%                                                             | 0%                                                                   | 0%                                                                   |
|                                                                               |                                         | Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>41</sup> | KPI (%) <sup>42</sup> | % -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>43</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>44</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>44</sup> |
|                                                                               |                                         | Árbevétel-alapú                                     | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                                | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| Fő KPI (a saját számlás kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek) | Bevételekre vonatkozó KPI <sup>47</sup> | 0,01                                                | 0,04        | 0,04%                 | 0,15%                 | 0,34%                                                          | 0%                                                                   | 0%                                                                   |

<sup>43</sup> A partner árbevételi KPI-je alapján.

<sup>44</sup> A partner CAPEX KPI-je alapján.

<sup>45</sup> A KPI által lefedett eszközök %-os aránya az összes eszközökhöz viszonyítva.

<sup>46</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>47</sup> Díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások.

1.1.1.18. 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása (T-1)

|                                                                               |                                         | Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>48</sup> | KPI (%) <sup>49</sup> | % -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>50</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>51</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>49</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                               |                                         | Árbevétel-alapú                                     | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                                | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| Fő KPI (saját számlás kereskedés esetében)                                    | Zöldeszközarány                         | 0                                                   | 0           | 0%                    | 0%                    | 0%                                                             | 0%                                                                   | 0%                                                                   |
|                                                                               |                                         | Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg) |             | KPI (%) <sup>46</sup> | KPI (%) <sup>47</sup> | % -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) <sup>48</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>49</sup> | Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) <sup>49</sup> |
|                                                                               |                                         | Árbevétel-alapú                                     | CAPEX-alapú | Árbevétel-alapú       | CAPEX-alapú           |                                                                | Árbevétel-alapú                                                      | CAPEX-alapú                                                          |
| Fő KPI (a saját számlás kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek) | Bevételekre vonatkozó KPI <sup>52</sup> | 0,00                                                | 0,01        | 0,03%                 | 0,10%                 | 0,22%                                                          | 0%                                                                   | 0%                                                                   |

<sup>48</sup> A partner árbevételi KPI-je alapján.

<sup>49</sup> A partner CAPEX KPI-je alapján.

<sup>50</sup> A KPI által lefedett eszközök %-os aránya az összes eszközhez viszonyítva.

<sup>51</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>52</sup> Díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások.

### 1.1.1.1.19. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - Árbevétel alapú

|   |                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>53</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>54</sup> | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          | Ebből: áttáplási (%) | Ebből: támogató (%) | Nem értékelt kitétségek (%) | Ebből partnerek nem<br>lényeges tevékenységeit<br>finanszírozó (%) <sup>55</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek.<br>szerint beszámoló<br>partnereket finanszírozó<br>(%) | Ebből a beszámoló<br>szervezet által nem<br>lényegesnek tekintett,<br>nem értékelt (%) <sup>56</sup> |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértéklése (CCM)<br>(%) | Éghajlat<br>változáshoz való<br>alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR)<br>(%) | Környezeti<br>gazdaság (CE) (%) | Szennyezés (PPC)<br>(%) | Biológiai<br>sokféleség és<br>ökoszisztémák<br>(BIO) (%) |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 1 | A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 1 841,41                 | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   | 0                           | 0                                                                                | 0                                                                              | 0                                                                                                    |
| 2 | Ebből: saját nevében                                                                                                                                                     | 1 841,41                 | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 3 | Ebből: az ügyfelek nevében                                                                                                                                               | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 4 | Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>57</sup>                                                                                                                   | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 5 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>58</sup>                                                                                                                             |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 6 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>59</sup>                                                                                                          |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |

<sup>53</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>54</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>55</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>56</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

<sup>57</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>58</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>59</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.20. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - Árbevétel alapú (T-1)

|   |                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>60</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>61</sup> | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Nem értékelt kitétségek (%) | Ebből: partnerek nem<br>lényeges tevékenységeit<br>finanszírozó (%) <sup>62</sup> |                                                                                                      |  |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértéklése (CCM)<br>(%) | Éghajlat<br>változáshoz való<br>alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR)<br>(%) | Környezeti<br>gazdaság (CE) (%) | Szennyezés (PPC)<br>(%) | Biológiai<br>sokféleség és<br>ökoszisztémák<br>(BIO) (%) |                     |                     |                             | Ebből 7. cikk (9) bek.<br>szerint beszámoló<br>partnereket finanszírozó<br>(%)    | Ebből a beszámoló<br>szervezet által nem<br>lényegesnek tekintett,<br>nem értékelt (%) <sup>63</sup> |  |
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 1 | A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 1 556,89                 | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   | 0                           | 0                                                                                 | 0                                                                                                    |  |
| 2 | Ebből: saját nevében                                                                                                                                                     | 1 556,89                 | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 3 | Ebből: az ügyfelek nevében                                                                                                                                               | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 4 | Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>64</sup>                                                                                                                   | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 5 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>65</sup>                                                                                                                             |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 6 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>66</sup>                                                                                                          |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |

<sup>60</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>61</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>62</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>63</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

<sup>64</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>65</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>66</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.21. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - CAPEX alapú

|   |                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>67</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>68</sup> | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                            |                                             |                                  |                         |                                                          | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Nem értékelt kitétségek (%) | Ebből: partnerek nem<br>lényeges tevékenységeit<br>finanszírozó (%) <sup>69</sup> |                                                                                                      |  |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mérséklése (CCM)<br>(%) | Éghajlat<br>változáshoz való<br>alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR)<br>(%) | Körforgásos<br>gazdaság (CE) (%) | Szennyezés (PPC)<br>(%) | Biológiai<br>sokféleség és<br>ökoszisztémák<br>(BIO) (%) |                     |                     |                             | Ebből 7. cikk (9) bek.<br>szerint beszámoló<br>partnereket finanszírozó<br>(%)    | Ebből a beszámoló<br>szervezet által nem<br>lényegesnek tekintett,<br>nem értékelt (%) <sup>70</sup> |  |
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        |                                             |                                                            |                                             |                                  |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 1 | A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                                | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   | 0                           | 0                                                                                 | 0                                                                                                    |  |
| 2 | Ebből: saját nevében                                                                                                                                                     | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                                | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 3 | Ebből: az ügyfelek nevében                                                                                                                                               | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                                | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 4 | Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>71</sup>                                                                                                                   | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                                | 0                       | 0                                                        | 0                   | 0                   |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 5 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>72</sup>                                                                                                                             |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                  |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |
| 6 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>73</sup>                                                                                                          |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                  |                         |                                                          |                     |                     |                             |                                                                                   |                                                                                                      |  |

<sup>67</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>68</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>69</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>70</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

<sup>71</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>72</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>73</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.22. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - CAPEX alapú (T-1)

|   |                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>74</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>75</sup> | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          | Ebből: áttáplási (%) | Ebből: támogató (%) | Nem értékelt kitétségek (%) | Ebből partnerek nem<br>lényeges tevékenységeit<br>finanszírozó (%) <sup>76</sup> | Ebből 7. cikk (9) bek.<br>szerint beszámoló<br>partnereket finanszírozó<br>(%) | Ebből a beszámoló<br>szervezet által nem<br>lényegesnek tekintett,<br>nem értékelt (%) <sup>77</sup> |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                          |                          |                                               |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértéklése (CCM)<br>(%) | Éghajlat<br>változáshoz való<br>alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR)<br>(%) | Környezeti<br>gazdaság (CE) (%) | Szennyezés (PPC)<br>(%) | Biológiai<br>sokféleség és<br>ökoszisztémák<br>(BIO) (%) |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 1 | A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   | 0                           | 0                                                                                | 0                                                                              | 0                                                                                                    |
| 2 | Ebből: saját nevében                                                                                                                                                     | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 3 | Ebből: az ügyfelek nevében                                                                                                                                               | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 4 | Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek <sup>78</sup>                                                                                                                   | 0                        | 0                                             | 0                                         | 0                                      | 0                                           | 0                                                          | 0                                           | 0                               | 0                       | 0                                                        | 0                    | 0                   |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 5 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>79</sup>                                                                                                                             |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |
| 6 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>80</sup>                                                                                                          |                          |                                               | 0                                         | 0                                      |                                             |                                                            |                                             |                                 |                         |                                                          |                      |                     |                             |                                                                                  |                                                                                |                                                                                                      |

<sup>74</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>75</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>76</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>77</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikke (1a) bekezdése szerint.

<sup>78</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (3) bekezdésével összhangban.

<sup>79</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>80</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.23. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú

|    |                                                                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által<br>lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>81</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>82</sup> |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Ebből nem értékelt bevételek<br>(%) <sup>83</sup> |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértékének (CCM) (%)    | Éghajlat változáshoz<br>való alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR) (%) | Körforgásos gazdaság<br>(CE) (%) | Szennyezés (PPC) (%) | Biológiai sokféleség és<br>ökoszisztémák (BIO)<br>(%) |                     |                     |                                                   |
| 1  | A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 5 658,01                 | 19,45                                            | 0,34%                                     | 0,04%                                  | 0,04%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0,02%               | 0,01%               | 0%                                                |
| 2  | Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása                                                                                                                                          | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 3  | Megebízások végrehajtása az ügyfél nevében                                                                                                                                                                               | 5 518,65                 | 19,45                                            | 0,35%                                     | 0,04%                                  | 0,04%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0,02%               | 0,01%               | 0%                                                |
| 4  | Portfóliókezelés                                                                                                                                                                                                         | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 5  | Befektetési tanácsadás                                                                                                                                                                                                   | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 6  | Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 7  | Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül                                                                                                                                                          | 139,36                   | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 8  | Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése                                                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 9  | Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.                                                                                                                                                                           | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 10 | Ebből önkéntes alapon bevont <sup>84</sup>                                                                                                                                                                               | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  |                                                   |
| 11 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>85</sup>                                                                                                                                                                             |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
| 12 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>86</sup>                                                                                                                                                          |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |

<sup>81</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>82</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>83</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>84</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>85</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>86</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.



### 1.1.1.1.24. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú (T-1)

|    |                                                                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által<br>lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>87</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>88</sup> |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Ebből nem értékelt bevételek<br>(%) <sup>89</sup> |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértékének (CCM) (%)    | Éghajlat változáshoz<br>való alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR) (%) | Körforgásos gazdaság<br>(CE) (%) | Szennyezés (PPC) (%) | Biológiai sokféleség és<br>ökoszisztémák (BIO)<br>(%) |                     |                     |                                                   |
| 1  | A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 4 799,00                 | 10,71                                            | 0,22%                                     | 0,03%                                  | 0,03%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0,01%               | 0,02%               | 0%                                                |
| 2  | Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása                                                                                                                                          | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 3  | Megebízások végrehajtása az ügyfél nevében                                                                                                                                                                               | 4 607,77                 | 10,71                                            | 0,23%                                     | 0,04%                                  | 0,03%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0,01%               | 0,02%               | 0%                                                |
| 4  | Portfóliókezelés                                                                                                                                                                                                         | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 5  | Befektetési tanácsadás                                                                                                                                                                                                   | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 6  | Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 7  | Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül                                                                                                                                                          | 191,23                   | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 8  | Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése                                                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 9  | Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.                                                                                                                                                                           | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 10 | Ebből önkéntes alapon bevont <sup>90</sup>                                                                                                                                                                               | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  |                                                   |
| 11 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>91</sup>                                                                                                                                                                             |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
| 12 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>92</sup>                                                                                                                                                          |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |

<sup>87</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>88</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>89</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>90</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>91</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>92</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.25. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú

|    |                                                                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által<br>lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>93</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>94</sup> |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Ebből nem értékelt bevételek<br>(%) <sup>95</sup> |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                        | Éghajlatváltozás<br>mértékének (CCM) (%)    | Éghajlat változáshoz<br>való alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR) (%) | Körforgásos gazdaság<br>(CE) (%) | Szennyezés (PPC) (%) | Biológiai sokféleség és<br>ökoszisztémák (BIO)<br>(%) |                     |                     |                                                   |
| 1  | A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 5 658,01                 | 24,03                                            | 0,42%                                     | 0,15%                                  | 0,13%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0,02%                            | 0%                   | 0%                                                    | 0,04%               | 0,07%               | 0,00%                                             |
| 2  | Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása                                                                                                                                          | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 3  | Megebízások végrehajtása az ügyfél nevében                                                                                                                                                                               | 5 518,65                 | 24,03                                            | 0,44%                                     | 0,15%                                  | 0,13%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0,02%                            | 0%                   | 0%                                                    | 0,04%               | 0,07%               | 0%                                                |
| 4  | Portfóliókezelés                                                                                                                                                                                                         | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 5  | Befektetési tanácsadás                                                                                                                                                                                                   | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 6  | Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 7  | Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül                                                                                                                                                          | 139,36                   | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 8  | Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése                                                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 9  | Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.                                                                                                                                                                           | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                |
| 10 | Ebből önkéntes alapon bevont <sup>96</sup>                                                                                                                                                                               | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                     | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  |                                                   |
| 11 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>97</sup>                                                                                                                                                                             |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |
| 12 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>98</sup>                                                                                                                                                          |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                     |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                   |

<sup>93</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>94</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>95</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>96</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>97</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>98</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 1.1.1.1.26. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú (T-1)

|    |                                                                                                                                                                                                                          | Összesen<br>(millió HUF) | Ebből a KPI<br>által<br>lefedett<br>(millió HUF) | Taxonómiához igazítható (%) <sup>99</sup> | Taxonómiához igazodó (%) <sup>100</sup> |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       | Ebből: átállási (%) | Ebből: támogató (%) | Ebből nem értékelt bevételek<br>(%) <sup>101</sup> |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                         | Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                    |
|    |                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                  |                                           |                                         | Éghajlatváltozás<br>mértékének (CCM) (%)    | Éghajlat változáshoz<br>való alkalmazkodás<br>(CCA) (%) | Vízi és tengeri<br>erőforrások (WTR) (%) | Körforgásos gazdaság<br>(CE) (%) | Szennyezés (PPC) (%) | Biológiai sokféleség és<br>ökoszisztémák (BIO)<br>(%) |                     |                     |                                                    |
| 1  | A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint) | 4 799,00                 | 14,02                                            | 0,29%                                     | 0,10%                                   | 0,08%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0,02%                            | 0%                   | 0%                                                    | 0,02%               | 0,05%               | 0%                                                 |
| 2  | Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása                                                                                                                                          | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 3  | Magbízások végrehajtása az ügyfél nevében                                                                                                                                                                                | 4 607,77                 | 14,02                                            | 0,30%                                     | 0,11%                                   | 0,09%                                       | 0%                                                      | 0%                                       | 0,02%                            | 0%                   | 0%                                                    | 0,02%               | 0,05%               | 0%                                                 |
| 4  | Portfóliókezelés                                                                                                                                                                                                         | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 5  | Befektetési tanácsadás                                                                                                                                                                                                   | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 6  | Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 7  | Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül                                                                                                                                                          | 191,23                   | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 8  | Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése                                                                                                                                                                        | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 9  | Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.                                                                                                                                                                           | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  | 0%                                                 |
| 10 | Ebből önkéntes alapon bevont <sup>102</sup>                                                                                                                                                                              | 0                        | 0                                                | 0%                                        | 0%                                      | 0%                                          | 0%                                                      | 0%                                       | 0%                               | 0%                   | 0%                                                    | 0%                  | 0%                  |                                                    |
| 11 | Ebből: nukleáris tevékenységek <sup>103</sup>                                                                                                                                                                            |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                      |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                    |
| 12 | Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>104</sup>                                                                                                                                                         |                          |                                                  | 0%                                        | 0%                                      |                                             |                                                         |                                          |                                  |                      |                                                       |                     |                     |                                                    |

<sup>99</sup> A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>100</sup> A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

<sup>101</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

<sup>102</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

<sup>103</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>104</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

### 2.1.3.3 Eszközkezelőkre vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport az EU Közzétételi rendelet III. és IV. melléklete alkalmazásában a következő információkat hozza nyilvánosságra:

|    | Kitettségek                                                                                                | %                   | millió HUF      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|
| 1  | Összesített AUM                                                                                            | 100,00%             | 0               |
| 2  | A KPI által lefedett eszközök                                                                              | 0,00%               | 0               |
|    | A lefedett eszközök aránya                                                                                 | Arbevétel-alapú (%) | CapEx-alapú (%) |
| 3  | Taxonómiához igazítható                                                                                    | 0,00%               | 0               |
| 4  | Nukleáris tevékenységek <sup>105</sup>                                                                     | 0,00%               | 0               |
| 5  | Fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>106</sup>                                                  | 0,00%               | 0               |
| 6  | Taxonómiához igazodó                                                                                       | 0,00%               | 0               |
| 7  | A 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások                            | 0,00%               | 0               |
| 8  | ebből nem pénzügyi vállalkozások                                                                           | 0,00%               | 0               |
| 9  | ebből pénzügyi vállalkozások                                                                               | 0,00%               | 0               |
| 10 | Egyéb lefedett partnerek és ingatlanvagyon                                                                 | 0,00%               | 0               |
| 11 | Önkéntes alapon bevont kitettségek <sup>107</sup>                                                          | 0,00%               | 0               |
| 12 | Átállással kapcsolatos tevékenység                                                                         | 0,00%               | 0               |
| 13 | Támogató tevékenységek                                                                                     | 0,00%               | 0               |
| 14 | Nukleáris tevékenységek <sup>103</sup>                                                                     | 0,00%               | 0               |
| 15 | Fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek <sup>104</sup>                                                  | 0,00%               | 0               |
|    | Taxonómiához igazodó, célkitűzésenként                                                                     | Arbevétel-alapú (%) | CapEx-alapú (%) |
| 16 | Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)                                                                          | 0,00%               | 0               |
| 17 | Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)                                                               | 0,00%               | 0               |
| 18 | Vízi és tengeri erőforrások (WTR)                                                                          | 0,00%               | 0               |
| 19 | Körforgásos gazdaság (CE)                                                                                  | 0,00%               | 0               |
| 20 | Szennyezés (PPC)                                                                                           | 0,00%               | 0               |
| 21 | Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)                                                                | 0,00%               | 0               |
| 22 | Nem értékelt kitettségek                                                                                   | 0,00%               | 0               |
| 23 | A partnerek nem értékelt, nem lényeges tevékenységeit finanszírozó kitettségek <sup>108</sup>              | 0,00%               | 0               |
| 24 | A beszámolót készítő intézmény által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt kitettségek <sup>109</sup>    | 0,00%               | 0               |
| 25 | Az e rendelet 7. cikkének (9) bekezdése szerint beszámoló partnerekkel szembeni kitettségek <sup>110</sup> | 0,00%               | 0               |
|    | A lefedett eszközök bontása                                                                                | %                   | millió HUF      |
| 26 | A 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások                            | 0,00%               | 0               |
| 27 | ebből nem pénzügyi vállalkozások                                                                           | 0,00%               | 0               |
| 28 | ebből pénzügyi vállalkozások                                                                               | 0,00%               | 0               |
| 29 | Egyéb lefedett felek és ingatlanvagyon                                                                     | 0,00%               | 0               |
| 30 | Önkéntes alapon bevont kitettségek <sup>105</sup>                                                          | 0,00%               | 0               |

<sup>105</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

<sup>106</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

<sup>107</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

<sup>108</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

<sup>109</sup> Az (EU) 2021/2178 rendelet 3. cikkének (1a) bekezdése szerint. A számadatoknak mindkét oszlopban azonosnak kell lenniük.

<sup>110</sup> A számadatoknak mindkét oszlopban azonosnak kell lenniük.

## 2.1.3.4 Eszközkezelőkre vonatkozó KPI-k (T-1)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |            |                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: |            | A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: |                                              |
| Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| CAPEX-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,00%      | CAPEX-alapú:                                                                                                                                                                                                                          | 0 HUF                                        |
| A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettségi arány:                                                                                                  |            | A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség:                                                                                                       |                                              |
| Lefedettségi arány:                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00%      | Lefedettség:                                                                                                                                                                                                                          | 0 HUF                                        |
| További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása                                                                                                                                                                                                                                    |            |                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
| A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.                                                                                                                                                                                                         |            | A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke:                                                                                                                                                                                   |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00%      |                                                                                                                                                                                                                                       | 0 HUF                                        |
| A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:                                                                                                    |            | A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:                                                                                      |                                              |
| Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,00%      | Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                  | 0 HUF                                        |
| Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:                                                                                    |            | A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:                                                                      |                                              |
| Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,00%      | Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                  | 0 HUF                                        |
| Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:                                                                                                              |            | A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:                                                                                                |                                              |
| Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,00%      | Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                  | 0 HUF                                        |
| Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.                                                                                                                                                                                      |            | Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke:                                                                                                                                                                          |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00%      |                                                                                                                                                                                                                                       | 0 HUF                                        |
| A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül:                                                                                                                                                |            | A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:                                                                                                                                        |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00%      |                                                                                                                                                                                                                                       | 0 HUF                                        |
| A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva:                                                                                                               |            | A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:                                                                                                                                        |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00%      |                                                                                                                                                                                                                                       | 0 HUF                                        |
| További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
| A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:                                                                                        |            | A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:                                                                          |                                              |
| Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                           |            | Nem pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                  |                                              |
| Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00%      | Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                     | 0 HUF                                        |
| Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                                                                               |            | Pénzügyi vállalkozások esetében:                                                                                                                                                                                                      |                                              |
| Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00%      | Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                     | 0 HUF                                        |
| Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:                                                                                                                                                                  |            | Más partnerekkel szembeni taxonómiához igazodó kitettségek értéke:                                                                                                                                                                    |                                              |
| Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00%      | Árbevétel-alapú:                                                                                                                                                                                                                      | 0 HUF                                        |
| Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00%      | Tőkekiadás-alapú:                                                                                                                                                                                                                     | 0 HUF                                        |
| A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása                                                                                                                                                                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
| Taxonómiához igazodó tevékenységek:                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
| 1. Az éghajlatváltozás mérséklése                                                                                                                                                                                                                                                              | Árbevétel: | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                 | Átállási tevékenységek: A (Árbevétel; CAPEX) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | CAPEX:     | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                 | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) |
| 2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás                                                                                                                                                                                                                                                   | Árbevétel: | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                 | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | CAPEX:     | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                 | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) |

|                                                                         |            |       |                                              |       |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|-------|----------------------------------------------|-------|
| 3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme     | Árbevétel: | 0,00% | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) | 0 HUF |
|                                                                         | CAPEX:     | 0,00% |                                              |       |
| 4. A körforgásos gazdaságra való áttérés                                | Árbevétel: | 0,00% | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) | 0 HUF |
|                                                                         | CAPEX:     | 0,00% |                                              |       |
| 5. A szennyezés megelőzése és csökkentése                               | Árbevétel: | 0,00% | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) | 0 HUF |
|                                                                         | CAPEX:     | 0,00% |                                              |       |
| 6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása | Árbevétel: | 0,00% | Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX) | 0 HUF |
|                                                                         | CAPEX:     | 0,00% |                                              |       |

### 2.1.3.5 Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete szerinti közzétételek

Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete alkalmazásában a Bankcsoport a következő minőségi információkat hozza nyilvánosságra.

A GRÁNIT Csoport a Taxonómia rendelet szerinti jelentés robusztusságát érzékelve, a fenntarthatósági kötelezettségeknek való teljes megfelelés érdekében 2024 végén egy átfogó ESG projektet indított az előírásoknak való megfelelés biztosítására. A projekt keretében elkezdődött a Taxonómia rendeletbe foglalt kötelezettségek felmérése és a hiányosságokat pótolni célzó átfogó akcióterv kidolgozása, az azonban a Taxonómia Rendelet módosulása következtében még nem zárult le.

### 2.1.3.6 Az EU Közzétételi rendelet III. és IV. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A jelentéstételi évre vonatkozóan az adatok előállítása nem volt megvalósítható. A GRÁNIT Csoport eszközkezelőkre vonatkozó táblázatában nulla értékeket tesz közzé, összhangban a Bizottság vonatkozó Közleményével.

### 2.1.3.7 Az EU Közzétételi rendelet V. és VI. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A hitelintézetekre vonatkozó közzétételi táblázatok kitöltéséhez szükséges pénzügyi adatok forrásai a FINREP jelentések vonatkozó sorai. A környezeti célkitűzéseknek való megfelelés értékelése publikusan elérhető adatokon alapul.

A számlálóba az elvárásoknak megfelelően a nem pénzügyi jelentés közzétételére kötelezett pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok felé levő kitettségek, a lakossági portfólió lakóingatlanokkal fedezett hitelei, épületkorszerűsítési kölcsönök és gépjárműhitelek, valamint önkormányzatok felé levő kitettségek és birtokbavétellel megszerzett biztosítékok kerültek beszámításba.

A rendeletnek megfelelően a nevezőbe a nem pénzügyi jelentés közzétételére nem kötelezett pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok felé levő kitettségek, a bankközi kölcsönök, pénzeszközök és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök, valamint egyéb eszközök kerültek elszámolásra.

Az elvárásokkal összhangban a GAR-eszközökbe nem kerültek beszámításra a központi bankokkal, kormányzatokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek, valamint a kereskedési könyv bruttó könyvi értéke. Továbbá bemutatásra kerültek a mérlegen kívüli kitettségek.

A Bankra vonatkozó 2. GAR Ágazati információ megnevezésű táblázattal kapcsolatos információ az [1.1.1. \[BP-1\] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja](#) című alfejezetben olvasható.

### 2.1.3.8 Az EU Közzétételi rendelet VII. és VIII. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A GRÁNIT Csoport befektetési vállalkozásokra vonatkozó, 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú, valamint 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú táblázataiban szereplő környezeti célkitűzésekhez való igazíthatóság és igazodás arányát bemutató adatokat egyedi adatlekérdezés útján állapította meg. A vonatkozó Társaságnál rendszeres kategorizálása és minősítése történik a termékpalettának a fenntarthatósági jellemzők és paraméterek alapján így a Társaság naprakész nyilvántartással rendelkezik arról, hogy a Társaság által forgalmazott befektetési termékek kielégítik-e, és ha igen, milyen módon az EU Taxonómia kritériumait. Az ilyen módon kategorizált és az EU Taxonómia alá egyértelműen besorolható befektetési eszközök által generált forgalom és jutalékbevételek a Társaság által vezetett tranzakciós nyilvántartásból kapható meg.

Ezen értékek összegzése és az egyes környezeti célok alá sorolt befektetési eszközök részeredményeinek összevetése a teljes jutalékbevételekhez képest eredményezte az adatszolgáltatás adattáblájában rögzített százalékos értékeket. Ez a módszertan mind az árbevétel, mind a CAPEX vonatkozású táblázat kitöltésére egyaránt érvényes volt.

### 2.1.3.9 A Bankcsoport konszolidált KPI értékei

| Vállalkozás                            | Bevétel <sup>111</sup> | A csoport teljes bevételeinek arányában | Árbevétel-alapú KPI | CAPEX-alapú KPI | Árbevétel-alapú súlyozott KPI | CAPEX-alapú súlyozott KPI |
|----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
| Pénzügyi vállalatok                    | 58 321                 | 96,24%                                  |                     |                 |                               |                           |
| Hitelintézet                           | 41 380                 | 68,28%                                  | 1,00%               | 6,08%           | 0,69%                         | 4,15%                     |
| Befektetési vállalkozás                | 8 045                  | 13,28%                                  | 0,04%               | 0,0015          | 0,01%                         | 0%                        |
| Eszközkezelő                           | 8 896                  | 14,68%                                  | 0%                  | 0%              | 0%                            | 0%                        |
| Nem pénzügyi vállalatok <sup>112</sup> | 2 278                  | 3,76%                                   |                     |                 |                               |                           |
| Nem pénzügyi vállalatok                | 2 278                  | 3,76%                                   | 0%                  | 0%              | 0%                            | 0%                        |
| Összesen                               | 60 599                 | 100%                                    |                     |                 |                               |                           |
| Átlagos KPI                            |                        |                                         |                     |                 | 0,69%                         | 4,17%                     |

### 2.1.3.10 A Bankcsoport konszolidált KPI értékei (T-1)

| Vállalkozás             | Bevétel  | A csoport teljes bevételeinek arányában | Árbevétel-alapú KPI | CAPEX-alapú KPI | Árbevétel-alapú súlyozott KPI | CAPEX-alapú súlyozott KPI |
|-------------------------|----------|-----------------------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
| Pénzügyi vállalatok     | 53 525,8 | 98,26%                                  |                     |                 |                               |                           |
| Hitelintézet            | 38 518,4 | 70,71%                                  | 0,01%               | 0,07%           | 0,01%                         | 0,05%                     |
| Befektetési vállalkozás | 6 917,4  | 12,70%                                  | 0,03%               | 0,10%           | 0%                            | 0,01%                     |
| Eszközkezelő            | 8 090    | 14,85%                                  | 0%                  | 0%              | 0%                            | 0%                        |
| Nem pénzügyi vállalatok | 947,2    | 1,74%                                   |                     |                 |                               |                           |
| Nem pénzügyi vállalatok | 947,2    | 1,74%                                   | 0%                  | 0%              | 0%                            | 0%                        |
| Összesen                | 54 473   | 100,00%                                 |                     |                 |                               |                           |
| Átlagos KPI             |          |                                         |                     |                 | 0,01%                         | 0,06%                     |

<sup>111</sup> Nettó üzleti eredmény

<sup>112</sup> Azon leányvállalatok csoportja, melyek az EU Közzétételi I. és II. melléklete szerint kötelesek jelenteni.



## 2.2 Éghajlatváltozás

A Bankcsoport az éghajlatváltozással kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

| Al-altéma                                | Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése                    | IRO típusa | Politika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Intézkedés                                                                                                                                                                                                                                                                 | Cél                                                                                                        |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS E1 - Az éghajlatváltozás mérséklése |                                                                     |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                            |
| -                                        | Downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás                        | (-) Hatás  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fenntartható Pénzügyi Szabályzat</li> <li>RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat</li> <li>JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat</li> </ul>                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Videóbankos ügyintézési lehetőség</li> <li>Papírmentes működést célzó beruházások</li> </ul>                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |
| -                                        | Saját működésből adódó ÜHG-kibocsátás                               | (-) Hatás  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fenntartható Pénzügyi Szabályzat</li> <li>RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat</li> <li>JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat</li> </ul>                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Videóbankos ügyintézési lehetőség</li> <li>Papírmentes működést célzó beruházások</li> <li>Szén-dioxid-kredit vásárlás</li> </ul>                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |
| -                                        | A pénzügyi termékek környezeti hatásai                              | (-) Hatás  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fenntartható Pénzügyi Szabályzat</li> <li>JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat</li> </ul>                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Öko Kalkulátor bevezetése</li> </ul>                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |
| -                                        | Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés         | Lehetőség  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fenntartható Pénzügyi Szabályzat</li> <li>RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat</li> <li>JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat</li> <li>RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat</li> <li>RISK-002/2011. Hitelezési politika</li> <li>RISK-002/2014. Helyreállítási terv</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fenntartható Pénzügyi Szabályzat kidolgozása</li> <li>Hitelkockázat-kezelés</li> <li>Működési kockázatkezelés</li> <li>Piaci és likviditási kockázatkezelés</li> </ul>                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |
| -                                        | ESG integrálása a termékekbe                                        | Lehetőség  | <ul style="list-style-type: none"> <li>RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat</li> <li>LAK_HIT_02 Lakossági jelzáloghitelezési szabályzat</li> <li>RISK-002/2014. Helyreállítási terv</li> </ul>                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gránit Jövőkép ESG Részvény Származtatott Befektetési Alap elérhetővé tétele</li> <li>Energiahatékonysági követelmények teljesülésének nyomon követése</li> <li>zöld pénzügyi termékek arányának növelése a portfólióban</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |
| ESRS E1 - Energia                        |                                                                     |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                            |
| -                                        | Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban | Kockázat   | <ul style="list-style-type: none"> <li>RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat</li> <li>RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat</li> </ul>                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Az MFB energiahatékonyság fejlesztését célzó hitelprogramjainak közvetítése</li> </ul>                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li> </ul> |

### 2.2.1 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

A Bank releváns munkavállalóinak teljesítményértékelési mutatói közé az MNB Zöld ajánlásban foglalt feladatok megvalósítása, mint kvantitatív mutató beépítésre került. Ennek további bemutatása az [1.2.3. \[GOV-3\] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba](#) alfejezetben található.

### 2.2.2 [E1-1] Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

A GRÁNIT Bank jelenleg nem rendelkezik átállási tervvel, azonban tervei közt szerepel, hogy 2026 negyedik negyedévére kidolgozza és bevezesse azt, ezzel is hozzájárulva az éghajlatváltozás mérsékléséhez, összhangban az EBA vonatkozó iránymutatásaival, az MNB Zöld ajánlás módosítása mentén elvárt ütemterv szerint.

### 2.2.3 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A GRÁNIT Csoport stratégiájának és üzleti modelljének bemutatását az [1.3.1. \[SBM-1\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben olvashatják.

A Bankcsoport által megállapított környezeti és éghajlatváltozással kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az [1.3.3. \[SBM-3\] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel](#), illetve az [2.2. Éghajlatváltozás](#) alfejezeteiben kerülnek bemutatásra.

| Azonosított éghajlattal kapcsolatos kockázat | Kockázat jellege             |
|----------------------------------------------|------------------------------|
| ÜHG-kibocsátás                               | Fizikai és átállási kockázat |
| Energiafogyasztás                            | Átállási kockázat            |
| A pénzügyi termékek környezeti hatásai       | Átállási kockázat            |

A bemutatott környezeti és éghajlatváltozási kockázatok tekintetében a GRÁNIT Bank esetében nem készült reziliencia elemzés. Ugyanakkor a Bank rendelkezik a „Klímakockázat elemzés és azonosítás a GRÁNIT Bank portfóliójára” című elemzéssel, amely megfelelő alapot nyújt a jövőbeni reziliencia-vizsgálatokhoz. A Bank tervezi e dokumentum továbbfejlesztését és mélyítését annak érdekében, hogy átfogóbb képet kapjon, hatékonyan támogassa a Bankcsoport hosszú távú alkalmazkodóképességét, és megfeleljen a reziliencia elemzés követelményeinek. Mindemellett a Bankcsoport elkötelezett az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok feltárása és kezelése mellett, folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói elvárásokat, és a rendelkezésére álló eszközökkel, valamint folyamatokkal biztosítja működésének fenntarthatóságát és a kockázatok kezelhetőségét.

### 2.2.4 [IRO-1] Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

A Bankcsoport kettős lényegességi felmérése során alkalmazott módszertanának részletes bemutatása az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetében található.

Az éghajlatváltozással kapcsolatos hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése a Bankcsoport működésében a következők szerint kerül elvégzésre:

A Bankcsoport a fenntarthatósági jelentés készítés során azonosítja a tényleges és potenciális üvegházhatásúgáz-kibocsátási (ÜHG) forrásokat és azok mérséklési lehetőségeit.

- Scope 1 kibocsátások: a működés során a gépjárművek üzemanyag-felhasználásából és az épületenergetikai földgázhasználatából származnak (2025-ben ~ 303,16 tCO<sub>2</sub>e).
- Scope 2 kibocsátások: a villamosenergia-felhasználásból, valamint a távhűtéshez és távfűtéshez kapcsolódó energiaigényből adódnak (2025-ben ~ 285,12 tCO<sub>2</sub>e (helyi alapú)).
- Scope 3 kibocsátások: a teljes értéklánc mentén keletkező közvetett kibocsátások, amelyek közül a Bank esetében a legjelentősebb kategóriát a finanszírozott kibocsátások képezik.

A Bankcsoport Scope 3 kategóriába tartozó ÜHG-kibocsátásainak felmérését első alkalommal a 2026-os fenntarthatósági jelentésében mutatja be. Finanszírozott kibocsátásainak kiszámításához a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által kidolgozott módszertan fog alapul szolgálni. A PCAF módszertan egységes elszámolási keretrendszert biztosít a pénzügyi intézmények számára a hitelezési és befektetési tevékenységükhöz kapcsolódó ÜHG-kibocsátások számszerűsítésére és konszolidálására.

A Bank közvetlen működésének környezeti hatása az iparági átlagnál alacsonyabb, amely elsősorban a digitális működési modellnek köszönhető. Az energiahatékony működés érdemben mérsékli az üvegházhatású gázok kibocsátását, ezáltal csökkenti a Bank környezetre gyakorolt kedvezőtlen hatásait.

*Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelése:*

Amennyiben a Bankcsoport magas ÜHG-kibocsátással rendelkezne, az reputációs kockázatot jelentene, amely pénzügyi hatással is járhat. A szabályozók elvárják a kibocsátások mérését és célkitűzések meghatározását. A Bankcsoport működésének közvetlen hatásai az általános működésből és az energiaigényes digitális infrastruktúra üzemeltetéséből adódnak, ugyanakkor az energiahatékony működési modell hozzájárul a kockázatok mérsékléséhez.

*Lehetőségek az éghajlatváltozás kezelésében:*

A Bank digitális működési struktúrája jelentősen mérsékli az energiafelhasználást a hagyományos fiókhálózat üzemeltetéséhez viszonyítva. Országos lefedettségét egyetlen központi irodával és két ügyfélfiókkal biztosítja, amely szintén hozzájárul az energiahatékonyság növeléséhez.

Emellett a Bank támogatja a megújuló energiatermelés finanszírozását a vállalati és lakossági szektorban, ami nemcsak pozitív környezeti hatást jelent, hanem a megújuló energiaforrások iránti növekvő kereslet pénzügyi lehetőséget is biztosít a Bank számára. A saját megújuló energiaforrások kiépítése szintén pozitív lépés lenne a fenntarthatósági stratégia továbbfejlesztése érdekében.

### Klímakockázat elemzés és azonosítás

A Bank vezetése olyan kockázati kultúrát alakít ki, amely az egész Bankra kiterjed, és összhangban van a Bank kockázati étvágyával, valamint kockázattűrési mértékével. Ennek biztosítása érdekében a felmerülő kockázatokat a Bank azonosítja, méri és kezeli. Ennek elsődleges eszközei közé tartoznak a belső politikák, szabályzatok, iránymutatások, a megfelelő kommunikáció, valamint a munkavállalók kockázattudatosságában, kockázatkezelésben és kockázati kontrollban betöltött szerepükhöz és felelősségükhöz igazodó, a Bank tevékenységét, az alkalmazandó szabályozási előírásokat, a hitelkockázati stratégiát, politikát és kapcsolódó eljárásokat érintő képzések.

A **fizikai kockázatok** a Bankot érintő olyan kockázatok, amelyek az éghajlatváltozás fizikai hatásaiból erednek.

- a) Akut fizikai kockázatok: Olyan konkrét eseményekből erednek, elsősorban az időjáráshoz köthető jelenségekből – például viharokból, áradásokból, tüzesetekből vagy hóhullámokból –, amelyek károsíthatják a termelőlétesítményeket és megszakíthatják az értékláncok működését.
- b) Krónikus fizikai kockázatok: Az éghajlat hosszú távú változásaiból erednek, ideértve többek között a hőmérséklet-változásokat, a tengerszint emelkedését, a csökkenő vízkészleteket, a biológiai sokféleség visszaesését, valamint a talaj termőképességének átalakulását.

A Bank az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelési keretrendszerébe integrált módon azonosítja és értékeli, mind a saját működésére, mind a kiszervezett tevékenységeire vonatkozóan. A kockázattertelés kiterjed a fizikai és átállási kockázatokra, figyelembe véve a Bank földrajzi elhelyezkedéséből adódó releváns éghajlati kitétettségeket, valamint azt, hogy az éghajlati események hogyan befolyásolhatják a kritikus funkciók működését.

A Bank a fizikai kockázatok azonosítása során krónikus és akut éghajlati kockázati tényezőket vizsgál, és ezek közül meghatározza a működés szempontjából lényeges kockázatokat. Az elemzés eredményeként a Bank három krónikus (hőmérsékletváltozás, hőstressz, hőmérséklet-ingadozás) és három akut (hőhullám, heves csapadék, árvíz) fizikai kockázatot azonosított lényegesként. Ezek értékelése során a Bank azt vizsgálja, hogy a kockázatok milyen hatással lehetnek az üzletmenet-folytonosságra, az épületek és infrastruktúra állapotára, valamint a munkavállalók biztonságára.

A kitettség és érzékenység értékelése kiterjed a saját telephelyekre, informatikai rendszerekre, valamint a kiszervezett szolgáltatásokra is. A Bank külön figyelmet fordít a hőstressz és hőhullámok hatásaira, amelyek egyrészt a munkavállalók egészségét és munkakörülményeit, másrészt a kritikus informatikai infrastruktúra működését érinthetik. A katasztrófa jellegű események (pl. árvíz, heves csapadék) esetében a Bank az épületkárosodás és a munkavállalók hozzáféréseinek korlátozottsága miatti működési zavarokat értékeli.

A fizikai kockázatokkal kapcsolatos értékelések eredményeit a Bank beépíti az üzletmenet-folytonossági terveibe és a havi kockázati jelentésekbe. Az éghajlati eseményekhez kapcsolódó működési kockázati eseményeket a veszteségadat-gyűjtési rendszerben külön jelöli, és rendszeresen riportálja a vezető testületek felé.

A Bank az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatokkal szembeni kitettséget és érzékenységet a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként, kvalitatív módon értékeli. Az értékelés kiterjed a Bank saját telephelyeire, informatikai infrastruktúrájára és kiszervezett tevékenységeire, figyelembe véve a földrajzi elhelyezkedésből adódó krónikus és akut éghajlati veszélyeket. A Bank a kockázatok valószínűségét és várható hatását az üzletmenet-folytonosságra és a kritikus funkciókra gyakorolt hatások mentén vizsgálja, az eredményeket pedig beépíti az üzletmenet-folytonossági tervekbe és a kockázati jelentésekbe.

Az értékelés során a Bank elsősorban a hőstresszhez, hőhullámokhoz, heves csapadékhoz és árvizekhez kapcsolódó veszélyeket vizsgálja, és azt értékeli, hogy ezek milyen hatással lehetnek a telephelyek működésére, az informatikai infrastruktúrára és a kritikus üzleti folyamatokra.

A Bank nem határozott meg külön rövid, közép- és hosszú távú időhorizontokat, hanem általános megközelítést alkalmazott a potenciális éghajlati veszélyek azonosítására és a kockázatok figyelemmel kísérésére. Az időhorizontok hiányában a kockázatok kezelése elsősorban a lehetséges éghajlati hatások megértésére irányul, nem kapcsolódik közvetlenül tőkeallokációs vagy stratégiai tervezési döntésekhez.

Az ESG-szempontok integrálása a kockázatkezelési eljárásokba a hitelkockázati és tőkeszámítási modellek pontosabb becslése szempontjából is kiemelt jelentőségű, mivel az egyes ágazatok éghajlati stressztűrő képessége jelentős eltéréseket mutathat. 2025-ben megalkotásra került a GRÁNIT Bank Nyrt. ESG Kockázatkezelési Szabályzata, amelynek célja, hogy bemutassa és szabályozza a Bank által az éghajlati és környezeti kockázatok működésébe történő integrálása érdekében tett lépéseket, valamint részletezze a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásban előírtak szerint e kockázatok mérésére és mérséklésére szolgáló eljárásokat, eszközöket és módszertanokat. Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat megfogalmazza a Bank által elvárt folyamatokat a fizikai és átállási kockázatok azonosítására és kezelésére. Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat a [2.2.5 \[E1-2\] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák](#) című alfejezetben kerül részletes bemutatásra.

A Bank az emelkedő villamosenergia-árakat releváns éghajlattal kapcsolatos átállási kockázati tényezőként azonosította, különösen a hőstresszhez kapcsolódó növekvő hűtési igényekkel összefüggésben, amelyek a Bank telephelyeinek működési költségeit és energiaszükségletét befolyásolhatják.

A Bank jelenleg nem végzett átfogó forgatókönyv-elemzést az éghajlati kockázatok azonosítására és értékelésére, ugyanakkor bizonyos témaköröket részben már beépített a kockázatkezelési szabályzataiba. Ennek keretében az azonosított szektorszintű és földrajzi szintű kockázatok felhasználásra kerültek a kockázati folyamatok megerősítésére és a döntéshozatal támogatására. A lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatában meghatározott településlista alkalmazásával a Bank elsősorban a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi. Ez az eljárás közvetetten csökkenti a fizikai kockázatokból eredő kitettséget.

A Bank még nem rendelkezik olyan átfogó folyamattal, amely az éghajlattal kapcsolatos átállási események rövid, közép- és hosszútávon történő azonosítását és ezek eszközökre és üzleti tevékenységekre gyakorolt hatásainak vizsgálatát foglalná magában, valamint a Bank még nem azonosította azokat az eszközöket és üzleti tevékenységeket, amelyek nem egyeztethetők össze a

klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy amelyek esetében jelentős erőfeszítésekre lenne szükség ahhoz, hogy összeegyeztethetők legyenek a klímasemleges gazdaságra való átállással.

A Bank rendelkezik egy klímaérzékenységi forgatókönyv-elemzési eszközzel, amely lehetővé teszi a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére gyakorolt hatások számszerűsítését különböző környezeti és makrogazdasági kockázati forgatókönyvek vizsgálata esetén. Továbbá vizsgálja, hogy az újonnan kivetett klímaadó hogyan hat az értékvesztésre, kitettségre és tőkekövetelményre. Az eszközzel végezhető klíma és energiaválság stresszteszt. A klíma stresszteszt célja annak vizsgálata, hogy egy meghatározott mértékű karbonadó bevezetése - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen következményekkel jár a hitelportfólió tőkekövetelményére és értévesztésére. Az energiaválság stressz teszt célja annak vizsgálja, hogy egy meghatározott mértékű földgázár-emelkedés - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen hatást gyakorol a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére. A Bank a kitettségeire 2026-ban fogja elvégezni a klímaérzékenységi elemzést, annak eredményei függvényében mérlegeli a tőkekövetelmény változásának szükségességét.

## 2.2.5 [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok jelentősége a pénzügyi szektorban folyamatosan növekszik, különösen a szabályozói elvárások szigorodása, a szélsőséges időjárási események gyakoribbá válása, valamint a piaci szereplők fenntarthatósági elvárásainak erősödése miatt. Az ESG kockázatok kezelése kulcsfontosságú a GRÁNIT Bank hosszú távú stabilitása és üzleti ellenállóképessége szempontjából. A Bank megkezdte az ESG szempontok strukturált beépítését működésébe, a szabályozói megfelelés biztosítása, valamint a reputációs és működési kockázatok mérséklése érdekében.

A GRÁNIT Bank rendelkezik olyan politikákkal, amelyekben megjelenik az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése. Ezek elsősorban a hitelezési folyamatokra vonatkozóan fogalmaznak meg elvárásokat, iránymutatásokat.

A Bank teljesítette a Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának<sup>113</sup> és ESG ajánlásának<sup>114</sup> implementációját. Ennek keretében elkészült és hatályba lépett a Bank ESG Kockázatkezelési Szabályzata, amely megfogalmazza a Bank szempontjából lényeges ESG kockázatok kezelésére és integrálására tett lépéseket és folyamatokat. A Szabályzat az alábbi táblázatban kerül részletes bemutatásra.

A GRÁNIT Bank klímaváltozás mérséklésére irányuló politikai keretrendszerének egyik központi eleme a jövőben kidolgozandó átállási terv lesz, amely a Bank hosszú távú stratégiai irányát hivatott meghatározni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás támogatása érdekében. Jelenleg a Bank nem rendelkezik formálisan elfogadott átállási tervvel vagy nettó zero kibocsátási céllal, azonban célként tűzte ki, hogy 2026 negyedik negyedévéig olyan átállási tervet dolgoz ki, amely összhangban áll az uniós klímacélokkal és az ESRS követelményeivel.

A GRÁNIT Bank éghajlatváltozással kapcsolatos politikái az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

| A szabályzat fő tartalma        | A szabályzat legmagasabb szintű felelőse |
|---------------------------------|------------------------------------------|
| ESG Kockázatkezelési Szabályzat |                                          |

<sup>113</sup> A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása

<sup>114</sup> A Magyar Nemzeti Bank 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat a GRÁNIT Bank éghajlati és környezeti kockázatok integrálására irányuló keretrendszerét határozza meg, összhangban a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásával. A dokumentum rögzíti, hogy a Bank működése során rendszerszinten értékeli a rövid, közép- és hosszú távon jelentkező klímaváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint ezek hatását üzleti modelljére, stratégiájára és kockázatvállalási gyakorlatára. A Szabályzat lefedi a vállalatirányítást, a hitel-, piaci-, működési- és reputációs kockázatok kezelését, továbbá meghatározza a fenntarthatósági mutatók, adatgyűjtési követelmények és jelentéstételi folyamatok rendszerét.</p> <p>Kiemelt elemét képezi az MNB ESG ajánlás szerinti ESG kérdőív és az arra épülő ESG-értékelés alkalmazása, amely a Bank fenntarthatósági kockázatfelmérési gyakorlatának központi eszköze. A Bank ezen gyakorlatán keresztül biztosítja az ESG szempontok figyelembevételét hitelezési tevékenysége során. A kérdőív célja, hogy strukturált formában gyűjtse össze a vállalati ügyfelek környezeti, társadalmi és vállalatirányítási teljesítményére vonatkozó adatokat, biztosítva azok összehasonlíthatóságát és következetes értékelését. A Bank az ügyfelek ESG teljesítményét és kockázatát 1-10 közötti skálán értékeli, amely közvetlenül beépül a vállalati ügyfélminősítési rendszerbe, és 10%-os súllyal befolyásolja a hitelkockázati döntéseket. A kitöltött kérdőív és az értékelés eredménye minden esetben a hiteldöntési dokumentáció részét képezi, az adatokat pedig a Bank dedikált adatbázisban tárolja és frissíti.</p> <p>A Szabályzat rögzíti továbbá a Bank működése szempontjából legfontosabb akut és krónikus fizikai kockázatokat, valamint átállási kockázatokat, és megfogalmazza az ezek kezelésére és nyomon követésére tett lépéseket. A Szabályzat emellett előírásokat fogalmaz meg a Bank kitettségeit vizsgáló klímaérzékenységi elemzés lefolytatására vonatkozóan. A Bank rendszeres monitoringot folytat, KPI-okat és KRI-okat alkalmaz, és biztosítja, hogy az éghajlati és környezeti tényezők a stratégiai tervezés, az irányítás és a kockázatkezelés minden szintjén érvényesüljenek.</p> <p>A Szabályzat hatálya csoportszintű, így kiterjed minden olyan befektetésre és tevékenységre, amely összevont alapú felügyelet alá tartozik. Általános előírásai a Bank teljes működésére vonatkoznak, így valamennyi szervezeti egységre és munkavállalóra érvényesek, továbbá alkalmazhatók a Bank külső partnereire is. A GRÁNIT Bank az ESG-kockázatkezelési keretrendszert a működés méretéhez, üzleti modelljéhez és tevékenységének összetettségéhez igazodó módon alakította ki, összhangban az arányosság elvével. A Szabályzat kialakítása és továbbfejlesztése során a Bank külső szakértői támogatást is igénybe vett, figyelembe véve a 12/2022. (VIII. 11.) számú MNB-ajánlás releváns előírásait.</p> | <p>A végrehajtásáért felelős legmagasabb szintű személy a Bank stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettese.</p> |
| <b>RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                     |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <p>A Szabályzat célja a banki kockázatvállalások alapelveinek rögzítése, ezen belül a kockázatvállalás módjának és folyamatainak azonosítása, a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési-, hatásköri jogosultságok előírása, a kockázatvállalások rendszeres ellenőrzésére vonatkozó követelmények meghatározása.</p> <p>A kockázati kultúrával összhangban a Szabályzat rögzíti, hogy „A Bank a kockázati kultúrájának fejlesztése során törekszik az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére.”</p> <p>A Szabályzat külön pontban rögzíti az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok fogalmát, de egyelőre nem kapcsol hozzá kockázatkezelési folyamatokat: „A Bank az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatoknak olyan kockázatoknak tekint, melynek ügyfelein keresztül van kitéve, akikre potenciálisan negatívan hatnak a környezeti tényezők, ideértve az éghajlatváltozásból és az egyéb környezetromlásból fakadó tényezőket is.</p> <p>A Bank a környezeti tényezők tekintetében a kettős materialitás megközelítését alkalmazza:</p> <p>Az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok magukban foglalják mind a Bank helyzetének - ideértve az ügyfelekkel kapcsolatos, és a saját működésével kapcsolatos - éghajlatváltozásból eredő kockázatait, mind pedig a Bank tevékenységéből eredően az éghajlatra gyakorolt negatív hatás okozta kockázatok is.</p> <p>Ebből következően, ha a Szabályzat másként nem rendelkezik, az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatra való hivatkozások magukban foglalják mind a Bankra gyakorolt negatív hatások kockázatát (átállási kockázatok és fizikai kockázatok - lásd lentebb), mind a Banknak környezetre és az éghajlatra gyakorolt negatív hatásainak kockázatát.</p> | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p> |
| <b>JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                      |
| <p>A szabályozás célja meghatározni a GRÁNIT Bank, mint szervezeti egység felépítését, az egyes szakterületek feladatait, felelősségét, működését, belső és külső kommunikációját, továbbá meghatározni azokat a fő funkciókat és tevékenységeket, melyeken keresztül a szervezeti egységek tevékenysége hozzájárul a Bank eredményességéhez, a stratégiai, pénzügyi célok eléréséhez.</p> <p>A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős vezetőként a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes került megnevezésre.</p> <p>A Bank a Lakossági MFB Pont Plusz Főosztály szervezeti egység tevékenységéhez kapcsolódóan a dedikált szakterületi kapcsolattartókat határozott meg. Ezek egyike a Fenntarthatósági felelős szakterületi kapcsolattartó (Kockázati Kontroll Igazgatóság):</p> <p>felelősségi körébe tartozik a horizontális környezeti fenntarthatósági (DNSH elv, klíma reziliencia) elvárásoknak és elveknek való megfelelés biztosítása, valamint az európai zöld megállapodásban foglalt célok eléréséhez kapcsolódó indikátorok és mutatók adatszolgáltatásához kapcsolódó validációval és minőségbiztosítással összefüggő feladatok teljesítése.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p> |
| <b>RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>A szabályzatban a környezeti kockázatok egyelőre kizárólag a lakossági ügyletekhez kapcsolódó fedezetekkel összefüggésben jelennek meg az alábbiak szerint:</p> <p>A Bank környezeti kockázatokkal összefüggésben korlátozza azon települések körét, amelyeket ingatlan fedezet helyszíneként elfogad. A szabályozás felhasználja az Országgyűlés által elfogadott, mindenkor hatályos Nemzeti Éghajlatváltozási Stratégiát.</p> <p>A szabályzat rögzíti, hogy az ingatlan forgalmi értékének besorolásakor a környezeti kockázatok értékelésére az ingatlan energiabesorolási szintjének figyelembevételével kell sort keríteni.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p>                           |
| <b>RISK-002/2011. Hitelezési politika</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |
| <p>A Hitelezési politika célja, hogy átfogó és alapvető szabályokat határozzon meg a GRÁNIT Bank és a GRÁNIT Bankcsoport által használt hitelkockázati fogalmakról, folyamatokról, felelősségi körökről. A Szabályzat meghatározza a legjelentősebb hitelkockázat-kezelési alapelveket, a hitelezési folyamatban résztvevők alapfeladatait és a főbb döntési hatásköröket. A Szabályzat - a Kockázatvállalási szabályzattal és a Tőkemegfelelési szabályzattal közösen - a Bank és a Bankcsoport hitelezési tevékenységének céljait, pénzügyi és kockázatvállalási terveit, hajlandóságát meghatározó egyik alapidokumentum.</p> <p>A Szabályzat rögzíti, hogy a kockázati étvágy kialakítása során az üzleti kockázatok mellett a környezeti kockázati információk, elemzések is figyelembevételre kell, hogy kerüljenek.</p> <p>Ennek módszertana és folyamata az ESG Kockázatkezelési Szabályzatban került kidolgozásra.</p> | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p>                           |
| <b>RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                |
| <p>A Szabályzat célja, hogy teljeskörűen bemutassa a GRÁNIT Bank, illetve GRÁNIT Bankcsoport tőkemegfelelési, illetve tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát és módszertanát (ICAAP).</p> <p>A Szabályzat rögzíti, hogy az ICAAP részeként az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat a működési jellegű kockázatok részeként kezeli oly módon, hogy a Bank és a Bankcsoport folyamatosan és fokozatosan implementálja szabályzataiban és folyamataiban az ESG-vel kapcsolatos jogszabályi előírásokat és felüyeleti ajánlásokat. A Szabályzat alapján ugyanakkor a Bank és Bankcsoport az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok vonatkozásában Pillér 2. alatt nem képez tőkét.</p> <p>A Bank az MNB által nyújtott tökekedvezmények közül Lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezménnyel és a Zöld vállalati és önkormányzati tökekövetelmény-kedvezménnyel él.</p>                   | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p>                           |
| <b>LAK_HIT_02 Lakossági jelzáloghitelezési szabályzat</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |
| <p>A Lakossági Jelzáloghitelezési Szabályzat célja, hogy definiálja a Bank lakossági természetes személy ügyfelek részére nyújtandó jelzáloghitelezésének szabályait.</p> <p>A Szabályzat rögzíti az MNB NHP Zöld Otthon Program feltételeit, de nem rendel hozzá végrehajtási szabályokat.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>A szabályzat végrehajtásáért felelős legmagasabb szintű személy a Bank vezérigazgatója.</p> |
| <b>RISK-002/2014. Helyreállítási terv</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <p>A Helyreállítási terv a vonatkozó Hpt. és Bszt. előírások alapján megalkotott szabályzat, melynek célja, hogy meghatározza a likviditást vagy a fizetőképességet (szolvenciát) súlyosan veszélyeztető állapot esetén az intézmény által végrehajtandó olyan lépéseket, amelyek - rendkívüli állami pénzügyi támogatás igénybevétele nélkül - biztosítják az intézmény pénzügyi helyzetének stabilizálódását.</p> <p>A Szabályzat a kockázati étvággal összefüggésben rögzíti a következőket: „A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatát is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági stratégiájának és a Társadalmi felelősségvállalási stratégiájának kialakításában, illetve azok felülvizsgálatakor. Ennek részeként például a lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A Bank a díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank, illetve eBank szolgáltatásokkal ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológia lábnyoma banki összehasonlításban jelentősen kisebb a két bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik).</p> <p>A Bank stratégiájának részét képezi a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a párizsi klímaegyezmény által meghatározott célok elérését.<sup>115116</sup></p> | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.</p>    |
| <b>KOCK-001/2016 Vállalati kockázatvállalási eljárásrend</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                         |
| <p>A Vállalati kockázatvállalási eljárásrend 1. számú mellékletét képezi a vállalati ügyfélkörben használt előterjesztés sablon, ennek „VI.1. Ügyfél/ügyfélcsoport tevékenységének és menedzsment értékelése; tulajdonosi és ügyfélcsoport, belső- és tulajdonosi hitel relevanciájának vizsgálata, ESG” pontjában kerülnek bemutatásra az adott ügyfél/ügyfélcsoport kapcsán releváns ESG információk. A részletes kitöltésről az Előterjesztés sablon kitöltési útmutató rendelkezik.</p> <p>Az értékelés és az előterjesztés tartalma a Banknál futó ESG projekt keretében került finomhangolásra.</p> <p>A Fentebb leírt módszertan szerint az előterjesztések során az ESG szempontú értékelés a kockázatkezelés feladata. A szabályzat kialakítása során egyeztetés történt a Vállalati Divízióval, velük egyetértésben került meghatározásra a felelősségi kör és dokumentációs háttér szabályozása.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank vezérigazgatója.</p> |

<sup>115</sup> <https://granitbank.hu/aktualis/2021/01/01/ismerje-meg-granitbank-zold-vilagat/>

<sup>116</sup> <https://granitbank.hu/aktualis/2019/09/30/granitbank-csr-fenntarthatosagi/>

## 2.2.6 [E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

### A saját működésből és a downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás

#### *A digitalizációból adódó kibocsátás elkerülés*

A GRÁNIT Bank alapítása óta digitális pénzügyi szolgáltatóként működik, lehetővé téve ügyfelei számára, hogy banki ügyleteik több mint 90%-át digitális csatornákon keresztül intézzék - legyen szó új számla nyitásáról vagy meglévő számlákhoz kapcsolódó ügyintézésről.

A Bank elsőként vezette be Magyarországon a videobankos ügyintézési lehetőséget, amelynek köszönhetően az ügyfelek kényelmesen, otthonról intézhetik pénzügyeiket. Ez nemcsak a felhasználói élményt növeli, hanem jelentősen csökkenti a Bank működéséből adódó ökológiai lábnyomot is. A videobankos, valamint szelfis számlanyitási lehetőségek, a digitális ügyintézés és digitális hitelezés mérséklék a Bank negatív környezeti hatásait.

A Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztése révén nagyban hozzájárul a papírfelhasználással, energiafogyasztással és közlekedéssel járó bankfióki kiszolgálás csökkentéséhez. A Bank ilyen irányú fejlesztései a [4.1.3 \[G1-1\] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezet Digitalizáció és innováció részében kerülnek bemutatásra.

#### *A finanszírozott portfólióból eredő kibocsátás*

A Bankcsoport 2025-ben elkezdte felmérni a Scope 3 finanszírozott ÜHG-kibocsátásának mértékét, amellyel kapcsolatban a következő jelentéstételi időszakban fog intézkedéseket megállapítani.

Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos lényeges negatív és pozitív hatások kezelése érdekében a Bank még nem dolgozott ki intézkedési tervet, így nem tudja összegezni a hozott intézkedéseket és az azokra elkülönített erőforrásokat.

### A pénzügyi termékek környezeti hatásai

A GRÁNIT Bank digitális bankként nagy figyelmet fordít a működéséhez kapcsolódó környezeti hatások csökkentésére. Ezt lehetővé teszi a teljesen digitalizált ügyintézési folyamat, ami nem csak a felhasznált papírmennyiséget minimalizálja, hanem a bankfiókba való utazással járó kibocsátásokat is elkerüli.

A GRÁNIT Bank küldetése, hogy nemcsak a pénzügyi tudatosságot fejlessze, hanem erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben is. Ennek részeként Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard és a svéd Doconomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldást. Ennek célja, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyom becsült nagyságát, és a GRÁNIT eBank applikáción keresztül, az Öko Kalkulátor segítségével lehetőséget biztosítson ügyfeleinek ennek monitorozására és csökkentésére - például faültetésre szánt adománnyal.

### Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés

A Bank kockázatkezeléssel összefüggő szabályzataiba az alábbiak kerültek beépítésre, amelyek részletes szabályokat és előírásokat tartalmaznak az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra kezelésére:

A Bank kidolgozta ESG Kockázatkezelési Szabályzatát, amely biztosítja, hogy az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos tényezők integrált módon jelenjenek meg a kockázatkezelési folyamatokban. A Szabályzat minden releváns kockázati típusra - így különösen a hitel-, piaci, likviditási és működési kockázatokra - kiterjed, és támogatja az ESG kockázatok azonosítását, értékelését, monitorozását és jelentését a szabályozói elvárásokkal összhangban. Az éghajlati és környezeti kockázatok a hitelkockázati döntésekbe is beépülnek, a legfontosabb ESG kockázatok a kockázati jelentésekben kerülnek bemutatásra. A keretrendszer a reputációs kockázatok kezelésére is kiterjed, ideértve a fenntarthatósággal kapcsolatos hírnév-kockázatok nyomon követését. A Bank emellett méri saját Scope 1-2 ÜHG-kibocsátásait, figyelemmel kíséri működésének környezeti hatásait, valamint rendszeresen értékeli a főbb fizikai és átmeneti kockázatokot.

#### *Hitelkockázat-kezelés*

A Bank kidolgozta az ügyfelek ESG-szempon্তু értékelésére szolgáló kérdőívet és módszertant, amelyek célja a potenciális ügyfelek környezeti és társadalmi hatásainak felmérése, valamint az ESG-teljesítményre vonatkozó információk összegyűjtése a piaci gyakorlatnak és a szabályozói elvárásoknak - többek között az EU Taxonómia jövőbeni értékelésének és az MNB ESG ajánlásának - megfelelően. Amikor a Vállalati Divízió hitelezést kezdeményez, az ESG kérdőívet és az ESG értékelést csatolnia szükséges az eljárás megindításáról szóló jelentéshez.

A Bank a vállalati modulon kívüli egyéb minősítő modulokban is szerepelteti az ESG értékelést mint változót, azonban ezekben az esetekben az ESG szempontok jelenleg kizárólag adatgyűjtési funkciót töltenek be, és nem befolyásolják a végső ügyfélminősítést.

#### *Működési kockázatkezelés*

A Bank működési kockázatainak felmérése során értékelte az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességét és várható hatását, valamint a fizikai és átállási kockázatok mértékét saját működésére és kiszervezett tevékenységeire egyaránt, figyelembe véve az elhelyezkedéséből adódó releváns éghajlati- és környezeti fizikai kockázatokat, továbbá ezek kiszervezett funkciókra gyakorolt potenciális hatását. A Bank megállapította, hogy működése szempontjából három krónikus - hőmérséklet változás, hőstressz és hőmérséklet ingadozás - valamint három akut kockázat - hőhullám, heves csapadék és árvíz - tekinthető lényegesnek. A Bank az emelkedő villamosenergia-árakat potenciálisan releváns tranzíciós kockázati tényezőként azonosította, különösen a hőstresszhez kapcsolódó krónikus fizikai éghajlati kockázat összefüggésében, amely elsősorban a telephelyek hűtési igényének növekedésével mérsékelhető.

A Bank beépítette az éghajlati és környezeti tényezők értékelését a veszteségadat-gyűjtési folyamatba, és ezeket a szempontokat a havi likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió-kockázati, valamint kontrolling jelentésekben folyamatosan nyomon követi.

#### *Piaci és likviditási kockázatkezelés*

A piaci kockázat kezelése kiemelt jelentőséggel bír, mivel az éghajlati és környezeti kockázatok a pénzügyi eszközök és termékek kínálatának és keresletének módosulását idézhetik elő, ami hatással lehet azok értékére. A Bank a piaci kockázatok lényegességének értékelése során ugyanakkor megállapította, hogy működése szempontjából ezek a piaci kockázatok nem minősülnek lényegesnek, tekintettel arra, hogy a Bank nem rendelkezik jelentős vagy összetett kereskedési portfólióval, nem tart spekulatív kereskedési célú eszközöket, és eszközállományában nem jelenik meg vállalati részvény- vagy kötvénykitettségek.

A Bank likviditási kockázati szempontból elvégezte működésének és kitétségeinek értékelését, és arra a következtetésre jutott, hogy hitelkockázati kitétségei sem földrajzi, sem ágazati koncentrációt nem mutatnak a sokszínű vállalati ügyfélportfólió miatt, így az éghajlati és környezeti kockázatok nem tekinthetők lényegesnek.

A felsorolt 2025-ös intézkedésekhez kapcsolódó OpEx és CapEX kiadásokkal a Bank számolt a pénzügyi terveiben, azonban a kiadások nem kerültek dedikáltan elkülönítésre a tervekben, így nem jeleníthető meg ezen intézkedések pontos forrásigénye.

#### **ESG integrálása a termékekbe**

A Bank a befektetési jegyek forgalmazásának elindításakor, 2024 végén elérhetővé tette ügyfelei számára a Gránit Alapkezelő Gránit Jövőkép ESG Részvény Származtatott Befektetési Alapját is, amely megfelel az SFDR<sup>117</sup> 8. cikkének, mivel környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítását célozza.

A Bank stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése a portfólióban mind a vállalati, mind a lakossági szegmensekben. Ennek keretében az energiahatékonyság növelésére, a megújuló energiafelhasználás bővítésére és az ÜHG-kibocsátáscsökkentésre irányuló hitelcélokat kedvezően ítéli meg a hitelbírálat során. A Bank alkalmazza az MNB lakossági és vállalati Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programja szerinti kedvezményeket az azoknak megfelelő hitelek és kötvények esetében. A vállalati hitelezés során ez elsősorban a megújuló energiafelhasználás bővítésére irányuló finanszírozást érinti. Ezen termékek pozitív hatással vannak a környezetre, miközben a szabályozói ösztönzők révén pénzügyi előnyöket is kínálnak a Bank számára.

<sup>117</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

A Bank a lakásépítési projektfinanszírozások során értékeli és folyamatosan nyomon követi az energiahatékonysági követelmények teljesülését annak érdekében, hogy a finanszírozott projektek megfeleljenek az MNB lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjában előírt környezeti elvárásoknak. A projektmegállapodások tartalmazzák a hivatkozást a 176/2008. (VI. 30.) kormányrendeletre az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról, amely a műszaki szakértő eljárásának alapját képezi. A projekteknek a rendeletben rögzített műszaki és energetikai követelményeknek igazoltan meg kell felelniük, amelyet a műszaki szakértő hiteles formában tanúsít.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében - a megbízójának termékínálatától függően - kínál(hat) az ügyfelek részére zöld termékeket (pl. zöld befektetési jegy).

### **Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban**

A GRÁNIT Bank aktív szerepet vállal a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) lakossági és vállalati - kiemelten a kis- és középvállalkozási - szektor számára kialakított hitelprogramjainak közvetítésében. Egyes programok finanszírozási céljai között szerepel az energiahatékonyság javítása, valamint a megújuló energiaforrásokra épülő fejlesztések ösztönzése és elterjesztése.

### **2.2.7 [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok**

A Bankcsoport még nem határozott meg számszerű célokat a lényegesnek értékelt környezeti témákhoz kapcsolódóan, azonban a Bank elkészítette ESG stratégiáját a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan. A stratégia első két vizsgált évének tapasztalatait követően a Bank számszerű célokat fog állítani az ESG Kockázatkezelési Szabályzatban meghatározott fő kockázati mutatókkal (KRI-k) kapcsolatban. A Bank ESG stratégiái az [1.3.1 \[SBM-3\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben kerültek részletes bemutatásra.

A Bank több olyan mérőszámot is figyelembe vesz működése során, amelyeken keresztül mérsékelni tudja a karbonlábnyomát. Ezek a következők:

#### **Környezettudatos belső működés**

A GRÁNIT Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papírfelhasználásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírmentes működéshez. A Bank a folyamatok nyomon követése érdekében számszerűsíti az egyes ügyintézési folyamatok papírigényét, valamint azt a papírmennyiséget, amely a digitális ügyintézés révén megtakarítható.

#### **Károsanyag-kibocsátás csökkentése**

A GRÁNIT Bank digitális bankként arra törekszik, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezettudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyagkibocsátást.

#### **Energiafelhasználás csökkentése**

A GRÁNIT Bank több tízezer ügyfelét mindössze egy nagyobb központi fiókkal, illetve egy kisebb értékesítési ponttal szolgálja ki. A digitális technológia segítségével a GRÁNIT Banknak, a hagyományos pénzügyi intézményekkel ellentétben nincs szüksége kiterjedt, drága és energiaigényes bankfióki rendszer kialakítására, amellyel jelentős mennyiségű villamos energiát, papírt, az építkezéssel járó károsanyagkibocsátást és hulladékot takarít meg.

### **2.2.8 [E1-6] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás**

A Bankcsoport a 2025-ös üzleti évre vonatkozóan meghatározta a Scope 1 és Scope 2 üvegházhatásúgáz-kibocsátásait, míg a Scope 3 kibocsátások tekintetében él a fokozatos bevezetés lehetőségével. A Bankcsoport ÜHG-kibocsátását és annak megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:



|                                                                                                                    | 2024   | 2025   | Változás (%) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------------|
| <b>1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás</b>                                                                             |        |        |              |
| 1. körbe tartozó bruttó ÜHG- kibocsátások (tCO <sub>2</sub> eq)                                                    | 293,06 | 303,16 | 3,45%        |
| 1. körbe tartozó, szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG- kibocsátás százalékos aránya (%) | -      | -      | -            |
| <b>2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás</b>                                                                             |        |        |              |
| 2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG- kibocsátás (tCO <sub>2</sub> eq)                                         | 259,28 | 285,12 | 9,96%        |
| 2. körbe tartozó, piaci alapú 2. ÜHG-kibocsátás (tCO <sub>2</sub> eq)                                              | 299,03 | 327,60 | 9,55%        |
| <b>ÜHG-összkibocsátás</b>                                                                                          |        |        |              |
| ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO <sub>2</sub> eq)                                                             | 552,35 | 588,28 | 6,51%        |
| ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO <sub>2</sub> eq)                                                             | 592,10 | 630,76 | 6,53%        |

A Bankcsoport Scope 1 és Scope 2 kibocsátáshoz kapcsolódó ÜHG-intenzitását az alábbi táblázat mutatja be:

| Nettó bevételen alapuló ÜHG-intenzitás                                          | 2024   | 2025   | Változás (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------------|
| Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO <sub>2</sub> eq/HUF) | 0,0101 | 0,0097 | -4,26%       |
| Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO <sub>2</sub> eq/HUF) | 0,0109 | 0,0104 | -4,24%       |

A Bankcsoport az ÜHG-intenzitásának kiszámításakor a Bankcsoport teljes nettó üzleti eredményét vette figyelembe, amely 2024-ben 54,5 milliárd Ft, 2025-ben pedig 60,6 milliárd Ft volt.

*Az ÜHG-kibocsátás meghatározásához alkalmazott módszertan*

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jelentési év                                         | Jelen számítás a Bankcsoport működésének 2025-ös évére készült, tartalmazva a 2024. január 1. - 2024. december 31. és 2025. január 1. - 2025. december 31. közötti időszakokat is a Bank és leányvállalatai adatszolgáltatásai alapján.                                                                                                                          |
| Szervezeti határ meghatározása                       | A Bankcsoport a korábban alkalmazott módszertanának megfelelően, a GHG Protocol elveit követve végezte el a számításokat, figyelembe véve az operatív kontroll elvét. Ennek értelmében a Bankcsoport a saját tulajdonában lévő és bérelt eszközökhöz kapcsolódó kibocsátásokat is számításba vette, amennyiben azok felett teljes irányítási kontrollt gyakorol. |
| Működési határ és kibocsátási források meghatározása | A számítások a Bank és leányvállalatai energiafogyasztását, valamint a Scope 1, Scope 2 üvegházhatású gáz (ÜHG) kibocsátását tartalmazzák.                                                                                                                                                                                                                       |



|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adatgyűjtési folyamat   | <p>A számításhoz felhasznált adatok esetében a felhasznált energiahordozók/-mennyiségek adatait a GRÁNIT Bank és leányvállalatai biztosították, míg a fajlagos kibocsátási konverziós faktorok nemzetközi adatbázisokból, nemzeti jogszabályokból származnak. A szolgáltatott energiafelhasználási adatok mérés, vagy mérés és számítás alapján lettek meghatározva. A Bankcsoport által bérelt ingatlanok nagyobb ingatlanok részberleményei, önálló almérő órákkal sok esetben nem rendelkeznek, ezért a számítás alapjául szolgáló átadott alapadatok a Bankcsoport által a teljes ingatlanból bérelt területek részarányában lettek számítással meghatározva a főmérők adatai alapján.</p> <p>A Bankcsoport alábbi három leányvállalata 2024-ben és 2025-ben nem használt fel sem közvetlenül, sem közvetve üvegházhatású gázok kibocsátását eredményező emissziós forrást: Tarragona Holding Zrt., GBG Szolgáltató Kft., valamint GRÁNIT Bank MRP Szervezet.</p> <p>A Bankcsoport pontosította az előző beszámolási időszakban közzétett 2024-es ÜHG-kibocsátási adatokat. A különbség egyrészt abból adódik, hogy az előző jelentéstételi időszakban becsléssel megállapított év végi energiafogyasztási adatokra már elérhető a valós fogyasztás, így a Bankcsoport a pontos fogyasztása alapján újra tudta kalkulálni a 2024-es ÜHG-kibocsátását. Másrészt, a GHG Protocol "legjobb elérhető adat" irányelvének megfelelően a 2024-es villamosenergiához kapcsolódó helyi alapú kibocsátások újraszámításra kerültek az MVM 2024-re vonatkozó kibocsátási faktorával, mivel az előző jelentéstételi időszakban az még nem volt elérhető. Ennek megfelelően a következő jelentéstétel során a 2025-ös energiafogyasztási adatok is felülvizsgálatra kerülnek a legjobb adatminőség elérése érdekében. mivel a korábban becsléssel meghatározott év végi energiafogyasztási értékek helyett már rendelkezésre állnak a tényleges fogyasztási adatok, így a 2024-es ÜHG-kibocsátás a valós fogyasztás alapján újraszámíthatóvá vált.</p> |
| Becslési bizonytalanság | <p>A földgáz, villamosenergia, távfűtés és távhűtés adatai magas megbízhatósággal rendelkeznek, és 5%-nál nagyobb hiba nem feltételezhető. A gépjárművek üzemanyagfogyasztási adatai a Bankcsoport által pontosan nyomon követett adatok. A Bankcsoport elektromos gépjárművének villamosenergia fogyasztása becslés segítségével lett meghatározva, a belsőégésű motorral működő gépjárművek benzin és dízel üzemanyag fogyasztásai pedig számlákról származnak. A gépjárművek üzemanyagfogyasztásának pontatlansága - figyelembe véve az arányaiban minimális villamosenergia fogyasztást - 1%-nál alacsonyabb, adminisztratív okokra visszavezethető esetleges maximális eltérés feltételezhető ezek esetében. Összefoglalva tehát a felhasznált alapadatok megbízhatósága magas, szakértői becslés alapján 5%-nál nagyobb bizonytalanságot a számítás nem tartalmaz.</p> <p>A számításokat a GHG Protocol Corporate Standard iránymutatásában megfogalmazott öt alapelv - a relevancia, a teljesség, a konzisztencia, a transzparencia és a pontosság - figyelembevételével végezte el a Bankcsoport, külső szakértő segítségével.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Az ÜHG-kibocsátás típusok meghatározása:

**Scope 1 (közvetlen) kibocsátások:** A Scope 1 a Bankcsoport közvetlen üvegházhatású gáz kibocsátásait foglalja magában, amelyek közvetlenül a vállalat tulajdonában lévő vagy irányítása alatt álló forrásokból származnak. A Bankcsoport Scope 1 kibocsátása elsősorban a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból, valamint az épületek fűtéséhez használt földgázból ered.

**Scope 2 (közvetett) kibocsátások:** A Scope 2 a Bankcsoport által vásárolt villamos energia, hőenergia energiaforrásokból származó közvetett üvegházhatású gáz kibocsátásokat jelenti. Ez a kategória magában foglalja a Bankcsoport működéséhez szükséges villamos energia felhasználásából, valamint a vásárolt távfűtési és távhűtési energia felhasználásából eredő kibocsátásokat. A Bankcsoport

meghatározott energiaszolgáltatást vesz igénybe, így nincs lehetősége egyedi szerződések megkötésére és nem tudja aktívan befolyásolni az energiaforrásait. Ennek okán a Bankcsoport a közzététel során a helyi alapú kibocsátás mellett a piaci alapú kibocsátását az AIB Residual Mix szerinti tényezővel számítva teszi közzé.

Scope 3 (egyéb közvetett) kibocsátások: A Scope 3 a Bankcsoport értékláncában keletkező (a Scope 2 ÜHG-kibocsátásokon kívüli) közvetett ÜHG-kibocsátások, beleértve az upstream és downstream értéklánchoz köthető kibocsátásokat is. A Bankcsoport a 2025-ös üzleti évre vonatkozóan élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta fokozatos bevezetési lehetőséggel, így a Scope 3 ÜHG-kibocsátásait jelen fenntarthatósági jelentésben nem teszi közzé.

### **2.2.9 [E1-7] ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek**

A Bank az értékláncán kívüli, az éghajlatváltozás mérséklését célzó projekteket szén-dioxid-kreditek vásárlásával finanszírozta a 2020 és 2025 közötti Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátásának ellentételezése érdekében. Ezeket a krediteket a Bank 2020 és 2023 között kizárólag a saját tevékenységére alapozva, míg 2024 és 2025 között csoportszinten határozta meg és szerezte be.

A 2024 és 2025 közötti Csoport szintű Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátás ellentételezésére a Bank 2026. április 1-jén vásárolt carbon krediteket az alábbi mennyiségben:

- 2024 évre vonatkozóan 593 tonna CO<sub>2</sub> (ÜHG-összkibocsátás, piaci alapú, tCO<sub>2</sub>eq);
- 2025 évre vonatkozóan 631 tonna CO<sub>2</sub> (ÜHG-összkibocsátás, piaci alapú, tCO<sub>2</sub>eq);

A Bank a szén-dioxid-kredit vásárlásai esetében arra törekedett, hogy a teljes Scope 1 és Scope 2 kibocsátását ellentételezze, azonban ez egyedi döntéssel, nem szabályozott módon történt. A jövőbeni szén-dioxid-kredit vásárlások szabályozása érdekében a Bank egy erre vonatkozó, a későbbiekben kialakított átállási tervvel összhangban levő politikát fog kidolgozni.

A Bankcsoport nem határozott meg nulla nettó kibocsátási célt, így a vásárolt szén-dioxid-kreditjei nem annak elérése érdekében kerültek megvásárlásra.

### 3 TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK

#### 3.1 Saját munkaerő

A Bankcsoport élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta lehetőséggel, hogy az első három jelentéstételi időszakában ne tegye közzé részletesen a saját munkavállalóira vonatkozó információkat. Az ESRS elvárásainak megfelelően azonban a témára vonatkozóan bemutatja a legfontosabb politikáit, intézkedéseit, céljait és mérőszámait.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés során az alábbi témákat értékelte lényegesnek a saját munkaerejével kapcsolatban:

- A tehetségek vonzása és megtartása
- A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya
- Nemek közötti egyenlőség
- Képzés és készségfejlesztés

A Bank stratégiájának célja, hogy a munkavállalók elkötelezettek, motiváltak és felkészültek legyenek a jövő kihívásaira, miközben a szervezet hosszú távú versenyképessége is biztosított marad.

A Bank stratégiája a fenntartható és támogató munkahelyi kultúra kialakítására törekszik. Ez magába foglalja a sokszínűséget és befogadást, etikai normák betartását, valamint az egyensúly fenntartását a munka és magánélet között.

A hosszútávú siker egyik alapja a motivált és elégedett munkavállalói kör. Ennek érdekében a Bank versenyképes juttatási csomagot, valamint folyamatos képzési lehetőséget biztosít. A fenntartható működéshez hozzátartozik a munkavállalók fizikai és mentális egészségének támogatása (jóga-pilates), valamint a rugalmas munkavégzési lehetőségek biztosítása, mint például a home office vagy a hibrid munkarend.

A Bankcsoport nem rendelkezik időhöz kötött mérhető célokkal a saját munkaerejével kapcsolatban.

A Bank célja a munkaerejének fejlesztése és képzése kapcsán a munkavállalói megfelelő felkészültségének és szaktudásának biztosítása, amelyet az Oktatási szabályzat szabályoz. A GRÁNIT Bank az alábbi szabályzatokkal, politikákkal rendelkezik a saját munkaerejével kapcsolatban:

- Munkaügyi szabályzat
- A munkaviszony létesítésének eljárásrendje
- A munkaviszony megszüntetésének eljárásrendje
- Béren kívüli juttatások szabályzata és eljárásrendje
- Teljesítményértékelési rendszer működtetésének eljárásrendje
- Távmunka szabályzat
- Javadalmazási politika
- Oktatási szabályzat

Ezen szabályzatokon és az ezeket kiegészítő Etikai kódexen keresztül a Bank meghatározza a munkavállalók elvárt magatartását, a munkaidőt, a munkaviszony kezdetének és megszüntetésének módját és eseteit, a javadalmazással kapcsolatos eljárásokat, illetve a munkavégzés módjára és helyszínére vonatkozó elvárásokat, lehetőségeket.

A GRÁNIT Bank kérdőíves felméréssel vizsgálja a munkavállalói elégedettséget és elkötelezettséget különböző szempontokból, mint például a munkahelyi környezet, a vezetés minősége vagy a karrierfejlődési lehetőségek. 2025-ben nem történt elégedettség mérés.

Az elégedettség felmérésen túl a munkavállalóknak lehetősége van bejelentést tenni az anonim visszaélés bejelentő rendszeren keresztül, amely részletesen a [4.1.3. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bank ezek mellett törekszik a megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása lehetőségének fejlesztésére.

A Bankcsoport teljes munkavállalói létszáma 2025-ben 657 fő volt, ami a 2024-es 586 főhöz képest 12%-os éves növekedést jelentett. A Bankcsoport munkavállalóinak életkor szerinti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

|                 | Nő         |            | Férfi      |            | Összesen   |            |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                 | 2024       | 2025       | 2024       | 2025       | 2024       | 2025       |
| 18-25 éves      | 56         | 26         | 63         | 25         | 45         | 51         |
| 26-35 éves      | 63         | 96         | 79         | 90         | 164        | 186        |
| 36-45 éves      | 91         | 74         | 73         | 87         | 159        | 162        |
| 46-55 éves      | 65         | 118        | 44         | 74         | 162        | 191        |
| 56-65 éves      | 16         | 39         | 7          | 21         | 49         | 60         |
| 65- éves        | 188        | 4          | 150        | 3          | 7          | 7          |
| <b>Összesen</b> | <b>308</b> | <b>356</b> | <b>277</b> | <b>301</b> | <b>586</b> | <b>657</b> |

A Bankcsoport megváltozott munkaképességű, valamint határozott idejű szerződéses és részmunkaidős munkavállalóinak száma az alábbi táblázatban kerül bemutatásra:

|                                                              | 2024 | 2025 |
|--------------------------------------------------------------|------|------|
| Megváltozott munkaképességű munkavállalók száma              | 2    | 3    |
| Határozott idejű szerződéssel rendelkező munkavállalók száma | 4    | 3    |
| Részmunkaidős munkavállalók száma                            | 54   | 51   |

### Tehetségek vonzása és megtartása

A Bankcsoport jelenleg nem vizsgálja strukturált módon a tehetségek vonzásából és megtartásából eredő hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, azonban tervezi ennek bevezetését, mivel a tehetségek vonzása és megtartása kritikus fontosságú a számára, hiszen az közvetlenül befolyásolja a szervezet sikerességét, versenyképességét és fenntarthatóságát. A tehetségek vonzásából és megtartásából eredő hatások vizsgálata nemcsak az aktuális állapot megértésére, hanem a jövőbeli stratégiák kialakítására is lehetőséget ad. Ezáltal a Bankcsoport proaktívan reagálhat a piaci kihívásokra, és hosszú távon biztosíthatja versenyelőnyét.

#### *A tehetségek vonzásához és megtartásához kapcsolódó intézkedések*

A Bankcsoport a toborzási adatok elemzéséből vizsgálja, hogy milyen forrásból érkeznek a tehetségek, mennyi idő alatt sikerül betölteni a pozíciókat és milyen költségekkel jár a toborzás. Monitorozza a dolgozói elvándorlás arányát és az ennek az okait feltáró exit-interjúk eredményeit. Az elvándorló munkavállalók visszajelzései segítenek megérteni, miért hagyják el a szervezetet, és milyen javító lépéseket lehet tenni. A Bankcsoport elemzi, hogyan teljesítenek a tehetséges munkatársak az üzleti célok szempontjából.

A Bank erősítette munkáltatói márkáját, hogy vonzóbbá tegye a Bankot a potenciális munkavállalók számára. Ennek érdekében bemutatta a vállalati a kultúrát és értékeit Town Hall<sup>118</sup> rendezvényein. Egyetemi és főiskolai együttműködése révén lehetőséget biztosított a friss diplomások számára, hogy megismerjék a Bank működését.

Az intézkedések végrehajtásához a Bankcsoport nem különített el dedikált pénzügyi forrásokat.

#### *A tehetségek vonzásához és megtartásához kapcsolódó célok és mérőszámok*

Jelenleg a Bankcsoport nem határoz meg szervezeti szinten mérhető, eredményorientált célokat, amelynek több stratégiai és operatív oka van. Elsődlegesen a dinamikusan változó piaci és szabályozási környezetben a hosszútávú célkitűzések meghatározása helyett a Bank a rendszeres elemzések és felmérések alapján határozza meg intézkedéseit, amely így nagyobb rugalmasságot biztosít számára. Ezen kívül a Bank működési modellje inkább az egyéni és csapat szintű teljesítmény ösztönzésére épít, ahol a minőségi ügyfélkiszolgálás és az ügyfélkapcsolatok fejlesztése, valamint az innovációs kezdeményezések előmozdítása áll a középpontban, így egy olyan átfogóbb szemléletet követ, amely lehetőséget biztosít a munkavállalóknak és vezetőknek a folyamatos fejlődésre és alkalmazkodásra a piaci kihívásokhoz.

A Bank nyomon követi a tehetségek vonzásának és megtartásának alakulását az alábbi módszerek szerint:

- elemzések és felmérések segítségével megérthetők a tehetségek elvárásai és a munkahelyi elégedettség tényezői.
- az alkalmazottak teljesítményének és elégedettségének rendszeres értékelése elősegíti a folyamatos fejlődést.
- a tehetségek bevonása a szervezeti döntéshozatalba növeli az elköteleződést és az innovációt.

Ezek figyelembevételével a Bank fenntartható módon építhet ki egy erős, elkötelezett és motivált csapatot, amely képes hozzájárulni az üzleti célok eléréséhez.

A Csoport a tehetségek vonzásának és megtartásának hatékonyságának nyomon követése céljából méri az éves fluktuáció értékét, amely az alábbi táblázatban kerül bemutatásra:

|                             | 2024  | 2025  |
|-----------------------------|-------|-------|
| Éves fluktuáció mértéke (%) | 13,42 | 12,47 |

#### **A munka és a magánélet közötti egyensúly**

A munka és magánélet közötti egyensúly megteremtése kiemelt szerepet játszik a Bank fenntarthatósági törekvéseiben, mivel közvetlen hatással van munkavállalóink jóllétére, elkötelezettségére és hosszú távú teljesítményére. A Bankcsoport célja olyan támogató és rugalmas munkakörnyezet kialakítása, amely figyelembe veszi az eltérő élethelyzeteket, és elősegíti az egészséges munkaszervezést.

#### *A munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó intézkedések*

A munkavállalóknak lehetősége van az otthoni munkavégzésre, valamint belső és külső képzések kerülnek megszervezésre különböző, a munkavállalókat érintő témákban. A Bank ezek mellett „Év dolgozója” elismeréssel motiválja a munkavállalóit. A jó munkakörnyezet biztosítása érdekében a Bank tovább fejlesztette vállalati kultúráját és rendszeresen szervezett közösségi programokat. Ilyenek a negyedévente megrendezésre kerülő tematikus reggelik, illetve heti rendszerességgel a jóga oktatás.

#### *A munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó célok és mérőszámok*

A Csoport jelenleg nem rendelkezik a munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó céllal, azonban folyamatosan monitorozza a munkavállalók szabadságfelhasználásának arányát, amely a jelentéstételi évben nem mutatott szignifikáns változást 2024-hez képest:

<sup>118</sup> Olyan banki rendezvény, melyre a Bank valamennyi munkavállalója meghívást kap.

|                                   | 2024  | 2025  |
|-----------------------------------|-------|-------|
| Éves szabadság kivételi arány (%) | 78,55 | 80,53 |

### Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér

A nemek közötti egyenlőség és az egyenlő értékű munkáért járó egyenlő bér biztosítása a Bankcsoport felelős működésének alapvető eleme. A Bankcsoport elkötelezett amellett, hogy minden munkavállalója számára igazságos, befogadó és diszkriminációmentes munkakörnyezetet teremtsen, ahol az előmeneteli lehetőségek, a javadalmazás és a szakmai fejlődés kizárólag a teljesítményen és a kompetenciákon alapulnak. Fenntarthatósági törekvései keretében a Bankcsoport rendszeresen vizsgálja és fejleszti a javadalmazási és HR-folyamatait annak érdekében, hogy elősegítse a nemek közötti egyenlőséget, valamint az átlátható és méltányos bérgyakorlatok érvényesülését.

#### A nemek közötti egyenlőséghez kapcsolódó intézkedések

A Bankcsoport a javadalmazás során nemtől független eljárást követ, amely elbíráláskor kizárólag az adott pozíció által megkövetelt szakértelmet és tapasztalati szintet veszi figyelembe.

#### A nemek közötti egyenlőséghez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport nem rendelkezik számszerű céllal a nemek közötti egyenlőséggel kapcsolatban. A Bank és egyes leányvállalatok esetében mérésre kerül a nemek közötti bérkülönbségek mértéke, amely a női és a férfi munkavállalók átlagos bérszintje közötti eltérés meghatározásával, a férfi munkavállalók átlagos bérének százalékában kifejezve kerül kiszámításra. A nemek közötti bérkülönbség abból adódik, hogy a nagyobb felelősséggel, így nagyobb bérezéssel járó pozíciókban nagyobb arányban férfi munkavállalók jelennek meg.

|                                | 2024  | 2025  |
|--------------------------------|-------|-------|
| Nemek közötti bérkülönbség (%) | 23,24 | 24,49 |

### Képzés és készségfejlesztés

A képzés és készségfejlesztés a Bankcsoport hosszú távú versenyképességének és fenntartható működésének kulcsfontosságú pillére. A gyorsan változó gazdasági, technológiai és szabályozási környezetben kiemelten fontos, hogy munkavállalóink naprakész tudással, fejlett szakmai és digitális kompetenciákkal, valamint folyamatos fejlődési lehetőségekkel rendelkezzenek. A Bank elkötelezett az élethosszig tartó tanulás támogatása mellett, és olyan képzési programokat, tanulási platformokat és fejlesztési eszközöket biztosít, amelyek elősegítik a szakmai előmenetelt, az alkalmazkodóképességet és a belső utánpótlás megerősítését.

#### A képzés és készségfejlesztéshez kapcsolódó intézkedések

A Bank a kötelező éves compliance képzésen túl minden szakterületet támogat további szakmai képzések megvalósításában, amelyek hozzájárulnak a munkavállalók személyes és szakmai fejlődéséhez, valamint biztosítják a naprakész szaktudást a szervezeten belül.

#### A képzés és készségfejlesztéshez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport nem rendelkezik mérhető céllal a képzésekhez kapcsolódóan. A Csoport több leányvállalata is nyomon követi az egy munkavállalóra jutó átlagos képzési óraszámot, azonban a Bank esetében, mivel a képzések decentralizáltan kerülnek szervezésre és megvalósításra, az információ egyelőre nem elérhető.

|                                                     | 2024  | 2025  |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| Egy munkavállalóra jutó átlagos képzési óraszám (h) | 21,23 | 20,43 |



## 3.2 Fogyasztók és végfelhasználók

A Bankcsoport élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta lehetőséggel, hogy az első három jelentéstételi időszakában ne tegye közzé részletesen a fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó információkat. Az ESRS elvárásainak megfelelően azonban a témára vonatkozóan bemutatja a legfontosabb politikáit, intézkedéseit, céljait és mérőszámait.

A Bank tevékenységeiről és ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásairól részletesen az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben olvashatnak.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés során az alábbi témákat értékelte lényegesnek a fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatban:

**Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok**

- Az ügyfelek megfelelő tájékoztatása
- Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz
- Felelősségteljes piaci gyakorlatok

A Bank a lakossági és a vállalati ügyfeleivel kapcsolatban az alábbi politikákkal rendelkezik:

- Adósminősítési és ügyletlimit meghatározási szabályzat természetes személyekre, amely rögzíti a Bank lakossági ügyfeleinek hitelképességi besorolásának szabályait, valamint a Bank belső és jogszabályi előírások alapján meghatározza a velük kötött ügyletek kockázatvállalásának felső határát.
- Ügyfél-és partnerminősítési szabályzat, amely megalapozza a Bank nem lakossági ügyfeleivel kapcsolatos egyedi kockázatvállalását és jellemzi az ügyfelek/partnerek hitelképességét minősítési kategóriába történő besorolás révén.
- Hitelezési politika, melynek célja, hogy átfogó és alapvető szabályokat határozzon meg a Bank és a GRÁNIT Bankcsoport által használt hitelkockázati fogalmakról, folyamatokról, felelősségi körökről. A Szabályzat meghatározza a legjelentősebb hitelkockázat-kezelési alapelveket, a hitelezési folyamatban résztvevők alapfeladatait és a főbb döntési hatásköröket.
- Partnerlimit kezelési szabályzat, amely rögzíti a Bank partnereivel történő üzletkötésre meghatározott partnerlimitek felállításához szükséges döntéshozatali folyamatokat, hatásköröket és a partnerlimitek igénybevételi folyamatát.
- Vállalati kockázatvállalási eljárásrend, amely egységes szabályrendszerben rögzíti a Bank vállalati és gazdálkodó szervezeti ügyfélkörével szemben követett kockázatvállalási folyamatát. A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Bank vállalati és gazdálkodó szervezeti ügyfeleivel kapcsolatos kockázatvállalási eljárásrendre, a hitelkérelem benyújtásától kezdve, a döntés megszületésén és a szerződés megkötésén keresztül a kötelezettségvállalás teljesítéséig, ideértve az éves limitfelülvizsgálati folyamatot, melyet kiegészít a hivatkozott szabályzatokban részletezett monitoring tevékenység és problémás hitelek kezelésének folyamata.

A Bank kiemelt erőforrásokat fektet az ügyfelekkel való kommunikáció, az átláthatóság és az ügyfélélmény fejlesztésébe, amelyek a Bank digitális működése miatt kifejezetten fontos tényezők.

**Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok**

Az adatvédelem a Bank számára kiemelt fontosságú, hiszen nagy mennyiségű szenzitív információt kezel. Ezek folyamán teljes mértékben betartja az erre vonatkozó jogszabályokat, valamint a Bank adatvédelmi tisztviselője folyamatosan együttműködik az üzleti területekkel a termékek kialakítása során.

A kiberbiztonság a GRÁNIT Bank számára olyan folyamatok, ajánlott eljárások és technológiai megoldások összessége, amelyek segítenek megvédeni a kritikus rendszereket és a hálózatot a digitális támadásoktól.

A Bank számára kiemelten fontos a kiberkockázatok kezelése, hogy az informatikai rendszerek alkalmazása során garantálja a banktitok, valamint az ügyfelek és dolgozók személyes adatainak védelmét, és biztosítsa az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését. Ennek érdekében meg kell akadályozni a jogosulatlan hozzáférést, az adatok módosítását és azok jogosulatlan nyilvánosságra hozatalát. A cél eléréséhez elengedhetetlen, hogy az informatikai rendszerekben kezelt adatok és



információk bizalmasságát, sértetlenségét, rendelkezésre állását és hitelességét, valamint az informatikai rendszerek elemeinek sértetlenségét és rendelkezésre állását zárt, teljes körű, folyamatos és a kockázatokkal arányos védelemmel biztosítsák.

A Bank számára alapvető fontosságú a csalások és visszaélések megelőzése, jelentése, kezelése, valamint ennek érdekében a Bank belső védelmi vonalainak és belső kontroll funkcióinak megteremtése. A Bank célja biztosítani, hogy a tevékenysége során:

- a csalási tevékenységek bekövetkezését a lehető legteljesebb mértékben megelőzze, a kármegelőzést vagy kárenyhítést támogassa;
- a csalás okozta károk megelőzése, emellett az is célja, hogy csökkentse a csalások kivizsgálására vagy a pénzügyi eszközök behajtására fordított összegeket;
- a csalás gyanú, csalási kísérletek, és sikeres csalási események kivizsgálását és kezelését szabályozza, eljárásrendjét meghatározza;
- a tudomásra jutott (bejelentett, észlelt, felderített, a továbbiakban együtt: „bejelentés” vagy „bejelentett esemény”), bekövetkezett visszaélésekre hatékony és eredményes válaszokat, intézkedéseket határozzon meg;
- a csaláskezelési folyamatok során biztosítsa a jogi megfelelést, a szükséges szakértelmet; továbbá
- a folyamatba épített visszacsatolás révén elősegítse a jövőbeni hatékony megelőzést.

#### *A kiberkockázatok kezelésére elfogadott politikák*

A Bank a kiberkockázatok kezelése kapcsán rendelkezik stratégiával, önálló biztonsági politikával és szabállyal, valamint biztonsági kézikönyvvel is.

A GRÁNIT Bank Informatikai (IT) stratégiája kétéves időtávra kerül meghatározásra és tartalmazza az IT technikai, szervezeti fejlődésének irányait az informatikai környezet jelenlegi szintjéről és az üzleti, biztonsági, prudenciális, jogi és egyéb szakmai elvárásokból kiindulva. Az IT stratégia tartalmazza az üzleti stratégia és IT stratégia kapcsolatának vizsgálatát, az előző időszak célkitűzéseinek értékelését, a következő időszak célkitűzéseit, a tervezett projekteket, és a stratégia nyomon követésének módját.

A jelentéstételi időszakban az IT- és Bankbiztonsági Főosztály elkészítette a Bankcsoport Digitális reziliencia és IT biztonsági stratégiáját. A stratégiában meghatározásra kerülnek a rövid-, közép- valamint hosszútávú elérendő célok, valamint az azokhoz kapcsolódó folyamatok, szabályok és eljárások. A stratégia kötelező a Bankra nézve, és a Bankcsoport egyéb tagjainak azt a sajátosság és értelemeszerű eltérések figyelembevételével át kell ültetniük a saját szabályozási és működési keretrendszerükbe, amelyet a Banknak a csoportszintű irányítás keretében jóvá kell hagynia.

A Bank 2025-ben kiadta Mesterséges Intelligencia Szabályzatát, amit az Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztály irányít. A szabályzat célja, hogy egységes szabályozói környezetet biztosítson a mesterséges intelligencia (MI) alapú technológiák Bankon belüli alkalmazására, és hogy rögzítse az MI rendszerek fejlesztésére, beszerzésére, bevezetésére és működtetésére vonatkozó adminisztratív és technológiai követelményeket, különös tekintettel a jogszabályi megfelelésre, az adatvédelemre, az ügyfélbiztonságra, valamint az átláthatóság és a kockázatkezelés szempontjaira. A szabályzat elősegíti az MI felelős, etikus és üzletileg megalapozott felhasználását a Bank szolgáltatásai terén.

A Bank további biztonsági intézkedéseket alkalmaz a rendszerei védelme érdekében, beleértve a jogosultságkezelést, incidenskezelést, tűzfal menedzsmentet, vírusvédelmet, változáskezelést, kockázatkezelést, szolgáltatásfolytonosságot, fejlesztési és tesztmenedzsmentet, üzemeltetési szabályozásokat, valamint a felhő szolgáltatásokra vonatkozó szabályozást.

A felsorolt szabályzatok egy része az IT Igazgatóság felelősségi körébe tartozik, míg más részekért az IT- és Bankbiztonsági Főosztály felel, amelyet közvetlenül a Bank elnök-vezérigazgatója felügyel.

#### *A kiberkockázatok kezeléséhez kapcsolódó intézkedések*

A Banknál a kiberkockázatok kezelése több rétegben történik az alábbi vezérelvek mentén:

Szabályozás és annak megfelelés biztosítása:

- stratégia, politika, szabályzat és eljárásrendek megalkotása, rendszeres felülvizsgálata;

- folyamatos kockázat értékelés, valamint kezelés;
- rendszeres auditok megvalósítása.

#### Technológiai megfelelés:

- technológiai vizsgálatok és azok visszamérései;
- folyamatos monitoring, észlelés és reagálás;
- automatizált önvédelmi mechanizmusok alkalmazása;
- folyamatos külső szakértői támogatás igénybevétele;
- folyamatos IT biztonsági szint fenntartásához, valamint fejlesztéséhez szolgáltatások igénybevétele (például: Brand védelem, DDoS védelem);
- iparági legjobb gyakorlatok implementálása, standardok és szabványok alkalmazása.

#### Humán kockázat kezelés:

- rendszeres belső biztonsági tudatosító képzés (pl. figyelemfelhívó körlevelek);
- rendszeres belső általános, valamint speciális biztonsági oktatás;
- ügyfeleket érintő edukáció (Kiberpajzzsal történő együttműködés mentén), kiberbiztonsági oldal fenntartása, közösségi média kampányok, eBankon, valamint NetBankon keresztül történő edukáció.

A bemutatott intézkedések a Bank operációjának szerves részét képezik, így azok a jelentéstételi időszak alatt is végrehajtásra kerültek. Ezen kívül a Bank csalásmegelőzést támogató projektje folytatódott 2025-ben. A projekt részeként élesítésre került egy valós idejű csalásmegelőző tranzakciómonitoring-rendszer, melynek segítségével a Bank hatékonyan biztosítja a pénzforgalmi visszaélések megelőzését. A rendszer valós idejű pénzmosás megelőzési szűréseket is biztosít, amely támogatja a KYC (know your customer) folyamatokat és hatékonyan csökkenti a terhelési forgalomban felmerülő pénzmosási kockázatokat. A rendszer szintén bevezetésre és élesítésre került a lakossági és vállalati ügyfelek számára, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszközönként biztosít átutalási limitkezelést.

Az intézkedések kialakítása során az érintett csoportok kockázatértékelése, az iparági legjobb gyakorlatok, folyamatos auditok, valamint a szektorra jellemző trendek figyelembevételével kerültek meghatározásra.

A kiberkockázatok kezelése a Bank alapvető működésének része, amelyre a szervezet kiemelt figyelmet fordít. Ennek megfelelően az IT- és Bankbiztonsági Főosztály éves költségvetése tartalmazza a kiberkockázatok kezelésére szükséges forrásokat, azonban ezeket a szakterület egyéb tevékenységeivel összevontan kezeli, így a Bank nem tudja kimutatni a fejezetben bemutatott, dedikáltan kiberkockázatokra vonatkozó tevékenységek pontos forrásigényét.

#### *Az adatvédelemhez és kiberkockázatokhoz kapcsolódó célok és mérőszámok*

A Csoport a kiberkockázatokra vonatkozóan nyomon követi az ügyfeleket érintő adatvédelmi incidensek számát, amely 2025-ben 66 esetben történt meg.

A Banknak a 2018/ 389 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletben<sup>119</sup> (a továbbiakban: SCAr.) meghatározottak szerint a Bankfelügyelet felé jelentenie kell a 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételével meghatározott referencia csalási arányt. A jelentések tartalmazzák a kártyával kapcsolatos csalási veszteségek, kártya nélküli csalásból származó veszteségek arányszámát.

A GRÁNIT Bank a jelentések adatait és az azokból származó tendenciákat szakterületi szinten folyamatosan értékeli, illetve arról a Bank vezetősége részére is jelentést készít.

#### **A (minőségi) információkhoz való hozzáférés**

<sup>119</sup> A BIZOTTSÁG 2017. november 27-i (EU) 2018/389 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A minőségi információkhoz való hozzáférés biztosítása alapvető feltétele a felelős, átlátható és hatékony működésnek. A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy munkavállalói, ügyfelei és egyéb érintett felei számára pontos, időszerű és megbízható információk álljanak rendelkezésre, amelyek támogatják a megalapozott döntéshozatalt és erősítik a bizalmat. A Bank folyamatosan fejleszti információkezelési folyamatait, belső kommunikációs csatornáit és digitális megoldásait annak érdekében, hogy az információkhoz való hozzáférés egyenlő, átlátható és biztonságos módon valósuljon meg.

A minőségi információkhoz való hozzáférés fontos eleme a megfelelő panaszkezelés kialakítása is. A hatékony és átlátható panaszkezelés kiemelt jelentőségű a Bank számára, mivel hozzájárul az ügyfelek és egyéb érintettek bizalmának erősítéséhez, a szolgáltatások folyamatos fejlesztéséhez, valamint a működési és reputációs kockázatok időben történő azonosításához és kezeléséhez.

#### *A (minőségi) információkhoz való hozzáféréshez kapcsolódó intézkedések*

Az ügyfélpanaszok kezelésére a Bank az Ügyfélkapcsolati és Értékesítési Főosztályon belül külön Panaszkezelési és Levelezési Csoportot alakított ki, így növelve az ezekre adott válaszok hatékonyságát és minimalizálva a határidők be nem tartásából eredő reputációs kockázatokat.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatokat végző munkatársaknak évente frissítő, és az új kollegák számára tájékoztató jellegű tréninget tart. Az ebben érintett munkavállalók a bankfiókok, a Digitális Ügyfélközpont (Video és call centre) és a kiszervezett tevékenységet végző vállalat érintett dolgozói, akik a Bank hétvégi, és éjszakai ügyeleti feladatait végzik. A Bank kiemelt figyelmet fordított a telefonbeszélgetések, levelezések, válaszok megfelelőségének biztosítására, hogy az ügyfelekkel való kommunikáció empatikus és tájékoztató jellegű legyen a kötelező jogi tartalom teljesítése mellett.

Mindezek mellett a Bank 2025-ben egy supervisor vezetésével megalakított egy első megoldó rendszerben működő dedikált csoportot a Digitális Ügyfélközponton belül, akik már az első hívásban igyekeznek megoldani az ügyfél panaszát, hogy az formális panasztétel nélkül megoldható legyen.

A Bank ügyfelei az alábbi módokon tudnak panaszt tenni:

- Szóban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban és a GRÁNIT TeleBankon vagy GRÁNIT VideóBankon keresztül.
- Írásban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban, emailben a [panasz@netbank.hu](mailto:panasz@netbank.hu) címen, a Bankkártya tranzakció reklamációs adatlapon, GRÁNIT NetBankon keresztül, a Bank honlapján elérhető panaszkezelésre szolgáló felületen vagy postai levélben.
- A Vállalati Értékesítési Főosztályon belül az egyedi ügyfeleket személyesen kezeik a Bank referensei.

A Bankcsoport nem rendelkezik időhöz kötött mérhető célokkal az ügyfeleivel kapcsolatban, azonban nyomon követi az ügyfelekkel kapcsolatos bemutatott témákat.

A Compliance Divízió az Igazgatóságnak és Felügyelő Bizottságnak szóló negyedéves jelentésében beszámol az ügyfélpanaszokkal kapcsolatos információkról a 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlásnak megfelelően.

#### *A (minőségi) információkhoz való hozzáféréshez kapcsolódó célok és mérőszámok*

Az adatvédelemmel kapcsolatban 2025-ben 86 a GDPR hatálya alá tartozó érintetti megkeresés történt.

#### **Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz**

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása a Bank üzleti stratégiájának és fenntartható működésének egyik alapvető eleme. A Bank digitális működésének köszönhetően a lakossági ügyfelei számára bárholnan könnyedén elérhető szolgáltatásokat biztosít, két fizikai bankfiókkal, valamint a Digitális Ügyfélközponttal (DÜK) szolgálja ki az ügyfeleit.

#### *A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréshez kapcsolódó intézkedések*

Alapelv a GRÁNIT Banknál, hogy a termékválasztékban szereplő lakossági hitelek és szolgáltatások online, illetve mobilbanki appban is igényelhetők legyenek, azaz end-to-end digitális szolgáltatást nyújtson ügyfeleinek. Ez a digitális szemléletmód teszi lehetővé, hogy a Bank ügyfelei földrajzi korlátok nélkül igénybe vehessék annak termékeit és szolgáltatásait. A jelentéstételi időszakban bevezetett innovatív és

digitális megoldások a [4.1.3. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezet Digitalizáció és Innováció bekezdésében kerülnek részletes bemutatásra.

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréshez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport ügyintézéseinek a száma online és virtuális módon (VideóBankon keresztül) 14%-kal, míg a fiókokban kiszolgált ügyfelek száma 8%-kal növekedett 2024-hez képest.

|                                               | 2024   | 2025   |
|-----------------------------------------------|--------|--------|
| Online és virtuális ügyintéзések száma        | 75 196 | 85 602 |
| A fiókokban offline kiszolgált ügyfelek száma | 40 592 | 43 891 |

#### Felelősségteljes piaci gyakorlatok

A felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása a Bankcsoport etikus működésének és hosszú távú fenntarthatóságának alapköve. A Bankcsoport elkötelezett az átlátható, tisztességes és jogszabályoknak megfelelő üzleti magatartás mellett, amely biztosítja az ügyfelek érdekeinek védelmét, a piaci verseny integritását és az érintettek bizalmának megőrzését.

### 3.3 [Jogalany-specifikus] Közösségi szerepvállalás

#### *A közösségi szerepvállalással kapcsolatos politikák*

A Bank a társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik:

- a társadalmi edukáción,
- az esélyegyenlőség megteremtésén és
- a sport és kultúra támogatásán.

A kiemelt stratégiai területeken a Bank vissza kíván adni a közösségnek az elért eredményeiből közvetlen támogatásokkal, illetve a célirányosnak, jónak ítélt kezdeményezések mellé állással.

A stratégia a Bank vezetőinek elképzeléseit figyelembe véve, belső érintettek bevonásával organikusan alakult ki.

#### *A közösségi szerepvállaláshoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások*

A társadalmi felelősségvállalás kétféle módon jelenik meg a Bankban:

- egyrészt hosszú távú szponzorációk,
- másrészt ellenszolgáltatás nélküli támogatások formájában.

A Bank a szponzorációk és támogatási programok terén 2025-ben is stratégiai szemléletet követ. A Bank marketing szempontból elemzi együttműködéseit, sportágak esetén áttekinti az elért eredményeket, valamint folyamatosan figyeli a társadalmi hatásokat és visszajelzéseket.

A GRÁNIT Bank elkötelezett a hátrányos helyzetű gyermekek és szüleik felzárkóztatásáért, e küldetés jegyében az Ökumenikus Segélyszervezettel 2019 óta meglévő együttműködését egy új - 3 éves - programmal mélyítette el. A 2024-ben elindított és 2025-ben elkezdődött projekt, az „Ott vagyunk Neked” ernyőprogram legfontosabb eleme, a Digitális tallér program, amely a Segélyszervezet felzárkóztató intézményeiben foglalkoztatott több száz gyermek és szüleik életét javítja digitális és pénzügyi tudásuk fejlesztésével. A Bank anyagi támogatásával a Segélyszervezet digitalizálta a tanulást és közösségépítést ösztönző Tallér programját, amelynek idei eredményes pilotja megalapozza az országos kiterjesztést.

A programban a Bank önkéntes kollégái kiberbiztonsági és digitális készségfejlesztő oktatásokat tartanak és adománygyűjtéseket szerveznek. A mérések alapján a programban résztvevők életminősége jelentősen javult, nőtt a digitális önbizalmuk, fejlődött kiberbiztonsági és pénzügyi tudásuk, ami hosszú távon támogatja felzárkózásukat. 2025 nyarán indult egy közös adománygyűjtés a szervezettel is, amely lehetővé tette, hogy már akár 1 000 Ft adománnyal is biztosítható legyen egy hátrányos helyzetű gyermek számára a napi melegétel a nyári szünetben - ezzel is támogatva a rászoruló családokat és a Tanodás programokat.

A Bank továbbra is kéri a partnerszervezettől a támogatások eredményeiről, elért családok számáról, hatásokról szóló beszámolókat, amelyeket figyelembe vesz a következő évi támogatási programok tervezésénél.

A Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében továbbra is szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit és tömegsport-rendezvényeit, a 2024-ben megújított támogatási szerződés alapján. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyben a Bank elnök-vezérigazgatója társadalmi elnökként is aktívan részt vesz.

A kultúra támogatása is központi eleme maradt a GRÁNIT Bank társadalmi felelősségvállalási programjának. A Bank immár több mint tíz éve közvetlenül támogatja a Szépművészeti Múzeum kiállításait. 2025-ben A "Menny és pokol házassága - William Blake és kortársai" című, a londoni Tate gyűjteményéből származó nagyszabású kiállítást támogatta, amely bemutatta a brit romantika mesterének festményeit, illusztrációit, és a vele egykorú alkotók (Turner, Fuseli) műveit.

A Bank munkatársaival továbbra is részt vesznek zöld kezdeményezésekben, ideértve a Bank mobilbanki Öko Kalkulátor funkcióján keresztül érkező adományokból vásárolt facsemeték ültetését. Emellett különleges zöld programokban is részt vesznek, folytatva a korábbi években megkezdett iskolai Miyawaki

erdőtelepítést és a környezettudatos szemlélet terjesztését app-szolgáltatások és oktatási tartalmak révén.

A Bank 2025-ben is aktívan részt vett a Pénz7 országos pénzügyi edukációs programban, ahol több önkéntes - köztük felsővezetők - tartottak pénzügyi ismeretterjesztő tanórákat.

A Bank minden évben - így 2025-ben is - elkülönít egy költségvetést a szponzorációs és támogatási programokra, amelyet az előző évi tapasztalatok és visszajelzések alapján határoz meg. A PR csapat a Bank felsővezetésével szorosan együttműködve végzi az egyeztetéseket, szerződéskötéseket és megújításokat.

Az Equilor Befektetési Zrt. kiemelt támogatója a kortárs művészetnek és az utánpótlás sportnak. Kortárs műalkotások vásárlása és bemutatása mellett társasági adója terhére évek óta támogatja a jövő kosárlabdázóit, vízilabdázóit és röplabdázóit.

#### *A közösségi szerepvállaláshoz kapcsolódó célok és mérőszámok*

A Bank figyelemmel kíséri a támogatásainak hatékonyságát, azoknak hatásait, eléréseit.

A kulturális támogatások kapcsán a Bank rendszeresen adatokat kér be a tárlatok látogatottságáról, ugyanis szempont, hogy olyan kiállításokhoz járuljon hozzá, amely érdemben segíti a szépművészeti kultúra terjesztését.

A felzárkóztatási programok keretében rendszeresen kér adatokat az elért családok, személyek számáról.

A Bank számára fontos szempont, hogy eleve olyan partnerrel szerződjön bármely CSR program keretében, amely a területen szakmailag is elismert szervezet, így biztosítható, hogy a megítélt támogatási összegeket megfelelően költi el.

A Csoport emellett figyelemmel kíséri a munkavállalóinak önkéntes munkával töltött munkaóráinak számát a társadalmi felelősségvállalás hatékonyságának nyomon követése érdekében:

|                                                               | 2024 | 2025  |
|---------------------------------------------------------------|------|-------|
| Munkavállalók önkéntes munkával töltött összes munkaórája (h) | 270  | 260.2 |

## 4 IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK

### 4.1 Üzleti magatartás

A Bankcsoport az üzleti magatartással kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

| Al-altéma                                       | Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése | IRO típusa | Politika                                                                                                                              | Intézkedés                                                                                                        | Cél                                                                                                        |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS G1 - Vállalati kultúra                     |                                                  |            |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |                                                                                                            |
| -                                               | Pénzmosás elleni küzdelem                        | Kockázat   | <ul style="list-style-type: none"><li>• COM-003/2018. Etikai kódex</li></ul>                                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Folyamatos tranzakció- és ügyfélmonitoring</li><li>• AML képzés</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li></ul> |
| -                                               | Digitalizáció és innováció                       | Lehetőség  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Digitális Transzformációs Stratégia</li></ul>                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Digitalizáció és innováció a termékfejlesztésben</li></ul>                | <ul style="list-style-type: none"><li>• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li></ul> |
| -                                               | Digitalizáció és innováció                       | (+) Hatás  |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |                                                                                                            |
| ESRS G1 - Korruptió és vesztegetés              |                                                  |            |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |                                                                                                            |
| Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is | Korruptió megelőzése és felderítése              | Lehetőség  | <ul style="list-style-type: none"><li>• COM-003/2018. Etikai kódex</li><li>• COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Visszaélés-bejelentő rendszer</li><li>• Éves compliance oktatás</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában</li></ul> |

#### 4.1.1 [GOV-1] Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe

A Bankcsoport ügyviteli, felügyelő és ügyvezető szervek szerepével kapcsolatos közzétételét az [1.2.1. Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe](#) alfejezetében olvashatják.

#### 4.1.2 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása

A fenntarthatósági jelentés [1.4.1. A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezete ismerteti a vállalat kettős lényegességi felmérésében alkalmazott eljárásokat, amelyek összhangban vannak az irányítási információkra vonatkozó kettős lényegességi folyamat során használt módszertanokkal.

A Bankcsoport megközelítése a társadalomra és környezetre gyakorolt hatások azonosítására, értékelésére és rangsorolására az [1.2.4. Nyilatkozat az átvilágításról alfejezetében](#) ismertetett átvilágítási eljárásokon alapul, amelyek az üzleti magatartással kapcsolatos kérdésekre összpontosítanak, például az emberi jogokra, munkagyakorlatokra és a szabályzói megfelelésre. A DMA folyamat részeként elkészült egy értéklánci térkép is, amelyet az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc alfejezete](#) ismertet. Ez a térkép segít azonosítani a Bankcsoport tevékenységeihez kapcsolódó kulcsfontosságú érintetteket, kiemelve azokat a területeket, ahol fokozott a kedvezőtlen hatások kockázata. A DMA folyamat során feltárt hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a megfelelő osztályokhoz és felelős személyekhez rendelte a Bankcsoport, további értékelés és az üzleti tervezésbe való integráció céljából.



#### 4.1.3 [G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra

| A szabályzat fő tartalma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | A szabályzat legmagasabb szintű felelőse                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>COM-003/2018. Etikai kódex</b></p> <p>A GRÁNIT Bank üzleti magatartási politikáját a COM-003/2018. számú Etikai kódex rögzíti, amely közvetlenül elérhető a Bank munkavállalói számára.</p> <p>Az Etikai kódex tartalmazza azon kötelezettségeket és magatartási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a Bank a szolgáltatásnyújtás során tisztességes módon, az ügyfelek és partnerek érdekeit szem előtt tartva járjon el. Emellett olyan belső magatartási normákat is meghatároz, amelyek erősítik az ügyfelek és partnerek Bank iránti bizalmát, valamint elősegítik az etikus és prudens működést.</p> <p>Az Etikai kódex egyben iránymutatást ad a Bank alkalmazottainak mind az egymás közötti kapcsolataikban, mind az üzletvitel során követendő általános normák tekintetében.</p> <p>Hatálya kiterjed a Bank által végzett valamennyi pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységre, valamint minden egyéb, törvény által engedélyezett és a Bank által ténylegesen végzett tevékenységre.</p> <p>Az Etikai kódex az alábbi egységes alapelveket rögzíti, és előírja azok betartását:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• az ügyfeleknek nyújtandó legmagasabb szintű szolgáltatásokhoz kapcsolódó magatartási és munkavégzési szabályok,</li> <li>• a törvények és más jogszabályok, belső szabályzatok, szakmai rendelkezések minden körülmények közötti betartása,</li> <li>• szakmai követelményeknek való megfelelés, kifogástalan minőségű munka,</li> <li>• szakmai tisztesség, becsületesség,</li> <li>• etikus üzleti gyakorlat és a Bank érdekeivel összhangban álló viselkedés,</li> <li>• felelősségvállaláson, professzionalizmuson és diszkréción alapuló magatartás,</li> <li>• kollegialitás, csapatmunka,</li> <li>• együttműködés a társterületekkel.</li> </ul> <p>Az Etikai kódex a Bank valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára kiterjed. A Bank a szerződéses partnereit (beszállítóit) - kizárólag belső a szabályzatban rögzített feltételek mellett - az áruk és szolgáltatások minősége, elérhetősége és ára alapján választja ki, valamint köt velük szerződést. A szerződés teljesítése során a Bank eljárásai biztosítják az Etikai kódex szellemének és előírásainak betartását.</p> | <p>A GRÁNIT Bank Etikai kódexét a Compliance Divízió készíti és a Felügyelő Bizottság előzetes állásfoglalását követően az Igazgatóság hagyja jóvá.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>A Bank üzleti kapcsolatait ezen alapelvek figyelembevételével alakítja ki szerződéses partnereivel.</p> <p>Az Etikai kódexben írtak megsértésének kivizsgálására a Bank Következmény Menedzsment Bizottságot (Etikai Bizottság) hozott létre, illetve működtet.</p> <p>Az Etikai kódex hivatkozik az alábbi legfontosabb - magatartási normákat is előíró - szabályzatokra, amelyeknek ismerete és betartása ugyancsak minden munkavállalóra és vezetőre nézve kötelező:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COM-002/2011. számú Compliance politika és szabályzat</li> <li>• COM-002/2015. számú Összeférhetetlenségi szabályzat (Összeférhetetlenségi politika)</li> <li>• COM-001/2011. számú A bennfentes információkról és nyilvántartásvezetéséről, valamint a bennfentes kereskedelem tilalmáról szóló szabályzat</li> <li>• JOG-002/2011. számú Adatvédelmi szabályzat</li> <li>• JOG-011/2011. számú A banktitok, értékpapírtitok, üzleti titokkezelésének szabályzata</li> </ul> <p>Az Etikai kódex és a belső szabályzatok rendelkezéseinek be nem tartása - beosztástól függetlenül - munkajogi következményeket vonhat maga után.</p> <p>Az Etikai kódex elkészítésekor a GRÁNIT Bank az alábbi releváns jogszabályok, illetve felügyeleti szabályozó eszközök előírásait figyelembe vette, mely jogszabályokat, illetve felügyeleti szabályozó eszközöket feltüntette az Etikai kódexben:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)</li> <li>• 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszk.)</li> <li>• 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről (Btk.)</li> <li>• 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)</li> <li>• 2011. évi CXII törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról</li> <li>• 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről (Mt.)</li> <li>• 2016/679 EU Rendelet AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, GDPR)</li> <li>• 2018. évi LIV. törvény az üzleti titok védelméről</li> <li>• 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról</li> <li>• 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.)</li> <li>• 2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (Kit.)</li> <li>• 2017. évi. LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)</li> </ul> <p>Az Etikai kódex meghatározása során minden érdekelt fél érdekei egyformán, egyenragú módon kerülnek figyelembevételre. Így a GRÁNIT Bank, a munkavállalók, az ügyfelek és partnerek, a szerződéses partnerek, felügyeleti szervek érdekei egyformán, egymást nem korlátozva kerülnek figyelembevételre.</p> <p>Az Etikai kódex rendelkezéseinek megismerése és betartása Bank minden munkavállalója - beleértve a legmagasabb szintű vezetőket is - számára kötelező. Ennek biztosítása érdekében a Bank rendszeres oktatásokat és az ezekhez kapcsolódó vizsgákat tart.</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

#### COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>A GRÁNIT Bank COM-002/2011 Compliance politika és szabályzatának 4.2. bekezdése (Belső visszaélésbejelentő rendszer) szabályozza a jogellenes magatartással, az Etikai kódexszel vagy hasonló belső szabályokkal ellentétes magatartást érintő aggályok azonosítását, jelentését és kivizsgálását szolgáló mechanizmusokat.</p> <p>A COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat elvárja az üzleti magatartással kapcsolatos incidensek, köztük a korrupciós és vesztegetési esetek késedelem nélküli kivizsgálását.</p>                                                                                    | <p>A szabályzatot a Compliance Divízió készíti és a Felügyelő Bizottság előzetes állásfoglalását követően az Igazgatóság hagyja jóvá.</p> |
| <b>Digitális Transzformációs Stratégia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                           |
| <p>A Digitális Transzformációs Stratégia célja a hitelintézetek digitális transzformációjáról szóló 4/2021. (III.30.) számú MNB ajánlásban foglaltakhoz kapcsolódóan a GRÁNIT Bank stratégiájának lebontása a személyre szabott és ügyfélközpontú digitális szolgáltatások továbbfejlesztésére, a GRÁNIT Bank pénzügyi innovációjának elősegítésére, a Bank versenyképességének és stabilitásának fejlesztésére, valamint a fogyasztóvédelmi érdekek folyamatos fenntartására irányuló konkrét lépésekre.</p> <p>A stratégiát a Bank évente felülvizsgálja és a felülvizsgálat eredményét a MNB-nek megküldi.</p> | <p>A stratégiát az Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztály készíti el.</p>                                                           |

## Üzleti magatartási politika

Az új belépő munkavállalók kötelesek a munkaviszonyuk kezdetét követő 30 napon belül elsajátítani az Etikai kódex előírásait, vállalni azok betartását, valamint vizsgát tenni, amely a compliance vizsga keretében zajlik. A vizsgát évente meg kell ismételni. Rövid összefoglalás erről a [4.1.4. A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése](#) alfejezetben is olvasható.

## Vállalati kultúra

A vállalati kultúra magában foglalja azokat az értékeket, normákat és viselkedési mintákat, amelyek meghatározzák, hogyan működik egy vállalat. Magában foglalja a kommunikációs stílust, a döntéshozatali folyamatokat, az együttműködéssel kapcsolatos kérdéseket és az innovációra való hajlandóságot is.

A GRÁNIT Bank az üzleti céljait, az üzleti és kockázati stratégiáját támogató, a piaci szokványokhoz igazodó vállalati kultúra kialakítását és fejlesztését az alábbiak érvényre juttatásával éri el:

- a digitális bankhoz illeszkedő szervezeti struktúra, vállalatirányítási rendszer kialakítása,
- a jogszabályoknak és a felügyeleti ajánlásoknak megfelelő hatékony belső szabályozási környezet kialakítása,
- adekvát javadalmazási politika kialakítása és megvalósítása,
- a szükségletekhez igazodó tárgyi, személyi, technikai feltételek biztosítása,
- megfelelő belső védelmi vonalak kialakítása és működtetése,
- megfelelő etikai kódex kialakítása,
- a munkavállalók belső és külső szakmai továbbképzése,
- a csoport méretéhez és tevékenység jellegéhez igazodó hatékony csoportirányítási rendszer kialakítása és működtetése.

A pozitív vállalati kultúra kialakítása elengedhetetlen a megfelelő működéshez. Ez határozza meg azt, hogy a Bank, illetve a Bankcsoport dolgozói hogyan kommunikálnak egymással, hogyan érzik magukat a munkahelyen, így nagy hatással lehet a produktivitásra. A pozitív vállalati kultúrában a dolgozók elégedettek, motiváltak és elkötelezettek a munkájuk iránt.

A pozitív vállalati kultúra kialakításának lépései:

- közös célok és értékek meghatározása,
- nyílt szervezeten belüli kommunikáció,
- elismerés és jutalmazás,
- előre lépési és fejlődési lehetőség,
- példaértékű vezetés.

A GRÁNIT Bank, illetve a Bankcsoport a pozitív vállalati kultúra kialakításán és fenntartásán folyamatosan dolgozik. Az elmúlt évek dinamikus fejlődése ellenére a Bank vállalati kultúrájában továbbra is meghatározó szerepet játszik a kisebb vállalatokra jellemző személyes kapcsolódás fontossága, amely a vezetőkkel való közvetlen kommunikációban is megnyilvánul. A vállalati kultúra alakítására és fenntartására rendszeresen munkavállalói felmérést végez a Bank, melynek kiértékelését napirendre tűzik a Vezető Bizottsági ülésen, ahol megvitatják a munkavállalói visszajelzéseket és a szervezeti értékek érvényesülését. A Bank támogatja a munkavállalók tájékozódását és a személyes kapcsolat kialakítását csapatépítő rendezvényeken, ahol a vállalat stratégiáját és céljait is áttekintik és megvitatják. Emellett a Humánpolitikai Főosztály rendszeres anonim felmérést végez a munkavállalói vélemények és észrevételek megismerése érdekében, amelyek eredményeit szintén figyelembe veszik a vállalati kultúra fejlesztése során.

## Aggályok azonosítására, jelentésére és kivizsgálására szolgáló mechanizmusok

A visszaélés-bejelentő rendszert (Whistleblowing) a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről, valamint a bejelentések szabályairól szóló 2023. évi XXV. törvény rendelkezéseivel összhangban a Compliance Divízió üzemelteti. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet(nek):

- a Bankcsoportnál dolgozó vagy korábban dolgozó alkalmazottak és egyéni vállalkozók,

- a Bankcsoporttal szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy,
- szabadúszók és tanácsadók, akik a Bankcsoportnak dolgoznak vagy dolgoztak,
- önkéntesek és gyakornokok (fizetett és nem fizetett),
- részvényesek (természetes személyek),
- adminisztratív, ellenőrző, felügyeleti vagy képviseleti feladatokat ellátó személyek (továbbiakban: képviselők).

A Whistleblowing folyamat lehetőséget biztosít arra, hogy a Bank és a Bankcsoport társaságainál felmerülő, a közérdeket vagy az integritást sértő jogsértéseket a lehető legnagyobb titoktartási garanciával jelentsék be. A rendszer célja, hogy a munkakapcsolat során vagy a Bankcsoporttal fennálló jogi-gazdasági kapcsolat révén tudomásra jutott visszaéléseket megfelelően kezelje, miközben védi a bejelentőt az esetleges megtorló, vagy diszkriminatív intézkedésekkel szemben.

A bejelentéseket a hét minden napján, a nap 24 órájában elérhető csatornán keresztül lehet megtenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő azonosításához szükséges adatokat (név, a vállalathoz fűződő kapcsolat és elérhetőség), a jogsértőnek vélt tények és magatartások részletes leírását, valamint - ha rendelkezésre állnak - a vonatkozó dokumentumokat, az érintett szabályokat és egyéb, a kivizsgálást segítő információkat. A bejelentőnek kötelező nyilatkoznia arról is, hogy fennáll-e személyes érdeke a bejelentéssel kapcsolatban.

A bejelentések benyújthatók írásban a Compliance Divízió e-mail címére, személyesen a compliance officernél és/vagy a compliance vezérigazgató-helyettesnél. Emellett a bejelentő a fenti csatornákon keresztül találkozót is kérhet a bejelentés megtételéhez, melyet a compliance officer köteles ésszerű időn belül kitűzni.

A GRÁNIT Bank Etikai kódexe tartalmazza a megvesztegetés tilalmára, illetve a korrupcióellenességre vonatkozó előírásokat, melyek összhangban vannak az ENSZ Korrupció elleni Egyezményével<sup>120</sup>.

A visszaélések bejelentésére szolgáló belső csatornák:

- írásban, a megadott email címre küldött elektronikus üzenet útján,
- személyesen az illetékes szakterület irodáiban,
- telefonon keresztül az illetékes szakterület felelős munkatárs útján,
- anonim bejelentés útján, írásban, zárt borítékban a Compliance területen elhelyezett „Whistleblowing” dobozban.

A minden munkavállaló számára kötelező elvégezni az éves compliance oktatást, amely tartalmazza a visszaélés bejelentés témakörét is.

A Bank méreteiből kifolyólag nem volt szükséges képzést biztosítani a bejelentéseket fogadó személyzet számára, mert a feladatot a compliance officer egymaga végzi a COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat alapján, valamint rendelkezik a szükséges ismeretekkel a bejelentések megfelelő kezelése érdekében.

A GRÁNIT Bank Etikai kódexe tartalmazza azon előírást, miszerint a Bank határozottan és egyértelműen megtiltja, hogy bármiféle joghátrány érje azon munkavállalókat, akik bejelentési kötelezettségükkel és jogukkal élve jóhiszeműen bejelentést tesznek. A jóhiszeműen tett bejelentés akkor sem jár joghátránnyal, ha utóbb bebizonyosodik, hogy a bejelentésben foglalt magatartás nem minősül visszaélésnek. Annak a vezetőnek, aki a bejelentővel szemben a bejelentés miatt bármiféle szankciót alkalmaz, munkajogi következményekkel kell számolnia.

A bejelentések kezelésének fő szabálya a teljes anonimitás biztosítása. Az anonimitás azt jelenti, hogy a bejelentő személye, még névvel tett bejelentés esetén is, kizárólag a bejelentést kezelő terület kijelölt munkatársai számára ismert.

A COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat elvárja az üzleti magatartással kapcsolatos incidensek, köztük a korrupciós és vesztegetési esetek késedelem nélküli kivizsgálását.

---

<sup>120</sup>The United Nations Convention against Corruption (UNCAC)

A Bank fokozott korrupciós kockázatú munkakörei a [4.1.4 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra.

### Pénzmosás elleni küzdelem

A pénzmosás elleni küzdelem (AML) a banki ágazatban nem csupán szabályozási követelmény, hanem alapvető védelmi mechanizmus az olyan tevékenységekből származó illegális pénzeszközök beszivárgása ellen, mint például a kábítószer-kereskedelem és a terrorizmus finanszírozása. A bankok számára az AML kiemelt kérdés, amely támogatja a pénzügyi biztonságot, a szabályozás betartását és az etikus üzleti műveleteket. Elsődleges védelemként szolgál az illegális pénzeszközök beszivárgásával szemben, amelyek destabilizálhatják a pénzügyi szektort, és tágabb értelemben a gazdaságot.

Szervezetileg a GRÁNIT Banknál az AML terület alábbiak szerint épül fel:

A Compliance Divízióon belül működő Compliance Igazgatóságban jelenleg két AML officer dolgozik. A szervezeti egység vezetője a vezérigazgató-helyettes, aki közvetlenül a vezérigazgatónak és az Igazgatóságnak felel.

Az AML terület az MNB által kidolgozott mintaszabályzatoknak megfelelő, önálló szabályzatokkal rendelkezik. A terület fő feladata a belső szabályzatok és a banki működés megfeleltetése a vonatkozó jogszabályok elvárásainak, az MNB ajánlásoknak, valamint a felügyeleti vizsgálatok alkalmával megfogalmazott javaslatoknak.

AML témakörben két fő érintetti kör határozható meg: egyrészt a Bank, mint szolgáltató, akire a jogszabályok pontos elvárásokat fogalmaznak meg, másrészt az ügyfelek, akik az AML vizsgálatok és folyamatos monitoring tárgyát képezik. A Bank akkor kerül saját működési körén belül érintett helyzetbe, ha ügyfélkapcsolatot kell megtagadnia, például kockázati alapú döntés alapján. Ilyenkor akár jelentős ügyletektől, és így bevételektől is elmaradhat, azonban a felügyeleti és reputációs kockázat meghaladja ezeket az anyagi vonzatokat.

Az AML terület napi operációs feladatai közé tartozik a folyamatos tranzakció- és ügyfélmonitoring. Ennek keretében napi szintű intézkedések történnek, amelyek alapot adnak olyan kockázatalapú döntésekhez, mint például a hatósági bejelentések, hatósági adatbekérések teljesítése, vagy akár ügyfélkapcsolatok megszüntetése.

Az AML terület nem rendelkezik számszerű célokkal vagy ehhez kapcsolódó mérőszámokkal. A legfontosabb célkitűzései közé tartozik a prudens és bírságmentes működés biztosítása a Bank számára. Ezen célok elérését a Bank az alábbi kvalitatív célok figyelembevételével biztosítja:

- ügyfélérdekek védelme,
- hatósági, jogszabályi elvárások teljesítése,
- reputációs kockázatok kezelése,
- ügyfélélmény szem előtt tartása,
- profit indokolatlan gátlásának elkerülése.

A Bank teljes mértékben megfelel a fenti pontoknak, és a jövőben nem tervez változtatni ezen célkitűzések és működési alapelvek tekintetében.

A Csoport nyomon követi a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos képzésen részt vevő és azt sikeresen teljesítő munkavállalók számát:

|                                              | 2024 | 2025 |
|----------------------------------------------|------|------|
| AML képzésre kötelezett munkavállalók száma* | 798  | 717  |
| AML képzést teljesítő munkavállalók száma    | 763  | 687  |

\*Az AML képzés része a Bank új belépő munkavállalóinak kötelező képzésének, valamint éves rendszerességgel minden munkavállalója számára kötelezően elvégzendő, így az adott évben képzésre kötelezett munkavállalók száma magasabb a Csoport összlétszámánál.

## Digitalizáció és innováció

A GRÁNIT Bank számára kiemelt fontosságú a digitalizáció és az innováció megfelelő kezelése. A Bank digitális bankként csupán két fizikai bankfiókkal rendelkezik, így az ügyfelek kiszolgálása a digitális csatornákra fókuszálódik. A megfelelő ügyfélélmény biztosítása érdekében elengedhetetlen a magas szintű digitalizáció és a folyamatos innováció, amelyet a Bank ezen fejezetben bemutatottak szerint biztosít.

A GRÁNIT Bank a digitalizáció és innováció kérdését a Digitális Transzformációs Stratégia nevű dokumentummal kezeli, amely a Bank teljes szervezetére vonatkozik.

A lakossági ügyfeleket célzó fejlesztések során a Bank a „mobile first”, vagy „mobile only” szemléletet tartja szem előtt, vagyis az új szolgáltatásait, termékeit eleve úgy fejleszti, hogy azok bankfióki látogatás nélkül teljeskörűen elérhetőek és használhatóak legyenek, így biztosítva a fenntartható működést. A Bank fejlesztései során törekszik arra, hogy az új technológiákat az elsők között vezesse be országos és regionális szinten is. A fejlesztések tervezése során a Bank arra törekszik, hogy azok a lehető legszélesebb ügyfélcsoport számára elérhetőek és hasznosak legyenek. A Bank minden egyes fejlesztésének célja, hogy a meglévő digitalizáció szintjét tovább emelje az adott rendszerben, vagy újabb digitalizációt valósítson meg a fejlesztés bevezetésével.

### Mesterséges intelligencia használata

A hitelekkel kapcsolatos kérdésekben a Bank honlapján elérhető Gránit Guru MI-alapú virtuális asszisztens nyújt segítséget, amely egyre több banki termékcsoporttal - köztük már hitelekkel, hitelkártyával, betétekkel, digitális bankolással és kibervédelemmel - kapcsolatban is segít az ügyfeleknek, valamint gyors hitelkalkulációt is végez.

A jelzáloghitel igénylés során az ügyfél által benyújtott egyes dokumentumok feldolgozását MI virtuális asszisztens segíti, így gyorsabbá válik a háttérfolyamat. Jelenleg a piaci jelzáloghitel igénylések 43%-ánál használt MI-t a Bank és tervei szerint ezzel 80%-kal fogja csökkenteni a dokumentumok ellenőrzésére szánt időt. Az MI virtuális asszisztens ellenőrzi az adott hiteltípushoz szükséges dokumentumok meglétét, validálja az adatokat és figyel a dokumentumok közötti konzisztenciára is.

### Új termékek és szolgáltatások

A 2025-ös év elején a kedvezményes munkáshitel a piacon elsőként a GRÁNIT Banknál volt igényelhető online, majd mobilbanki applikációból is. A Bank piacra lépett a hitelkártyával, amelyet meglévő ügyfelei néhány kattintással igényelhetnek az applikációban. A rendkívüli érdeklődéssel várt Otthon Start hitel indulására is innovációkkal készült a Bank. A termékmix-kalkulátorban akár több hitel kombinációjával kikalkulálhatják ügyfelei a számukra legkedvezőbb kombinációt.

A befektetési szolgáltatások terén a Bank az edukációt és az öngondoskodást szolgáló digitális megoldásokat vezetett be, valamint mobilbanki applikációból megnyitható és kezelhető Nyugdíj-előtakarékossági számlát (NYESZ) indított. Szintén az applikációból a Bank ügyfelei egyszerűen adhatnak meg rendszeresen, automatikusan ismétlődő befektetési jegy vételi megbízást.

A lehetséges csalások megelőzése érdekében a Bank létrehozta a virtuális kártya szolgáltatást, amellyel kizárólag egy tranzakciót lehet lebonyolítani. A Bank teljessé tette az NFC elven működő érintésmentes fizetési lehetőségek palettáját is, így már okosórával karkötővel és gyűrűvel is fizethetnek a Bank ügyfelei. Az elsők között vezette be a Bank a Digitális Állampolgársággal történő azonosítást és egyedülálló módon integrálta már a szelfis számlanyitási folyamatba és a mobilapplikációba is. 2025 április óta pedig a GRÁNIT Bank sub-aggregátorként biztosítja a qvik-alapú fizetések elfogadását.

Ezen túl a Bank az üzleti céljai elérése és az ügyfélélmény fejlesztése érdekében folyamatosan végez digitalizációt és innovációt megvalósító fejlesztéseket. Erre a feladatra a Bank külön Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztályt működtet. Az üzleti igényekhez kapcsolódó fejlesztéseken túl, a „banküzem” működéseit ellátó belső folyamatok fejlesztéseinek egyik kiemelt pontja az operációs folyamatokat támogató digitalizáció folyamatos továbbfejlesztése.

A Bank jövőbeli célja, hogy a KKV szegmens kialakításával a KKV ügyfeleinek hitelezési igényeit digitális platformon fogja kezelni, így a hitelezési folyamat teljes nyomon követése digitálisan lesz megvalósítható.

A Bank a felsorolt digitális fejlesztésekre több mint 4,4 milliárd forintnyi CapEx összeget allokált 2025-ben.



A Bank a digitalizációhoz és innovációhoz kapcsolódó politikáinak és intézkedéseinek hatékonyságát közvetett módon követi nyomon. A szolgáltatásokhoz kapcsolódó fejlesztések esetében az ügyfélelégedettség és a fejlesztéshez kapcsolódó bevételek alapján, vizsgálja a fejlesztés sikerességét. A szervezeten belül bevezetett digitalizációs projektek esetében a folyamatok hatékonyságának növekedése és a felhasználói élmény javulása indikálja a tevékenységek sikerességét.

#### 4.1.4 [G1-3] A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése

A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése érdekében a Compliance Divízió vizsgálati tervében rögzíti az „Etikai normák teljesülésének megfelelőségi vizsgálata” című vizsgálatát, amelynek során a megfelelő területek eljárását vizsgálva felderíti azon kockázatokat, amelyek korrupciónak engedhetnek teret. Amennyiben korrupció gyanúja merülne fel, a Belső Ellenőrzési Főosztály is indíthat rendkívüli vizsgálatot akár a Compliance Divízióval párhuzamosan.

A vizsgálatot a compliance officer látja el, majd a compliance vezérigazgató-helyettes vizsgálja felül. A compliance folyamatait a Belső Ellenőrzési Főosztály - mint harmadik védelmi vonal - éves tervében szereplő módon ellenőrzi. Ezen túl a Compliance Divízió negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára, amelyben szükséges esetben felhívja a kockázatokra a figyelmet, illetve javasolja a szükséges intézkedések meghozatalát.

A módosított vállalati politikákról - legyen szó bármelyik érintett szabályzatról - releváns a munkavállalók e-mailben értesítést kapnak a Jogi Igazgatóság által. Amennyiben a változás az egész szervezetre vonatkozó politikát érint, az értesítés minden munkavállaló számára megküldésre kerül. Emellett a frissített ismereti anyag megjelenik a kötelező oktatások és vizsgák anyagában is.

Az éves kötelező compliance oktatás és vizsga kiemelt témája a korrupció és annak megelőzése. A képzések anyaga e-learning formában érhető el a GRÁNIT Bank belső Információs portálján (Moodle). Az oktatási anyag megismerése után abszolválható a vizsga, amely biztosítja a munkavállalók megfelelő mértékű tudás elsajátítását. Az oktatás elvégzése minden új belépő munkavállaló számára kötelezően elvégzendő a munkaviszonyuk kezdetét követő 30 napon belül, valamint minden munkavállaló számára - beleértve a vezető tisztségviselőket és ügyvezető igazgatókat - évente kötelezően megismétlendő. A belső portál kezeli a képzésre és vizsgára kötelezettek körét, annak határidejét. A teljesítésről, vagy annak elmaradásáról a Bank menedzsmentje online tájékoztatást kap. Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság jelenleg nem kap külön erre irányuló képzést. A képzés így 97 %-ban lefedi a veszélyeknek kitett funkciókat.

A GRÁNIT Csoport meghatározta azokat a fokozott kockázatú munkaköröket, amelyek feladataik és felelősségi köreik következtében korrupció és megvesztegetés kockázatának vannak kitéve. Ilyen munkakörnek számít, ahol

- a munkavállalónak a felügyelete alatt nagy összegű készpénz van;
- a munkavállaló döntéseivel alakítója a szervezet belső szabályrendszerének;
- a munkavállaló szerepel a szervezet döntési hatásköri listájában és/vagy jelentős befolyással bír;
- a munkavállaló középvezető, vagy annál magasabb beosztású;
- a munkavállaló üzleti döntések (stratégia, beszerzések, ügyletek stb.) előkészítésének ügyintézője;
- a munkavállaló az IT szakterület magasan privilegizált felhasználója;
- a munkavállaló a biztonsági szakterület munkatársa, vezetője;
- a munkavállaló tevékenysége során a bizalmi elv nagyon hangsúlyosan kontroll nélküli;
- az érdekeltségi rendszer kockázati (biztonsági) oldalról kontraproduktív.

A Bankcsoport nem alkalmaz további eljárásokat a fokozott kockázatú munkakörök esetében a korrupció megelőzésére. A Bankcsoport létszámából és a már meglévő kontrollok megfelelő működéséből, valamint a védelmi vonalak összhangjából és a gyors kommunikációból adódóan a korrupciós kockázatok minimalizálva vannak.

#### **4.1.5 [G1-4] A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei**

A GRÁNIT Csoport nagy figyelmet fordít a korrupció és vesztegetés megelőzésére az előző fejezetben bemutatott intézkedéseken keresztül. A megfelelő megelőző intézkedések által a Bankcsoport korrupciós kockázatának csökkentése biztosított, valamint nem történt olyan eset a jelentéstételi időszakban, ami indokoltta tette volna erre irányuló további intézkedések bevezetését.

A korábbiakban bemutatott folyamatok biztosítják, hogy a korrupciós és vesztegetési kockázatok megemelkedése, vagy ilyen esetek bekövetkezése esetén a Bankcsoport rendkívüli vizsgálatot és megfelelő intézkedéseket hajtson végre.

## 5 ESRS INDEX

| ESRS Standard |                                          | Közzétételi követelmény |                                                                                                                                                   | Megjelenés a<br>jelentésben<br>(oldalszám) | Megjegyzés                                                                                                               |
|---------------|------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS 2        | Általános<br>közzétételek                | BP-1                    | A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja                                                                                  | <a href="#">110</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | BP-2                    | Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek                                                                                                       | <a href="#">111</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | GOV-1                   | Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe                                                                                     | <a href="#">113</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | GOV-2                   | A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések | <a href="#">119</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | GOV-3                   | A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba                                                               | <a href="#">120</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | GOV-4                   | Nyilatkozat az átvilágításról                                                                                                                     | <a href="#">120</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | GOV-5                   | Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja                                                                   | <a href="#">121</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | SBM-1                   | Stratégia üzleti modell és értéklánc                                                                                                              | <a href="#">121</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | SBM-2                   | Az érdekelt felek érdekei és álláspontja                                                                                                          | <a href="#">128</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | SBM-3                   | Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel                                     | <a href="#">130</a>                        | Az ESRS SBM-3. 48. bekezdésének e) pontjában előírt információk esetében a Bank élt a fokozatos bevezetés lehetőségével. |
|               |                                          | IRO-1                   | A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása                                            | <a href="#">136</a>                        |                                                                                                                          |
|               |                                          | IRO-2                   | A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények                                              | <a href="#">137</a>                        |                                                                                                                          |
| ESRS E        | Taxonómia rendelet szerinti közzétételek |                         |                                                                                                                                                   | <a href="#">138</a>                        |                                                                                                                          |

| ESRS Standard |                  | Közzétételi követelmény |                                                                                                                                         | Megjelenés a<br>jelentésben<br>(oldalszám) | Megjegyzés                                                                          |
|---------------|------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS E1       | Éghajlatváltozás | ESRS 2 GOV-3            | A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba                                                     | <a href="#">184</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-1                    | Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv                                                                                | <a href="#">184</a>                        | A Bank nem rendelkezik átállási tervvel                                             |
|               |                  | ESRS 2 SBM-3            | Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel                           | <a href="#">184</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | ESRS 2 IRO-1            | Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása         | <a href="#">184</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-2                    | Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák                                                    | <a href="#">188</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-3                    | Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások                                                      | <a href="#">193</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-4                    | Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok                                    | <a href="#">195</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-6                    | Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás                                                                             | <a href="#">195</a>                        | A Bank élt a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátással kapcsolatban |
|               |                  | E1-7                    | ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek                                                    | <a href="#">198</a>                        |                                                                                     |
|               |                  | E1-9                    | A lényeges fizikai és átállási kockázatokból és az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből származó várható pénzügyi hatások | Fokozatosan bevezetett közzététel          |                                                                                     |

| ESRS Standard |                   | Közzétételi követelmény |                                                                                                                                                                                                                                                            | Megjelenés a<br>jelentésben<br>(oldalszám) | Megjegyzés |
|---------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| ESRS S1       | Saját<br>munkaerő | ESRS 2 SBM-3            | Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel                                                                                                                                              | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-1                    | A saját munkaerővel kapcsolatos politikák                                                                                                                                                                                                                  | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-2                    | A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok                                                                                                                        | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-3                    | A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák                                                                                                                  | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-4                    | Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok csökkentésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-5                    | A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok                                                                                                      | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-6                    | A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői                                                                                                                                                                                                                   | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-7                    | A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői                                                                                                                                                                        | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-8                    | A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd                                                                                                                                                                                        | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-9                    | Sokszínűségi mérőszámok                                                                                                                                                                                                                                    | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-13                   | Képzési és készségfejlesztési mérőszámok                                                                                                                                                                                                                   | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-14                   | Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok                                                                                                                                                                                                                   | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-15                   | A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai                                                                                                                                                                                                        | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |
|               |                   | S1-16                   | Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)                                                                                                                                                                                                    | Fokozatosan bevezetett közzététel          |            |

| ESRS Standard                  |                               | Közzétételi követelmény |                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Megjelenés a jelentésben (oldalszám) | Megjegyzés |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|
|                                |                               | S1-17                   | Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások                                                                                                                                                                                                                                      | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
| ESRS S4                        | Fogyasztók és végfelhasználók | ESRS 2 SBM-3            | Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel                                                                                                                                                                                  | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
|                                |                               | S4-1                    | A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák                                                                                                                                                                                                                                  | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
|                                |                               | S4-2                    | A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok                                                                                                                                                                              | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
|                                |                               | S4-3                    | A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák                                                                                                                                          | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
|                                |                               | S4-4                    | Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
|                                |                               | S4-5                    | A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok                                                                                                                                          | Fokozatosan bevezetett közzététel    |            |
| Jogalany-specifikus közzététel |                               | -                       | Közösségi szerepvállalás                                                                                                                                                                                                                                                                       | <a href="#">208</a>                  |            |
| ESRS G1                        | Üzleti magatartás             | ESRS 2 GOV-1            | Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe                                                                                                                                                                                                                                     | <a href="#">210</a>                  |            |
|                                |                               | ESRS 2 IRO-1            | A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása                                                                                                                                                                                     | <a href="#">210</a>                  |            |
|                                |                               | G1-1                    | A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra                                                                                                                                                                                              | <a href="#">211</a>                  |            |
|                                |                               | G1-3                    | A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése                                                                                                                                                                                                                                         | <a href="#">218</a>                  |            |
|                                |                               | G1-4                    | A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei                                                                                                                                                                                                                                               | <a href="#">219</a>                  |            |

## 7 UNIÓS JOGSZABÁLYOKBÓL SZÁRMAZÓ ADATPONTOK JEGYZÉKE

| Közzétételi követelmény | Kapcsolódó adatpont                                                                                                                                   | Megjelenés a jelentésben (oldalszám) | Megjegyzés                              |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| ESRS 2 GOV-1            | Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont                                                                                    | <a href="#">113</a>                  |                                         |
|                         | A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya                                                                   | <a href="#">113</a>                  |                                         |
| ESRS 2 GOV-4            | Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés                                                                                                                 | <a href="#">120</a>                  |                                         |
| ESRS 2 SBM-1            | Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont                                                       | Nem lényeges                         |                                         |
|                         | Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont                                                       |                                      |                                         |
|                         | Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont                                                          |                                      |                                         |
|                         | Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont                                             |                                      |                                         |
| ESRS E1-1               | 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés                                                                               | <a href="#">184</a>                  | A Bank nem rendelkezik átállási tervvel |
|                         | A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont                                                | <a href="#">184</a>                  |                                         |
| ESRS E1-4               | ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés                                                                                                     | <a href="#">195</a>                  |                                         |
| ESRS E1-5               | Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés | Nem lényeges                         |                                         |
|                         | Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés                                                                                                        |                                      |                                         |
|                         | Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40-43. bekezdés                               |                                      |                                         |



| Közzétételi követelmény | Kapcsolódó adatpont                                                                                                                                                                                                 | Megjelenés a jelentésben (oldalszám)    | Megjegyzés                                                                          |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS E1-6               | 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés                                                                                                                                              | <a href="#">195</a>                     | A Bank élt a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátással kapcsolatban |
|                         | Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53-55. bekezdés                                                                                                                                                                   | <a href="#">195</a>                     |                                                                                     |
| ESRS E1-7               | ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés                                                                                                                                                                 | <a href="#">195</a>                     |                                                                                     |
| ESRS E1-9               | A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés                                                                                                                       | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |                                                                                     |
|                         | A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont                                                                                                                           |                                         |                                                                                     |
|                         | Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |
|                         | Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont                                                                                                          |                                         |                                                                                     |
|                         | A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés                                                                                                                            |                                         |                                                                                     |
| ESRS E2-4               | Az Európai PRTR-rendelet Európai Szennyezőanyag- kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés | Nem lényeges                            |                                                                                     |
| ESRS E3-1               | Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés                                                                                                                                                                             | Nem lényeges                            |                                                                                     |
|                         | Célzott politika, 13. bekezdés                                                                                                                                                                                      |                                         |                                                                                     |
|                         | Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés                                                                                                                                                                       |                                         |                                                                                     |
| ESRS E3-4               | Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont                                                                                                                                                | Nem lényeges                            |                                                                                     |
|                         | Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m <sup>3</sup> - ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés                                                                                                              |                                         |                                                                                     |

| Közzétételi követelmény | Kapcsolódó adatpont                                                                                                                    | Megjelenés a jelentésben (oldalszám)    | Megjegyzés |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|
| ESRS 2 - IRO 1 - E4     | 16. bekezdés a) pont i. alpont                                                                                                         | Nem lényeges                            |            |
|                         | 16. bekezdés b) pont                                                                                                                   |                                         |            |
|                         | 16. bekezdés c) pont                                                                                                                   |                                         |            |
| ESRS E4-2               | Fenntartható földhasználati/ mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont                                             | Nem lényeges                            |            |
|                         | Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont                                                            |                                         |            |
|                         | Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont                                                                       |                                         |            |
| ESRS E5-5               | Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont                                                                                    | Nem lényeges                            |            |
|                         | Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés                                                                                |                                         |            |
| ESRS 2 - SBM3 - S1      | Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont                                                                          | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
|                         | Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont                                                                            |                                         |            |
| ESRS S1-1               | Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés                                                             | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
|                         | A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1-8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés |                                         |            |
|                         | Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés                                                      | Nem lényeges                            |            |
|                         | Munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés                                                                | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
| ESRS S1-3               | Panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont                                                                        | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
| ESRS S1-14              | A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)                            | Nem lényeges                            |            |
|                         | Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont                                                          |                                         |            |

| Közzétételi követelmény | Kapcsolódó adatpont                                                                                                                                    | Megjelenés a jelentésben (oldalszám)    | Megjegyzés |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|
| ESRS S1-16              | A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont                                                                                                 | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
|                         | Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont                                                                                                      |                                         |            |
| ESRS S1-17              | Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont                                                                                                  | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
|                         | Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont                   |                                         |            |
| ESRS 2 - SBM3 - S2      | Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont                                                                        | Nem lényeges                            |            |
| ESRS S2-1               | Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz                                                                              | Nem lényeges                            |            |
|                         | Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz                                                                                          |                                         |            |
|                         | Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés                 |                                         |            |
|                         | A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1-8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés                 |                                         |            |
| ESRS S2-4               | Az upstream és downstream értéklánchoz kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés                                                     | Nem lényeges                            |            |
| ESRS S3-1               | Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés                                                                            | Nem lényeges                            |            |
|                         | Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD- irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz |                                         |            |
| ESRS S3-4               | Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés                                                                                                      | Nem lényeges                            |            |
| ESRS S4-1               | A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés                                                                                  | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |
|                         | Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz                  |                                         |            |
| ESRS S4-4               | Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés                                                                                                      | Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett |            |

| Közzétételi követelmény | Kapcsolódó adatpont                                                                                     | Megjelenés a jelentésben (oldalszám) | Megjegyzés |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| ESRS G1-1               | Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont                                               | <a href="#">211</a>                  |            |
|                         | A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont                                          | <a href="#">211</a>                  |            |
| ESRS G1-4               | A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont | <a href="#">219</a>                  |            |
|                         | Korrupció- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont                                          | <a href="#">219</a>                  |            |

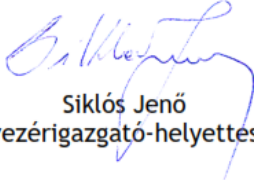
---

## KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy a konszolidált üzleti jelentésben található Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a magyar számviteli törvényben (2000. évi C. törvény) előírt fenntarthatósági beszámolási standardokkal, a European Sustainability Reporting Standards (ESRS-ek) és a 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikkének (EU taxonómia rendelet) előírásaival összhangban készült el.

Budapest, 2026. április 02.

  
Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató

  
Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

1.2. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek

**GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**  
**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT**  
**NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

**2025. DECEMBER 31.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL**



## TARTALOMJEGYZÉK

|                                                                                                                      |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS                                                                                             | 234 |
| EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS                                                                               | 235 |
| EGYEDI MÉRLEG                                                                                                        | 236 |
| EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA                                                                                          | 237 |
| EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS                                                                                           | 239 |
| 1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK                                                                                               | 241 |
| 2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK                                                     | 243 |
| 3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK                                                                           | 244 |
| 3.1 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA                                                                                  | 244 |
| 3.2 BECSLÉSEK                                                                                                        | 244 |
| 3.3 DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS                                                                                                | 245 |
| 3.4 EREDMÉNYKIMUTATÁS                                                                                                | 245 |
| 3.5 MÉRLEGTÉTELEK                                                                                                    | 248 |
| 4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL                                                                                | 259 |
| 5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL                                                                                       | 260 |
| 6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY                         | 260 |
| 7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY | 261 |
| 8 OSZTALÉKBEVÉTEL                                                                                                    | 261 |
| 9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS                                                                                        | 262 |
| 10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK                                                                              | 262 |
| 11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK                                                                                     | 263 |
| 12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK                                                                                | 263 |
| 13 NYERESÉGADÓ                                                                                                       | 264 |
| 14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK                                                                                    | 265 |
| 15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK                                                             | 265 |
| 16 ÉRTÉKPAPÍROK                                                                                                      | 266 |
| 17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK                                                                                 | 267 |
| 18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK                                                                                  | 268 |
| 19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)                                       | 270 |
| 20 LEÁNYVÁLLALATOK                                                                                                   | 274 |
| 21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK                                                             | 274 |
| 22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK                                                                              | 275 |
| 23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE                                                                              | 276 |
| 24 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK                                                             | 282 |
| 25 EGYÉB ESZKÖZÖK                                                                                                    | 284 |
| 26 IMMATERIÁLIS JAVAK                                                                                                | 285 |
| 27 TÁRGYI ESZKÖZÖK                                                                                                   | 286 |
| 28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG                                                                          | 288 |
| 29 CÉLTARTALÉKOK                                                                                                     | 289 |
| 30 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK                                                                                             | 289 |
| 31 JEGYZETT TŐKE                                                                                                     | 290 |
| 32 FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK                                                                              | 291 |
| 33 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL                                                                                        | 291 |
| 34 MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK                                                                                 | 293 |
| 35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA                                                                                       | 294 |
| 36 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK                                                                                  | 295 |
| 37 KOCKÁZATKEZELÉS                                                                                                   | 295 |
| 37.1 KOCKÁZATKEZELÉSI BIZOTTSÁGOK                                                                                    | 295 |
| 37.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA, FOLYAMATOK, ALKALMAZÁSI KÖR                                                                | 296 |
| 37.3 A KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT, FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉT BIZTOSÍTÓ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS FUNKCIÓK             | 297 |
| 37.4 A KOCKÁZATOK MÉRSEKLÉSE ÉS FEDEZÉSE                                                                             | 298 |
| 37.5 A BANK SZÁMÁRA RELEVÁNS, AZ I. PILLÉR BEN TŐKÉVEL FEDEZETT KOCKÁZATI TÍPUSOK                                    | 299 |

|                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 37.6 AZ TŐKEMEGFELELÉS BELSŐ ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA - ICAAP - VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIA | 299 |
| 37.7 HITELEZÉSI KOCKÁZAT                                                                  | 301 |
| 37.8 ÜGYFÉL-, ÉS ÜGYLETMINŐSÍTÉS, VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG MEGHATÁROZÁSA              | 301 |
| 37.9 PIACI KOCKÁZAT                                                                       | 322 |
| 37.10 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT                                                                | 327 |
| 37.11 PARTNERKOCKÁZATKEZELÉSE                                                             | 330 |
| 37.12 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT                                                                   | 331 |
| 37.13 TÚLZOTT TŐKEÁTTÉTEL KOCKÁZATA                                                       | 331 |
| 37.14 KIEMELTEN KOCKÁZATOS PORTFÓLIÓK                                                     | 331 |
| 37.15 NEM RELEVÁNSNAK TEKINTETT KOCKÁZATOK ÉS AZOK INDOKLÁSA                              | 332 |
| 38 TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS                                                                 | 332 |

**EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS**
*Adatok millió Ft-ban*

|                                                                                                                          | <b>Melléklet</b> | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel                                                                                 |                  | 61 422         | 71 778         |
| Egyéb kamatbevétel                                                                                                       |                  | 41 026         | 29 424         |
| <b>Kamatbevétel</b>                                                                                                      |                  | <b>102 448</b> | <b>101 202</b> |
| Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás                                                                              |                  | 53 283         | 54 641         |
| Egyéb kamatráfordítás                                                                                                    |                  | 16 892         | 14 854         |
| <b>Kamatráfordítás</b>                                                                                                   |                  | <b>70 175</b>  | <b>69 495</b>  |
| <b>Nettó kamatjövedelem</b>                                                                                              | 4                | <b>32 273</b>  | <b>31 707</b>  |
| Díj- és jutalék bevétel                                                                                                  |                  | 7 670          | 5 425          |
| Díj-és jutalék ráfordítás                                                                                                |                  | 2 585          | 1 409          |
| <b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>                                                                                     | 5                | <b>5 085</b>   | <b>4 016</b>   |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény                         | 6                | 4 522          | 2 277          |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény | 7                | -1             | 38             |
| Devizaműveletek eredménye                                                                                                | 3.3              | 1 098          | 1 166          |
| Osztalékbevétel                                                                                                          | 8                | 6 160          | 1 853          |
| <b>NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY</b>                                                                                             |                  | <b>49 137</b>  | <b>41 057</b>  |
| Egyéb működési bevétel                                                                                                   | 9                | 55             | 908            |
| Egyéb működési ráfordítás                                                                                                | 9                | 3 137          | 2 114          |
| Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztése (képzés (+)/feloldás (-)                           | 10               | 1 341          | 1 501          |
| Céltartalékképzés (+), vagy céltartalékok feloldása (-)                                                                  | 29               | 156            | -27            |
| Módosítás miatti nyereség (+) / veszteség (-), nettó                                                                     |                  | 0              | 27             |
| <b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                           |                  | <b>44 558</b>  | <b>38 404</b>  |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                            | 11               | 5 545          | 5 473          |
| Egyéb általános adminisztratív költségek                                                                                 | 12               | 15 500         | 13 246         |
| Értékcsökkenés                                                                                                           | 26-27            | 2 117          | 1 677          |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                            |                  | <b>21 396</b>  | <b>18 008</b>  |
| Jövedelemadók                                                                                                            | 13               | 2 232          | 1 143          |
| <b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>                                                                                                  |                  | <b>19 164</b>  | <b>16 865</b>  |

|                                           |             |             |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)*</b> | <b>2025</b> | <b>2024</b> |
| Alap EPS                                  | 895         | 1 219       |
| Hígított EPS                              | 895         | 1 219       |

\*Konszolidált adatok alapján

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

**EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS**

|                                                                                                         |                  | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                                         | <b>Melléklet</b> | <b>2025.12.31</b>           | <b>2024.12.31</b> |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                 |                  | <b>19 164</b>               | <b>16 865</b>     |
| Valós érték változásból származó nyereség/veszteség                                                     |                  | -296                        | -278              |
| Valós érték változásának halasztott adó hatása                                                          | 16               | 25                          | 1                 |
| Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása | 28               | 14                          | 24                |
| <b>Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:</b>                                                  |                  | <b>-257</b>                 | <b>-253</b>       |
| <b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN</b>                                                                  |                  | <b>-257</b>                 | <b>-253</b>       |
| <b>TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>                                                                          |                  | <b>18 907</b>               | <b>16 612</b>     |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

**EGYEDI MÉRLEG**

|                                                                                                | <b>Melléklet</b> | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                                |                  | <b>2025.12.31</b>           | <b>2024.12.31</b> |
| <b>Eszközök</b>                                                                                |                  |                             |                   |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                                                 | 14               | 532 718                     | 627 389           |
| MNB-vel szembeni követelések                                                                   | 15               | 42 987                      | 39 971            |
| Bankközi kihelyezések                                                                          | 15               | 87 768                      | 88 597            |
| Értékpapírok                                                                                   | 16               | 467 645                     | 364 214           |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                                    | 17               | 10 189                      | 11 837            |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                               | 18,2             | 589 255                     | 418 497           |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 20               | 19 075                      | 19 075            |
| Egyéb eszközök                                                                                 | 25               | 20 110                      | 18 137            |
| Immateriális javak                                                                             | 26               | 14 258                      | 8 781             |
| Tárgyi eszközök                                                                                | 27               | 1 339                       | 1 580             |
| Halasztott adó követelés                                                                       | 28               | 121                         | 161               |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                       |                  | <b>1 785 465</b>            | <b>1 598 239</b>  |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                                         |                  |                             |                   |
| MNB-vel szembeni kötelezettségek                                                               | 21               | 62 350                      | 186 508           |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                                     | 21               | 115 047                     | 92 148            |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                                           | 22               | 1 436 504                   | 1 168 593         |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek                                                             | 17               | 7 468                       | 5 362             |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség                                                             |                  | 345                         | 245               |
| Halasztott adó kötelezettség                                                                   |                  | 0                           | 0                 |
| Céltartalékok                                                                                  | 29               | 729                         | 548               |
| Egyéb kötelezettség                                                                            | 30               | 3 322                       | 4 142             |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                |                  | <b>1 625 765</b>            | <b>1 457 546</b>  |
| <b>Saját tőke</b>                                                                              |                  |                             |                   |
| Jegyzett tőke                                                                                  | 31               | 19 223                      | 19 223            |
| Tőketartalék                                                                                   |                  | 66 850                      | 66 850            |
| Eredménytartalék                                                                               |                  | 65 994                      | 48 745            |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka                  |                  | 470                         | 370               |
| Egyéb tartalékok                                                                               | 38               | 7 568                       | 5 652             |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)                                                        |                  | -405                        | -147              |
| <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                                                                     | <b>38</b>        | <b>159 700</b>              | <b>140 693</b>    |
| <b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>                                                  |                  | <b>1 785 465</b>            | <b>1 598 239</b>  |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

# EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

|                                                                                 | Adatok millió Ft-ban |               |                                                  |                  |                     |                                                                                           |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                 | Jegyzett<br>tőke     | Tőketartalék  | Halmozott<br>egyéb átfogó<br>jövedelem<br>(AOCI) | Eredménytartalék | Egyéb<br>tartalékok | Tőkeinstrumentumban<br>kiegyenlített<br>részvényalapú<br>kifizetési ügyletek<br>tartaléka | Összesen       |
| Egyenleg az időszak elején -<br>2025.01.01                                      | 19 223               | 66 850        | -147                                             | 48 745           | 5 652               | 370                                                                                       | 140 693        |
| Adózott eredmény                                                                | 0                    | 0             | 0                                                | 19 165           | 0                   | 0                                                                                         | 19 165         |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                          | 0                    | 0             | -258                                             | 0                | 0                   | 0                                                                                         | -258           |
| <b>Teljes átfogó jövedelem</b>                                                  | <b>0</b>             | <b>0</b>      | <b>-258</b>                                      | <b>19 165</b>    | <b>0</b>            | <b>0</b>                                                                                  | <b>18 907</b>  |
| Részvény kibocsátás                                                             | 0                    | 0             | 0                                                | 0                | 0                   | 0                                                                                         | 0              |
| Munkavállalói rész tulajdonosi program<br>(tulajdonosokkal szembeni tranzakció) | 0                    | 0             | 0                                                | 0                | 0                   | 100                                                                                       | 100            |
| Általános tartalék átvezetése                                                   | 0                    | 0             | 0                                                | -1 916           | 1 916               | 0                                                                                         | 0              |
| <b>Egyenleg az időszak végén -<br/>2025.12.31</b>                               | <b>19 223</b>        | <b>66 850</b> | <b>-405</b>                                      | <b>65 994</b>    | <b>7 568</b>        | <b>470</b>                                                                                | <b>159 700</b> |

*Adatok millió Ft-ban*

|                                                                                 | Jegyzett<br>tőke | Tőketartalék  | Halmozott<br>egyéb átfogó<br>jövedelem<br>(AOCI) | Eredménytartalék | Egyéb<br>tartalékok | Tőkeinstrumentumban<br>kiegyenlített<br>részvényalapú<br>kifizetési ügyletek<br>tartaléka | Összesen       |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Egyenleg az időszak elején -<br/>2024.01.01</b>                              | <b>15 395</b>    | <b>23 443</b> | <b>106</b>                                       | <b>33 567</b>    | <b>3 965</b>        | <b>180</b>                                                                                | <b>76 656</b>  |
| Adózott eredmény                                                                | 0                | 0             | 0                                                | 16 865           | 0                   | 0                                                                                         | 16 865         |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                          | 0                | 0             | -253                                             | 0                | 0                   | 0                                                                                         | -253           |
| <b>Teljes átfogó jövedelem</b>                                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>-253</b>                                      | <b>16 865</b>    | <b>0</b>            | <b>0</b>                                                                                  | <b>16 612</b>  |
| Részvény kibocsátás                                                             | 1 221            | 16 014        | 0                                                | 0                | 0                   | 0                                                                                         | 17 235         |
| Munkavállalói rész tulajdonosi program<br>(tulajdonosokkal szembeni tranzakció) | 2 607            | 27 393        | 0                                                | 0                | 0                   | 190                                                                                       | 30 190         |
| Általános tartalék átvezetése                                                   | 0                | 0             | 0                                                | -1 687           | 1 687               | 0                                                                                         | 0              |
| <b>Egyenleg az időszak végén -<br/>2024.12.31</b>                               | <b>19 223</b>    | <b>66 850</b> | <b>-147</b>                                      | <b>48 745</b>    | <b>5 652</b>        | <b>370</b>                                                                                | <b>140 693</b> |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes



**EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS**

|                                                                                                                       | <b>Melléklet</b> | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                                                                                                       |                  | <b>2025</b>                 | <b>2024</b>     |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                         |                  | <b>21 396</b>               | <b>18 009</b>   |
| <b>Módosító tételek</b>                                                                                               |                  |                             |                 |
| Kamatbevétel                                                                                                          |                  | -102 448                    | -101 202        |
| Kamatráfordítás                                                                                                       |                  | 70 176                      | 69 494          |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése                                                                   |                  | 2 117                       | 1 677           |
| Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye                                                                   |                  | 0                           | 0               |
| Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre  |                  | 1 320                       | 1 474           |
| Céltartalékok változása                                                                                               |                  | 156                         | -27             |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény              |                  | -7 402                      | 2 181           |
| Halasztott adó                                                                                                        |                  | 65                          | -46             |
| MRP juttatási program tartalékának változása                                                                          | 11               | 100                         | 190             |
| Osztalékbevétel                                                                                                       | 8                | -6 160                      | -1 853          |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása |                  | -257                        | -254            |
| Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete                                                                           |                  | 1 298                       | -1 626          |
| <b>Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt</b>          |                  | <b>-19 639</b>              | <b>-11 983</b>  |
| Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása                                          |                  | -21 167                     | -3 072          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása             |                  | -45 436                     | -29 056         |
| MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása                                                       |                  | -1 931                      | 23 738          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések változása                                                                            |                  | -165 907                    | -91 502         |
| Egyéb eszközök változása                                                                                              |                  | 17 473                      | -8 402          |
| Származékos ügyletek változása                                                                                        | 17               | 1 648                       | -357            |
| <b>Működési eszközök változása</b>                                                                                    |                  | <b>-215 320</b>             | <b>-108 651</b> |
| MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása                                                       |                  | -101 301                    | -5 801          |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása                                                                        |                  | 268 842                     | 272 807         |
| Egyéb kötelezettség változása*                                                                                        |                  | -366                        | -2 331          |
| Származékos ügyletek változása                                                                                        | 17               | 2 106                       | -2 015          |
| <b>Működési kötelezettségek változása</b>                                                                             |                  | <b>169 281</b>              | <b>262 660</b>  |
| Kapott kamat                                                                                                          |                  | 99 084                      | 102 273         |
| Fizetett kamat                                                                                                        |                  | -71 065                     | -69 764         |
| Fizetett nyereségadó                                                                                                  |                  | -2 197                      | -2 282          |
| <b>Működési tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                               |                  | <b>-39 856</b>              | <b>172 253</b>  |

Adatok millió Ft-ban

| Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow                                                                                  | Melléklet | 2025           | 2024           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása                              |           | 9              | 8              |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése                                  |           | -133 826       | -9 629         |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg |           | 26 843         | 6 407          |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése                                                |           | -104 683       | -80 969        |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg         |           | 159 632        | 33 946         |
| Tárgyi eszközök beszerzése                                                                                                                   | 27        | -252           | -2 176         |
| Tárgyi eszközök értékesítése                                                                                                                 | 27        | 147            | 1 555          |
| Immateriális javak beszerzése                                                                                                                | 26        | -7 118         | -5 037         |
| Kapott osztalék                                                                                                                              | 8         | 6 160          | 1 853          |
| Leányvállalatokba történő befektetés                                                                                                         | 20        | 0              | -4 130         |
| <b>Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                                     |           | <b>-53 088</b> | <b>-58 172</b> |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó cash flow</b>                                                                                      |           |                |                |
| Részvénykibocsátás                                                                                                                           |           | 0              | 3 828          |
| MRP juttatási program                                                                                                                        |           | 0              | 43 406         |
| Fizetett osztalék                                                                                                                            |           | 0              | 0              |
| Pénzügyi lízing kifizetések*                                                                                                                 |           | -429           | -1 099         |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                                                |           | <b>-429</b>    | <b>46 135</b>  |
| Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete                                                                                                  |           | -1 298         | 1 626          |
| <b>Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése</b>                                                                                            |           | <b>-94 671</b> | <b>161 842</b> |
| Pénzeszközök állománya év elején                                                                                                             |           | 627 389        | 627 389        |
| Pénzeszközök állománya év végén                                                                                                              |           | 532 718        | 627 389        |
| <b>Pénzeszközök összetevői</b>                                                                                                               |           | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
| Készpénz                                                                                                                                     |           | 539            | 1 491          |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben                                                                                                 |           | 519 555        | 614 632        |
| Egyéb látra szóló betétek                                                                                                                    |           | 12 624         | 11 266         |
| <b>Összesen</b>                                                                                                                              |           | <b>532 718</b> | <b>627 389</b> |

\*Az előző időszaki adat módosítva a pénzügyi lízing kifizetésének összegével.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

## MEGJEGYZÉSEK

### 1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

#### Alakulás időpontja

A GRÁNIT Bank („Bank”) Magyarországon bejegyzett nyilvános részvénytársaságként működő kereskedelmi bank, amely 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven. Többszöri tulajdonváltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működik tovább.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)

#### Tevékenységi kör

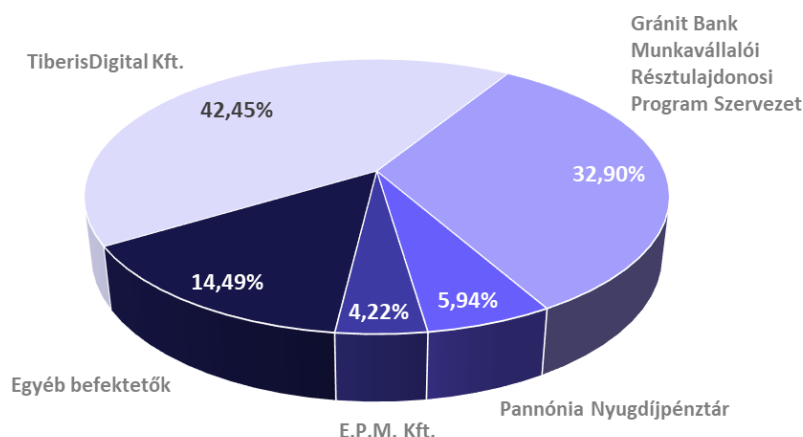
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

A pénzügyi szolgáltatások külföldi pénznemben történő végzését a Magyar Nemzeti Bank 1994. július 20-án megadott devizahatósági engedélyében engedélyezte.

2000. április 17-től a Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (MNB) 41031-4/1999 számú határozata alapján univerzális banki tevékenységet végez.

#### Tulajdonosi struktúra

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025. december 31-én és 2024. december 31-én



2024. december 31. és 2025. december 31.

2024. november 25-től a működési zártkörűen

| Részvényes neve                                              | Törzsrészvényen belüli tulajdoni arány (%) |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                          | 39,19%                                     |
| Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet | 34,96%                                     |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                      | 6,31%                                      |
| E.P.M. Kft.                                                  | 4,15%                                      |
| Egyéb kisbefektetők                                          | 15,39%                                     |
| Összesen                                                     | 100,00%                                    |

november 25-től a működési zártkörűen

részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrészvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyeztek le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

#### A Bank végső tulajdonosa

A Gránit Bankban a Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborcz István Ferenc) 42,45 %-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrészvényeken kívül D típusú szavazatelsőbbbségi részvényeket

is birtokol.

Egy szavazatelsőbbbségi részvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszeresével rendelkezik:

- (a) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve
- (b) a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (c) a vezérigazgató munkaviszonyának létesítése, illetve megszüntetése, valamint
- (d) az alaptőke felemelése, illetve az Igazgatóság feljogosítása az alaptőke felemelésére.

A szavazatelsőbbbségi részvények minden más tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbbségi részvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részvényosztály szerinti bontásban:

| Részvényes neve           | Törzsrészvény (db) | Elsőbbbségi részvény (db) | Tulajdoni és általános szavazati arány (%) | Szavazati arány szavazatelsőbbbségi részvényekhez kötődő kérdésekben (%) |
|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.       | 7 090 429          | 1 069 813                 | 42,45%                                     | 60,50%                                                                   |
| Gránit Bank MRP Szervezet | 6 324 697          | 0                         | 32,90%                                     | 21,51%                                                                   |
| Pannónia Nyugdíjpénztár   | 1 141 952          | 0                         | 5,94%                                      | 3,88%                                                                    |
| E.P.M. Kft.               | 750 143            | 61 375                    | 4,22%                                      | 4,64%                                                                    |
| Egyéb befektetők          | 2 784 668          | 0                         | 14,49%                                     | 9,47%                                                                    |
| <b>Összesen</b>           | <b>18 091 889</b>  | <b>1 131 188</b>          | <b>100,00%</b>                             | <b>100,00%</b>                                                           |

#### Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

- Equilor Befektetési Zrt. és leányvállalatai (50,01%)
- MRP Szervezet: A Bank leányvállalatként bevonja a konszolidációs körbe a tulajdoni hányadtól függetlenül tekintettel arra, hogy az IFRS 12 standard szerint struktúrált gazdasági társaságnak („structured entity”) minősül, vagyis a teljeskörű bevonáshoz szükséges és IFRS 10 által előírt kontroll megvalósul a tulajdoni hányadtól függetlenül. Az MRP szervezet feletti Banki kontroll nem a szavazati jogok, tulajdoni hányad útján valósul meg, hanem az MRP működését és célját meghatározó szabályok, mint például alapszabály, javadalmazási politika kialakítási jogán keresztül.
- Tarragona Holding Zrt. (95%) (Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosa)
- Gránit Pénzügyi Lízing Zrt és Gránit Lízing Kft. (közvetve és közvetlenül 100%)
- GBG Szolgáltató Kft. (100%) - a Bank 2024-ben, 10 millió Ft törzstőkével alapított leányvállalata

#### A Bank éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)  
Siklós Jenő (első vezérigazgató-helyettes)

#### A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)  
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)  
Vida István  
Dr. Tóth Judit  
Major János (vezérigazgató-helyettes)

Felügyelő Bizottság

Nyúl Sándor (elnök)  
Oláh Márton  
Tóth Szabolcs Gábor  
Dr. Gubuznai Judit  
Benczédi Balázs

#### Konszolidált Beszámoló

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

Az egyedi beszámoló a 2025-ös pénzügyi évet záró konszolidált éves beszámolóval együtt alkotja a teljes képet a Bank és a Bank Csoport pénzügyi helyzetéről.

A konszolidált éves beszámoló elérhető a következő helyen: [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)

## 2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Nem történt az év során jelentős és nem szokványos esemény.

### 3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

#### 3.1 A beszámoló készítésének alapja

A Bank pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

| Tételek                                                                                | Értékelés alapja |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok                     | Valós érték      |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök             | Valós érték      |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka (IFRS 2) | Valós érték      |

A Bank (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét, a vállalkozás folytatásának elve alapján. A vezetésnek nincs tudomása olyan eseményről vagy lényeges bizonytalanságokról, amely kétséget támasztana a Bank vállalkozás folytatására vonatkozóan. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

#### Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1). Ezen pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

#### 3.2 Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Csoport beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök hitelezési vesztesége (lásd részletesen a 3.5.3 illetve a 37.6. bekezdéseket, illetve a 19. megjegyzést)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

### 3.3 Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferenciát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

### 3.4 Eredménykimutatás

#### 3.4.1 Kamatok

##### Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a



pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

#### A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

#### Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek
  - derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „clean”/”tiszt” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
  - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele
  - FX swap ügyletek implicit kamateredménye

#### 3.4.2 Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevétel a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

#### 3.4.3 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet az egyéb kamatbevétel/(egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

#### **3.4.4 Devizaműveletek eredménye**

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

#### **3.4.5 Osztalékbevétel**

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyznak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

#### **3.4.6 Egyéb működési bevétel**

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

#### **3.4.7 Egyéb ráfordítás**

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- A nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

#### **3.4.8 Egyéb általános adminisztratív költségek**

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadó fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként került megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

### 3.4.9 Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

#### Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

### 3.5 Mérlegtételek

#### 3.5.1 Pénzeszközök és egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható; ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

#### 3.5.2 A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) Pénzeszközök és egyenértékesek
- (b) MNB-vel szembeni követelések
- (c) Bankközi kihelyezések
- (d) Értékpapírok
- (e) Derivatív pénzügyi eszközök
- (f) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (g) Egyéb eszközök (vevők)

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (b) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (c) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (d) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (e) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

### **Megjelenítés és kezdeti értékelés**

A Bank a hitelek és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értéken ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket tranzakciós költséggel módosított valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg.

### **Besorolás**

#### ***Pénzügyi eszközök besorolása***

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- a) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- c) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- d) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

#### ***Pénzügyi kötelezettségek besorolása***

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

#### ***Üzleti modell meghatározása***

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valós érték alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló

feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és
- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

#### ***A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése***

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

A Bank SPPI-on megbukott, vagyis kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában tartja nyilván a babaváró hiteleket, illetve a CSOK és CSOK Plusz konstrukció alá tartozó hiteleket.

#### **Kivezetés**

##### ***Pénzügyi eszközök kivezetése***



A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

### **Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

### **Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása**

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

### **3.5.3 Valós érték meghatározása**

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.



- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 23. pontja mutatja be.

#### **3.5.4 Várható hitelezési veszteség**

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (a) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (b) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (c) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

#### **A várható hitelezési veszteség meghatározása**

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

#### **Értékvesztett pénzügyi eszközök**

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

#### **Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana**

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.7.1 számú pontja mutatja be.

#### **A várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben**

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (i.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (ii.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelmet (a valós érték tartalékát) módosítja.

### 3.5.5 Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti számvitel) módszerét, így az egyébként fennálló accounting mismatch csökkentése céljából él az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek való megjelölés opciójával.

#### 3.5.6 Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

#### 3.5.7 Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

#### Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

### **Saját rezsiz beruházások**

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- a) technikailag megvalósítható legyen,
- b) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- c) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- d) legyen képesség a hasznosításra,
- e) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetők figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazzak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

### 3.5.8 Lízingszek

#### *A Bank, mint lízingbevevő*

Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. A Bank a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. A Bank az IFRS 16 előírásait az immateriális javak tekintetében nem alkalmazza, csak a tárgyi eszköz típusú használati jogok esetében.

### 3.5.9 Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

#### 3.5.10 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességgel nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb. Minden máshitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

#### 3.5.11 Munkavállalói juttatások

##### Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

## Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

### 3.5.12 Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (i.) Jegyzett tőke
- (ii.) Tőketartalék
- (iii.) Eredménytartalék
- (iv.) Egyéb tartalékok
- (v.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

A *halmozott egyéb átfogó jövedelem* az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök kumulált valós értékváltozását és a várható hitelezési veszteségét tükrözi vissza.

### 3.5.13 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízingnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

### 3.5.14 A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
  - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzáttutalási rendszeren keresztül teljesített pénzügyi kötelezettségek esetében;
  - pontosítsa és további útmutatást adjon annak értékeléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e kizárólag a tőke- és kamatfizetési (SPPI) kritériumnak;
  - új közzétételek hozzáadása bizonyos instrumentumokhoz olyan szerződéses feltételekkel, amelyek megváltoztathatják a cash flow-kat (például egyes olyan instrumentumok,

amelyek a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és

- o aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel (FVOCI) keresztül valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban** (Kiadva 2024. április 9-én, és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18-at, a pénzügyi kimutatásokban való bemutatásra és közzétételre vonatkozó új standardot, amely az eredménykimutatás frissítésére összpontosít. Az IFRS 18-ban bevezetett kulcsfontosságú új fogalmak a következőkre vonatkoznak:
  - o az eredménykimutatás szerkezete;
  - o kötelező közzététel a pénzügyi kimutatásokban bizonyos nyereség- vagy veszteségmutatók esetében, amelyeket a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (vagyis a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
  - o fokozott összesítési és bontási elvek, amelyek általában az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre vonatkoznak.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et; az IAS 1 standard többi meglévő alapelve közül sok megmarad, korlátozott változtatásokkal. Az IFRS 18 nem lesz hatással a tételek pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésére vagy értékelésére, de megváltoztathatja azt, hogy a gazdálkodó egység mit jelent „üzemi nyereségként vagy veszteségként”. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik, és az összehasonlító információkra is.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 19 Nyilvánosan elszámoltatható leányvállalatok: Közzétételek** (Kiadva 2024. május 9-én és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Az IFRS 19 lehetővé teszi az arra jogosult leányvállalatok számára, hogy csökkentett közzététellel IFRS számviteli standardokat alkalmazzanak. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.
- **IFRS 14, Szabályozott halasztási elszámolások** (kiadás dátuma: 2014. január 30.). Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS alkalmazásakor továbbra is a korábbi GAAP-követelményeiknek megfelelően számoljanak el a kamatláb szabályozással kapcsolatos összegekről. Az IFRS-t már alkalmazó és ilyen összegeket nem ismerő gazdálkodó egységekkel való összehasonlíthatóság javítása érdekében azonban a standard előírja, hogy a kamatszabályozás hatását a többi tételtől elkülönítve kell bemutatni. Az a gazdálkodó egység, amely már készít IFRS pénzügyi kimutatásokat, nem jogosult a standard alkalmazására. Ez a standard az IASB által még meghatározandó időponttól lép hatályba.
- **Eszközök értékesítése vagy hozzájárulása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai** (kiadva 2014. szeptember 11-én, és az IASB által meghatározott napon vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti ellentmondást hivatottak kezelni a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása közötti eszközök értékesítésével vagy hozzájárulásával kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet üzleti tevékenységet is magában foglal. Részleges nyereséget vagy veszteséget számolnak el, ha egy tranzakció olyan eszközöket foglal magában, amelyek nem képeznek üzletet, még akkor is, ha ezeket az eszközöket egy leányvállalat birtokolja. 2015-ben az IASB úgy döntött, hogy határozatlan időre elhalasztja e módosítások hatálybalépését.



#### 4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

|                                                                                                                          | Adatok millió Ft-ban |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                                                          | 2025                 | 2024           |
| <i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>                                                                          |                      |                |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele                                 | 1 919                | 786            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele                                                   | 59 503               | 70 992         |
| <b>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen</b>                                                                 | <b>61 422</b>        | <b>71 778</b>  |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele                                                               | 19 878               | 16 956         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele                               | 18 404               | 10 490         |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele | 2 520                | 1 720          |
| Pénzügyi lízing kamatbevétel                                                                                             | 136                  | 167            |
| Egyéb kamatbevétel                                                                                                       | 88                   | 91             |
| <b>Egyéb kamatbevétel összesen</b>                                                                                       | <b>41 026</b>        | <b>29 424</b>  |
| <b>Kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>                                                                          | <b>102 448</b>       | <b>101 202</b> |
| <i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>                                                                       |                      |                |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása                                         | 53 283               | 54 641         |
| <b>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen</b>                                                              | <b>53 283</b>        | <b>54 641</b>  |
| Egyéb kamatráfordítás                                                                                                    | 0                    | 0              |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása                                                     | 16 892               | 14 854         |
| <b>Egyéb kamatráfordítás összesen</b>                                                                                    | <b>16 892</b>        | <b>14 854</b>  |
| <b>Kamatráfordítások</b>                                                                                                 | <b>70 175</b>        | <b>69 495</b>  |
| <b>Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>                                                                    | <b>32 273</b>        | <b>31 707</b>  |



## 5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

|                                           | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Befektetési szolgáltatások                | 349          | 90                           |
| Letétkezelési szolgáltatások              | 0            | 74                           |
| Hitel és garancia díjak                   | 193          | 105                          |
| Pénzforgalom és számlavezetés             | 4 421        | 3 277                        |
| Bankkártya szolgáltatások                 | 1 811        | 1 073                        |
| Egyéb                                     | 896          | 806                          |
| <b>Díj és jutalék bevétel összesen</b>    | <b>7 670</b> | <b>5 425</b>                 |
| Letétkezelési szolgáltatások              | 90           | 62                           |
| Hitel és garancia díjak                   | 256          | 285                          |
| Ügynöki jutalék                           | 1            | 1                            |
| Pénzforgalom és számlavezetés             | 451          | 267                          |
| Bankkártya szolgáltatások                 | 1 726        | 751                          |
| Egyéb                                     | 61           | 43                           |
| <b>Díj és jutalék ráfordítás összesen</b> | <b>2 585</b> | <b>1 409</b>                 |
| <b>Nettó díj és jutalék bevétel</b>       | <b>5 085</b> | <b>4 016</b>                 |

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek megkeletkeztetéséhez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer szerint számított kamatnak, így a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt. Az itt kimutatott díjak és jutalékok jellemzően egyszeri tételek, melyek felmerüléskor kerülnek bevételeként elszámolásra.

## 6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

|                                                                                                                                                           | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó                                         | -2 690       | 4 685                        |
| - kereskedési célú értékpapírok nyeresége                                                                                                                 | 195          | 218                          |
| - kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye                                                                                                   | -2 885       | 4 467                        |
| - kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye                                                                                                                | 0            | 0                            |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 3 313        | -521                         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó                                         | 3 899        | -1 887                       |
| <b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen</b>                                          | <b>4 522</b> | <b>2 277</b>                 |

## Pénzügyi eszközök

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/veszteség az SPPI teszten megbukott hitelek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Az eredmény nagy része a babaváró hitelek követő valós értékelésének eredménye, illetve ezen a soron számolja el a Bank a CSOK Plusz, a Munkáshitel, illetve az Otthon Start termékek valós érték változásából adódó eredményt is. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

## Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

## 7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                                                                          | 2025      | 2024      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése                                                   | 0         | 0         |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény                                     | 10        | 38        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény                                                          | -11       | 0         |
| <b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen</b> | <b>-1</b> | <b>38</b> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekből származó eredményt a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be.

## 8 OSZTALÉKBEVÉTEL

2025-ben a Bank osztalékbevételeinek túlnyomó része a Bank leányvállalatai, az EQUILOR Befektetési Zrt. (1 415 millió Ft), a Gránit Alapkezelő Zrt. (3 223 millió Ft) és Gránit Lízing (1 500 millió Ft) 2024. évi eredménye után kapott osztalékból származik. A fennmaradó összeg (22 millió Ft) pedig az MBH Alapkezelő Zrt-től, illetve a VISA Inc.-től folyt be a Bankba.

2024-ben a Bank osztalékbevételeinek túlnyomó része szintén a Bank leányvállalatai, az EQUILOR Befektetési Zrt. (1 203 millió Ft) és a Gránit Alapkezelő Zrt. (648 millió Ft) 2023. évi eredménye után kapott osztalékból származott. A fennmaradó összeg pedig az MBH Alapkezelő Zrt-től, illetve a VISA Inc.-től folyt be a Bankba.

## 9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

|                                           | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Közvetített szolgáltatások                | 37           | 30                           |
| Marketing támogatás                       | 5            | 244                          |
| Biztosítótól származó bevétel             | 11           | 12                           |
| Egyéb működési bevétel                    | 2            | 2                            |
| Előző évi önellenőrzés eredménye          | 0            | 620                          |
| <b>Egyéb működési bevétel összesen</b>    | <b>55</b>    | <b>908</b>                   |
| Adók                                      | 124          | 148                          |
| Hatósági díjak                            | 377          | 268                          |
| Szanálási alap                            | 198          | 211                          |
| Kárrendezési alap                         | 38           | 29                           |
| MRP Szervezet költségtérítése             | 2 201        | 1 287                        |
| Egyéb működési ráfordítás                 | 199          | 171                          |
| <b>Egyéb működési ráfordítás összesen</b> | <b>3 137</b> | <b>2 114</b>                 |

2024-ben az egyéb bevételek között az előző évek önellenőrzési eredményének jelentős részét az extraprofit adó módosítása adja, ahol a Bank megállapította, hogy az adóalap csökkentő tételeket nem teljes körűen vette figyelembe.

## 10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

|                                                                                   | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)                                     | 1 150        | 652                          |
| Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)                                  | 37           | -70                          |
| <b>Hitelezési értékvesztés összesen</b>                                           | <b>1 187</b> | <b>582</b>                   |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése | -208         | 870                          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok             | 14           | 1                            |
| <b>Értékpapírok csoportos értékvesztése</b>                                       | <b>-194</b>  | <b>871</b>                   |
| Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)          | 348          | 48                           |
| <b>Hitelezési veszteségek és eredmények összesen</b>                              | <b>1 341</b> | <b>1 501</b>                 |
| Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék feloldás                         | -156         | 27                           |
| <b>Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása</b>                         | <b>-156</b>  | <b>27</b>                    |

A várható hitelezési veszteség és céltartalék eredmény változásáról további információ található a 37.7 megjegyzésben.

## 11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

|                                                                     | 2025         | 2024                        |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|
| <b>Személyi állomány átlagos létszáma</b>                           |              |                             |
| Szellemi dolgozók                                                   | 380          | 331                         |
| Fizikai dolgozók                                                    | 0            | 0                           |
| Vezetőség                                                           | 7            | 7                           |
| <b>Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen</b>                  | <b>387</b>   | <b>338</b>                  |
|                                                                     |              | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |
|                                                                     | 2025         | 2024                        |
| Béreköltség                                                         | 4 427        | 4 301                       |
| Személyi jellegű egyéb kifizetés                                    | 374          | 355                         |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek | 100          | 190                         |
| Szociális hozzájárulás                                              | 596          | 588                         |
| Szakképzési hozzájárulás                                            | 0            | 0                           |
| Rehabilitációs hozzájárulás                                         | 48           | 39                          |
| <b>Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen</b>                  | <b>5 545</b> | <b>5 473</b>                |

## 12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

|                                                 |               |                             |
|-------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|
|                                                 |               | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |
|                                                 | 2025          | 2024                        |
| Anyagköltség                                    | 185           | 128                         |
| Bankkártya szolgáltatás                         | 1 257         | 1 338                       |
| IT költségek                                    | 2 045         | 1 429                       |
| Ingatlan bérleti díjak                          | 232           | 23                          |
| Hirdetés, reklám                                | 1 882         | 1 971                       |
| Tagsági díjak                                   | 34            | 32                          |
| Oktatás, továbbképzés                           | 38            | 10                          |
| Információs vonalbérlet                         | 143           | 116                         |
| Szakértői díjak                                 | 720           | 436                         |
| Biztosítás                                      | 22            | 20                          |
| Egyéb bérleti díjak                             | 2             | 7                           |
| Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás             | 317           | 360                         |
| Tranzakciós illeték                             | 4 237         | 2 685                       |
| Banki különadó                                  | 2 109         | 1 705                       |
| Iroda fenntartás                                | 313           | 264                         |
| Telekommunikáció                                | 18            | 15                          |
| Egyéb működési költségek                        | 693           | 563                         |
| Extraprofit adó                                 | 1 253         | 2 144                       |
| <b>Egyéb általános adminisztratív költségek</b> | <b>15 500</b> | <b>13 246</b>               |

### Pénzügyi szervezetek különadója (Bankadó)

A Magyarországon működő hitelintézetek különadó fizetésére kötelezettek. Az adó alapja - az éves beszámolóját az IFRS szerint összeállító hitelintézetnél az IFRS-ek szerint készített - a tárgyévet (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

### Extraprofit adó

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyévi elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

### Tranzakciós illeték

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

## 13 NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

|                      | 2025 | 2024 |
|----------------------|------|------|
| Adatok millió Ft-ban |      |      |

|                 |              |              |
|-----------------|--------------|--------------|
| Társasági adó   | 1 281        | 0            |
| Helyi adók      | 886          | 1 189        |
| Halasztott adó  | 65           | -46          |
| <b>Összesen</b> | <b>2 232</b> | <b>1 143</b> |

#### Társasági adó ráfordítás

2025-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2024-ben szintén 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magában.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, 2017-es és 2018-as, illetve 2022-es adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

|                               | 2025          | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------|---------------|------------------------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b> | <b>21 396</b> | <b>18 008</b>                |
| Társasági adó kulcs (%)       | 9%            | 9%                           |
| Kalkulált társasági adó       | 1 926         | 1 621                        |
| <b>Adólevezetés</b>           |               |                              |
| Kalkulált társasági adó       | 1 926         | 1 621                        |
| Helyi adók                    | 886           | 1 189                        |
| Egyéb                         | -580          | -1 667                       |
| <b>Jövedelemadók</b>          | <b>2 232</b>  | <b>1 143</b>                 |

|                              |        |       |
|------------------------------|--------|-------|
| <i>Effektív adókulcs (%)</i> | 10,43% | 6,35% |
|------------------------------|--------|-------|

A Bank kapcsolt vállalkozása az előző évben műemléki ingatlanon beruházást végzett. A beruházást végző társaság a műemlék beruházás összegének kétszeresét nyilvántartásba vette. A mérlegforduló napon nyilvántartott összegből (41 737 millió Ft-ból) a kapcsolt vállalkozásának minősülő Bank részére megosztotta a kedvezmény felhasználásának lehetőségét. A Bank a 2024. évi társasági adóbevallásában műemlék beruházással, felújítással kapcsolatos kedvezményt 15 336 millió Ft értékben érvényesített (adóhatása a fenti táblázat „Egyéb” összegében tükröződik), illetve kisebb mértékben az osztalékbevétel adóalap csökkentő hatása.

2025-ben az egyéb soron a legjelentősebb tételként az osztalékbevétel adóalap csökkentő hatása jelenik meg, műemlékvédelemmel kapcsolatos kedvezményt 2025-ben nem számolt el a Bank.

## 14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

|                                              | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Készpénz                                     | 539            | 1 491          |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 519 555        | 614 632        |
| Egyéb látra szóló betétek                    | 12 624         | 11 266         |
| <b>Pénzeszközök és egyenértékesek</b>        | <b>532 718</b> | <b>627 389</b> |

## 15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

|                              | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|------------------------------|------------|------------|
| MNB-vel szembeni követelések | 42 987     | 39 971     |
| Bankközi kihelyezések        | 42 557     | 13 319     |

|                                      |                |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Nyújtott hitelek                     | 45 211         | 75 278         |
| <b>Bankközi követelések összesen</b> | <b>130 755</b> | <b>128 568</b> |

## 16 ÉRTÉKPAPÍROK

|                                                                                   | Adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                   | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                 | 0                    | 0              |
| <i>Diszkont kincstárjegyek, állampapírok</i>                                      | 23 622               | 7 771          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                           | 5 730                | 0              |
| <b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>                               | <b>29 352</b>        | <b>7 771</b>   |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Hitelintézeti részvények                                                          | 15                   | 18             |
| Egyéb részvények                                                                  | 30                   | 28             |
| Vállalati kötvények                                                               | 6                    | 15             |
| <b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b> | <b>51</b>            | <b>61</b>      |
| <br>                                                                              |                      |                |
| <i>Vállalati kötvények</i>                                                        | 95 080               | 71 153         |
| <i>Banki kötvények</i>                                                            | 39 948               | 37 374         |
| <i>Állampapírok</i>                                                               | 32 929               | 9 843          |
| <b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>   | <b>167 957</b>       | <b>118 370</b> |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                 | 16                   | 16             |
| <i>Állampapírok</i>                                                               | 19 276               | 10 958         |
| <i>Banki kötvények</i>                                                            | 84 958               | 872            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                           | 104 234              | 11 830         |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b> | <b>104 250</b>       | <b>11 846</b>  |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Állampapírok                                                                      | 35 696               | 113 704        |
| Banki kötvények                                                                   | 88 026               | 87 773         |
| Vállalati kötvények                                                               | 42 313               | 24 689         |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>                   | <b>166 035</b>       | <b>226 166</b> |
| <br>                                                                              |                      |                |
| <b>Összesen</b>                                                                   | <b>467 645</b>       | <b>364 214</b> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok olyan fix kamatozású papírok, melyek kamatkockázatát közgazdasági szempontból IRS-ekkel fedezi a Bank.

A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse. A 2025. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 38 863 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2024-ben 40 173 millió Ft).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú részvények esetében a vezetőség a megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy ezen instrumentumok valós érték változását ne az eredményben, hanem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el a Bank. A döntés elsősorban azt az üzleti célt kívánja reprezentálni, hogy ezeket a részvényeket nem kereskedési céllal tartja a Bank, hanem járulékos jelleggel, a banki tevékenységhez kapcsolódóan.

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2025.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)
- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)



A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2024.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)
- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)

A felsorolt részesedések valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a befektetések bekerülési értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2025.12.31-én 18 millió Ft (2024.12.31-én 4 millió Ft) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra elszámolt várható hitelezési veszteség (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 24. megjegyzés tartalmaz, a várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos további információk a 19. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 38. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

## 17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

| 2025.12.31                                                                                 | Adatok millió Ft-ban |                      |                                      |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                            | Névérték<br>eszközök | Névérték<br>források | Pozitív<br>valós érték<br>(eszközök) | Negatív<br>valós érték<br>(források) |
| MIRS                                                                                       | 10 774               | 0                    | 1 116                                | 0                                    |
| Kamatcsere ügyletek (IRS)                                                                  | 0                    | 9 770                | 0                                    | 641                                  |
| Devizacsere ügyletek                                                                       | 20 960               | 121 004              | 74                                   | 448                                  |
| <b>Kereskedési célú származékos<br/>ügyletek összesen</b>                                  | <b>31 734</b>        | <b>130 774</b>       | <b>1 190</b>                         | <b>1 089</b>                         |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező IRS-ek                                              | 3 694                | 51 798               | 460                                  | 2 995                                |
| NKP vállalati kötvények<br>kamatkockázatát fedező IRS-ek                                   | 45 706               | 600                  | 5 009                                | 1                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-<br>ek                                                  | 21 487               | 87 026               | 1 506                                | 3 359                                |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező CCIRS-ek                                            | 24 035               | 0                    | 1 011                                | 0                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező<br>CCIRS-ek                                                 | 26 089               | 6 215                | 1 013                                | 24                                   |
| <b>Közgazdasági szempontból valós<br/>érték fedezeti származékos<br/>ügyletek összesen</b> | <b>121 011</b>       | <b>145 639</b>       | <b>8 999</b>                         | <b>6 379</b>                         |
| <b>Derivatív pénzügyi instrumentumok<br/>összesen</b>                                      | <b>152 745</b>       | <b>276 413</b>       | <b>10 189</b>                        | <b>7 468</b>                         |

Adatok millió Ft-ban

| 2024.12.31                                                                                 | Névérték<br>eszközök | Névérték<br>források | Pozitív<br>valós érték<br>(eszközök) | Negatív<br>valós érték<br>(források) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| MIRS                                                                                       | 10 774               | 0                    | 1 687                                | 0                                    |
| Kamatcsere ügylet (IRS)                                                                    | 0                    | 9 770                | 0                                    | 1 046                                |
| Devizacsere ügylet                                                                         | 41 248               | 35 818               | 266                                  | 118                                  |
| <b>Kereskedési célú származékos<br/>ügyletek összesen</b>                                  | <b>52 022</b>        | <b>45 588</b>        | <b>1 953</b>                         | <b>1 164</b>                         |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező IRS-ek                                              | 5 402                | 59 359               | 702                                  | 1 869                                |
| NKP vállalati kötvények<br>kamatkockázatát fedező IRS-ek                                   | 46 492               | 0                    | 6 896                                | 0                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-<br>ek                                                  | 27 223               | 69 495               | 2 286                                | 2 329                                |
| Általános portfólió fedezeti IRS-ek                                                        | 0                    | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| <b>Közgazdasági szempontból valós<br/>érték fedezeti származékos<br/>ügyletek összesen</b> | <b>79 117</b>        | <b>128 854</b>       | <b>9 884</b>                         | <b>4 198</b>                         |
| <b>Derivatív pénzügyi instrumentumok<br/>összesen</b>                                      | <b>131 139</b>       | <b>174 442</b>       | <b>11 837</b>                        | <b>5 362</b>                         |

#### Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek.

#### Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok (állampapírok, banki kötvények és NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények) kamatkockázatának fedezése céljából kötötte. A Bank nem alkalmazza ezekre az ügyletekre a fedezeti számviteli elszámolást, hanem az alapügyleteket megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

### 18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

|                                                                                 | Adatok millió Ft-ban |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                 | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Kereskedési céllal tartott hitelek                                              | 22                   | 97             |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken<br>értékelt ügyfélkövetelések   | 45 023               | 23 611         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek<br>megjelölt ügyfélkövetelések | 154 323              | 98 817         |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések<br>bruttó kitettsége   | 392 722              | 297 696        |
| - ebből lízingkövetelés                                                         | 3 592                | 4 247          |
| Értékvesztés (-)                                                                | -2 804               | -1 617         |
| Módosítási veszteség (-)                                                        | -30                  | -107           |
| Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések<br>nettó kitettsége     | 389 888              | 295 972        |
| <b>Ügyfélkövetelések összesen</b>                                               | <b>589 255</b>       | <b>418 497</b> |

---

*Kereskedési céllal tartott hitelek*

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

*Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések*

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenset tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek azokba az alábbi támogatott lakossági hitelkonstrukciókba tartoznak, amely esetében a kamatkonstrukció nem piaci alapú komponens is tartalmaz:

- CSOK, illetve CSOK Plusz hitelek,
- Babaváró hitelek,
- Munkáshitelek,
- Otthon Start hitelek

*Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések*

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

## 19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

| 2025.12.31                                                           | Bruttó kitettség |                                 | Értékvesztés/céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                      | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Értékvesztés             | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| <b><u>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</u></b>   |                  |                                 |                          |             |                 |                                 |
| Lakossági szegmens                                                   | 16 713           | 4 930                           | 210                      | 97          | 16 503          | 4 833                           |
| Vállalati szegmens                                                   | 139 464          | 165 728                         | 1 853                    | 262         | 137 611         | 165 466                         |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                    | 94 774           | 58 102                          | 182                      | 72          | 94 592          | 58 030                          |
| Projekt hitelek                                                      | 101 479          | 52 142                          | 447                      | 291         | 101 032         | 51 851                          |
| Önkormányzatok                                                       | 0                | 0                               | 0                        | 0           | 0               | 0                               |
| Non-profit szegmens                                                  | 318              | 0                               | 0                        | 0           | 318             | 0                               |
| Állami szegmens                                                      | 39 944           | 17 578                          | 112                      | 5           | 39 832          | 17 573                          |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen</b> | <b>392 692</b>   | <b>298 480</b>                  | <b>2 804</b>             | <b>727</b>  | <b>389 888</b>  | <b>297 753</b>                  |
| <b><u>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</u></b>    |                  |                                 |                          |             |                 |                                 |
| Vállalati szegmens                                                   | 55 988           | 0                               | 97                       | 0           | 55 891          | 0                               |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                    | 1 019            | 0                               | 1 019                    | 0           | 0               | 0                               |
| Banki szegmens                                                       | 74 447           | 0                               | 0                        | 0           | 74 447          | 0                               |
| Állami szegmens                                                      | 35 711           | 0                               | 14                       | 0           | 35 697          | 0                               |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>  | <b>167 165</b>   | <b>0</b>                        | <b>1 130</b>             | <b>0</b>    | <b>166 035</b>  | <b>0</b>                        |

|                                                                                       | Bruttó kitettség |                                 | Értékvesztés/céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                                       | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Értékvesztés             | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| <b><u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u></b>   |                  |                                 |                          |             |                 |                                 |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                     | 0                | 0                               | 0                        | 0           | 0               | 0                               |
| Banki szegmens                                                                        | 84 958           | 0                               | 5                        | 0           | 84 953          | 0                               |
| Állami szegmens                                                                       | 19 276           | 0                               | 13                       | 0           | 19 263          | 0                               |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b> | <b>104 234</b>   | <b>0</b>                        | <b>18</b>                | <b>0</b>    | <b>104 216</b>  | <b>0</b>                        |
| <b><u>Bankközi kihelyezések</u></b>                                                   |                  |                                 |                          |             |                 |                                 |
| Bankközi kihelyezések                                                                 | 42 557           | 0                               | 0                        | 0           | 42 557          | 0                               |
| <b>Bankközi kihelyezések összesen</b>                                                 | <b>42 557</b>    | <b>0</b>                        | <b>0</b>                 | <b>0</b>    | <b>42 557</b>   | <b>0</b>                        |

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31

**Amortizált bekerülési értéken  
értékelt ügyfélhitelek**

|                                                                          | Bruttó kitettség |                                 | Várható hitelezési veszteség/céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                          | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Várható hitelezési veszteség             | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| Lakossági szegmens                                                       | 19 417           | 1 038                           | 110                                      | 1           | 19 307          | 1 037                           |
| Vállalati szegmens                                                       | 86 604           | 99 588                          | 714                                      | 279         | 85 890          | 99 309                          |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                        | 82 131           | 63 813                          | 196                                      | 131         | 81 935          | 63 682                          |
| Projekt hitelek                                                          | 81 846           | 40 695                          | 433                                      | 136         | 81 413          | 40 559                          |
| Önkormányzatok                                                           | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Non-profit szegmens                                                      | 873              | 20                              | 5                                        | 0           | 868             | 20                              |
| Állami szegmens                                                          | 26 718           | 4 598                           | 159                                      | 1           | 26 559          | 4 597                           |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek összesen</b> | <b>297 589</b>   | <b>209 752</b>                  | <b>1 617</b>                             | <b>548</b>  | <b>295 972</b>  | <b>209 205</b>                  |

**Amortizált bekerülési értéken  
értékelt értékpapírok**

|                                                                         |                |          |              |          |                |          |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|----------|
| Vállalati szegmens                                                      | 25 267         | 0        | 273          | 0        | 24 994         | 0        |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                       | 1 019          | 0        | 1 019        | 0        | 0              | 0        |
| Banki szegmens                                                          | 87 469         | 0        | 0            | 0        | 87 469         | 0        |
| Állami szegmens                                                         | 113 749        | 0        | 46           | 0        | 113 703        | 0        |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok összesen</b> | <b>227 504</b> | <b>0</b> | <b>1 338</b> | <b>0</b> | <b>226 166</b> | <b>0</b> |

|                                                                                       | Bruttó kitettség |                                 | Várható hitelezési veszteség /céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                                       | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Várható hitelezési veszteség              | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| <b><u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u></b>   |                  |                                 |                                           |             |                 |                                 |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                     | 16               | 0                               | 0                                         | 0           | 16              | 0                               |
| Banki szegmens                                                                        | 872              | 0                               | 0                                         | 0           | 872             | 0                               |
| Állami szegmens                                                                       | 10 958           | 0                               | 4                                         | 0           | 10 954          | 0                               |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b> | <b>11 846</b>    | <b>0</b>                        | <b>4</b>                                  | <b>0</b>    | <b>11 842</b>   | <b>0</b>                        |
| <b><u>Bankközi kihelyezések</u></b>                                                   |                  |                                 |                                           |             |                 |                                 |
| Bankközi kihelyezések                                                                 | 13 319           | 0                               | 0                                         | 0           | 13 319          | 0                               |
| <b>Bankközi kihelyezések összesen</b>                                                 | <b>13 319</b>    | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                  | <b>0</b>    | <b>13 319</b>   | <b>0</b>                        |

A követelések összege az adott szegmenshez tartozó tőkekövetelés összegét tartalmazza.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak a várható hitelezési veszteség hatálya alá.



## 20 LEÁNYVÁLLALATOK

A Bank a következő leányvállalati befektetésekkkel rendelkezik:

*Adatok millió Ft-ban*

|                                   | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.       | 537           | 537           |
| Gránit Lízing Kft.                | 6 783         | 6 783         |
| EQUILOR Befektetési Zrt. (50,01%) | 3 100         | 3 100         |
| Tarragona Holding Zrt. (94,16%)   | 8 645         | 8 645         |
| GBG Szolgáltató Kft. (100%)       | 10            | 10            |
| <b>Összesen</b>                   | <b>19 075</b> | <b>19 075</b> |

2025-ben nem változott a Bank leányvállalati portfóliója.

2024-ben a Bank megvásárolta a De Lage Landen Finance Zrt. 76,66%-os és a De Lage Landen Leasing Kft. 100%-os részvénycsomagját. A társaságok a felvásárlást követően Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és Gránit Lízing Kft. néven működnek tovább, a Gránit Bank leányvállalataiként.

2024-ben GBG Szolgáltató Kft. néven, 10 millió Ft tőkével a Bank alapított egy leányvállalatot, amely csoport szolgáltató céggént működik.

2023-ban a Bank megvásárolta a Tarragona Zrt, 94,16%-os részvénycsomagját, amelyet leányvállalatként tart nyilván könyveiben. A Tarragona Holding Zrt. birtokolja Gránit Alapkezelő Zrt. 95,96%-os részét.

2022-ben a Bank megvásárolt 50,01%-os részesedést az EQUILOR Befektetési Zrt.-ben.

## 21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

*Adatok millió Ft-ban*

|                                                   | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| NHP program                                       | 41 526         | 53 357         |
| MNB refin hitel                                   | 19 885         | 131 666        |
| Kamatcsere fedezeti számla                        | 939            | 1 485          |
| <b>MNB-vel szembeni kötelezettségek</b>           | <b>62 350</b>  | <b>186 508</b> |
| EXIM                                              | 57 302         | 54 737         |
| MBH                                               | 4 941          | 7 132          |
| MFB                                               | 1              | 165            |
| OTP                                               | 2 659          | 4 081          |
| KBC                                               | 0              | 242            |
| KDB                                               | 24 832         | 5 762          |
| ING                                               | 282            | 0              |
| Bankközi betétek                                  | 25 030         | 20 029         |
| <b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b> | <b>115 047</b> | <b>92 148</b>  |

Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 34 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora szintén tartalmaz az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 595 millió Ft összegben.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

## Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (FHB - Jelzálogbank, MFB - Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejárat 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forintra 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű, refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2025. december 31-én (és 2024. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

## 22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

|                                                      | Adatok millió Ft-ban |                  |
|------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|                                                      | 2025.12.31           | 2024.12.31       |
| Látraszóló betétek                                   | 359 639              | 362 412          |
| 3 hónapon belül                                      | 744 653              | 598 525          |
| 3 hónapon túl 1 éven belül                           | 286 026              | 138 491          |
| 1 éven túl és 5 éven belül                           | 24 149               | 51 066           |
| 5 éven túl és 10 éven belül                          | 13 418               | 9 040            |
| 10 éven túl és 15 éven belül                         | 7 973                | 8 446            |
| 15 éven túl                                          | 646                  | 613              |
| <b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen</b> | <b>1 436 504</b>     | <b>1 168 593</b> |

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek.

## 23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31

|                                                                                                              | Valós érték       |                   |                   |                      | Könyv szerinti érték |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                              | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input | Valós érték összesen |                      |
| <b>Eszközök</b>                                                                                              |                   |                   |                   |                      |                      |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                                                               | 539               | 532 179           | 0                 | 532 718              | 532 718              |
| MNB-vel szembeni követelések                                                                                 | 0                 | 42 983            | 0                 | 42 983               | 42 987               |
| Bankközi kihelyezések                                                                                        | 0                 | 89 127            | 0                 | 89 127               | 87 768               |
| Értékpapírok                                                                                                 | 143 792           | 184 146           | 137 899           | 465 837              | 467 645              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott értékpapírok                                                                    | 29 352            | 0                 | 0                 | 29 352               | 29 352               |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok      | 45                | 0                 | 6                 | 51                   | 51                   |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok                                       | 57 822            | 15 181            | 94 954            | 167 957              | 167 957              |
| - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok                                      | 18 648            | 85 603            | 16                | 104 267              | 104 250              |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                                                        | 37 925            | 83 362            | 42 923            | 164 210              | 166 035              |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                                                  | 0                 | 10 189            | 0                 | 10 189               | 10 189               |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                                             | 0                 | 0                 | 592 926           | 592 926              | 589 255              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések                                                               | 0                 | 0                 | 22                | 22                   | 22                   |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések | 0                 | 0                 | 45 023            | 45 023               | 45 023               |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek                                      | 0                 | 0                 | 154 322           | 154 322              | 154 323              |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek                                                       | 0                 | 0                 | 393 559           | 393 559              | 389 888              |

2025.12.31

Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

#### Kötelezettségek

MNB-vel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Derivatív pénzügyi kötelezettségek

Hitelkeretek és pénzügyi garanciák

|  | Valós érték       |                   |                   |                      | Könyv szerinti érték |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|  | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input | Valós érték összesen |                      |
|  | 0                 | 0                 | 19 075            | 19 075               | 19 075               |
|  | 0                 | 0                 | 50 952            | 50 952               | 62 350               |
|  | 0                 | 104 191           | 8 098             | 112 289              | 115 047              |
|  | 0                 | 0                 | 1 436 504         | 1 436 504            | 1 436 504            |
|  | 0                 | 7 468             | 0                 | 7 468                | 7 468                |
|  | 0                 | 0                 | 302 387           | 302 387              | 302 387              |

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31

#### Eszközök

Pénzeszközök és egyenértékesek

MNB-vel szembeni követelések

Bankközi kihelyezések

Értékpapírok

- ebből:

- Kereskedési céllal tartott értékpapírok

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok

- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok

|  | Valós érték       |                   |                   |                      | Könyv szerinti érték |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|  | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input | Valós érték összesen |                      |
|  | 1 491             | 625 898           | 0                 | 627 389              | 627 389              |
|  | 0                 | 39 966            | 0                 | 39 966               | 39 971               |
|  | 0                 | 88 597            | 0                 | 88 597               | 88 597               |
|  | 136 099           | 124 482           | 97 904            | 358 485              |                      |
|  | 7 771             | 0                 | 0                 | 7 771                | 7 771                |
|  | 46                | 0                 | 15                | 61                   | 61                   |
|  | 9 844             | 36 299            | 72 227            | 118 370              | 118 370              |

| 2024.12.31                                                                                                   | Valós érték       |                   |                   |                      | Könyv szerinti érték |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                              | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input | Valós érték összesen |                      |
| - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok                                      | 10 958            | 872               | 16                | 11 846               | 11 846               |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                                                        | 107 480           | 87 311            | 25 646            | 220 437              | 226 166              |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                                                  | 0                 | 11 837            | 0                 | 11 837               | 11 837               |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                                             | 0                 | 0                 | 406 316           | 406 316              | 418 497              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések                                                               | 0                 | 0                 | 97                | 97                   | 97                   |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések | 0                 | 0                 | 23 611            | 23 611               | 23 611               |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek                                      | 0                 | 0                 | 98 817            | 98 817               | 98 817               |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek                                                       | 0                 | 0                 | 283 791           | 283 791              | 295 972              |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések               | 0                 | 0                 | 19 075            | 19 075               | 19 075               |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                                                       |                   |                   |                   |                      |                      |
| MNB-vel szembeni kötelezettségek                                                                             | 0                 | 1 485             | 172 561           | 174 046              | 186 508              |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                                                   | 0                 | 77 870            | 11 657            | 89 527               | 92 148               |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                                                         | 0                 | 0                 | 1 168 593         | 1 168 593            | 1 168 593            |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek                                                                           | 0                 | 5 362             | 0                 | 5 362                | 5 362                |
| Hitelkeretek és pénzügyi garanciák                                                                           | 0                 | 0                 | 230 287           | 230 287              | 230 287              |

**A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA**

|                                                                   | Ügyfélhitelek  | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | Adatok millió Ft-ban<br>Részvények,<br>egyéb<br>részesedések |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Nyitó - 2025.01.01-én                                             | 122 525        | 72 242                                        | 16                                                           |
| Folyósítás / vásárlás                                             | 105 790        | 23 597                                        | 0                                                            |
| Törlesztés / értékesítés                                          | -34 893        | -4 177                                        | 0                                                            |
| Eredményben elszámolt<br>nyereség vagy veszteség                  | 5 945          | 3 298                                         | 0                                                            |
| Egyéb átfogó jövedelemben<br>elszámolt nyereség vagy<br>veszteség | 0              | 0                                             | 0                                                            |
| <b>Záró - 2025.12.31-én</b>                                       | <b>199 367</b> | <b>94 960</b>                                 | <b>16</b>                                                    |

|                                                                   | Ügyfélhitelek  | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | Adatok millió Ft-ban<br>Részvények, egyéb<br>részesedések |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Nyitó - 2024.01.01-én                                             | 73 500         | 65 772                                        | 16                                                        |
| Folyósítás / vásárlás                                             | 74 199         | 7 333                                         | 0                                                         |
| Törlesztés / értékesítés                                          | -23 900        | 0                                             | 0                                                         |
| Eredményben elszámolt<br>nyereség vagy veszteség                  | -1 274         | -863                                          | 0                                                         |
| Egyéb átfogó<br>jövedelemben elszámolt<br>nyereség vagy veszteség | 0              | 0                                             | 0                                                         |
| <b>Záró - 2024.12.31-én</b>                                       | <b>122 525</b> | <b>72 242</b>                                 | <b>16</b>                                                 |

**Pénzügyi instrumentumok valós értéke**
**Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt ügyletek, valamint az egyéb átfogó jövedelemben (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

**Likvid piaci termékek**

A Bank a likvid piaci termékek esetén vagy a piaci ár, vagy az adott piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazása révén határozza meg a valós értéket.

Likvid piaci termékek esetén nem szükséges az alkalmazott piaci árat, vagy piaci hozamgörbét addicionális költségelemekkel eltéríteni, mivel azokat a piac aktívan beárazza az árakban és a hozamgörbékben.

Ide tartoznak tipikusan azok az azonnali és határidős termékek, amelyek állami és Banki partnerekkel kötött standard ügyletek és ahol legalább havi árjegyzés, vagy hozamgörbe jegyzés érhető el.

Likvid piaci ár, illetve piaci hozamgörbe alapján történő értékelés esetén az alkalmazott inputokat 1.-es, illetve 2.-es szintű inputoknak minősíti a Bank az IFRS 13 által megállapított valós érték hierarchiában.

**Nem likvid piaci termékek**

A Bank a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontártával diszkontálja.

A Bank a következő addicionális költségelemeket alkalmazza a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

1. hitelkockázati felár,
2. értékesíthetőségi felár (illikviditási felár)

**3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok**

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bank a következőknél használ fel 3-as szintű inputokat:

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek
- Kereskedési célú ügyfélkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteleket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2025.12.31-én tartalmazzak 24 172 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2024.12.31-én 20 285 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 1 026 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A Bank - hasonlóan a babaváró hitelekhez - modellezi a CSOK Plusz, Munkáshitel és Otthon Start hitelportfolió cash flow lefutását is és ezeket is diszkontált cash flow modellel értékeli, figyelembe véve a fent bemutatott felárakat.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan - a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.



Az alábbi érzékenység vizsgálat a felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatását mutatja be a valós értékekre. A valós értékek a felárak - mint nem megfigyelhető komponensek - figyelembevételével és anélkül is bemutatásra kerülnek a következők szerint:

| Ügyfél hitelek/kötvények            | Adatok millió Ft-ban<br>2025.12.31 |                          |                        |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|
|                                     | Valós érték felárral               | Valós érték felár nélkül | Felár komponens hatása |
| Kereskedési célú                    | 22                                 | 22                       | 0                      |
| Kötelezően valós értéken értékelt   | 45 023                             | 45 639                   | -616                   |
| Valós értéken értékeltnek megjelölt | 154 322                            | 155 154                  | - 832                  |
| NKP kötvények                       | 38 863                             | 42 104                   | -3 241                 |

| Ügyfél hitelek/kötvények            | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |                          |                        |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|
|                                     | Valós érték felárral               | Valós érték felár nélkül | Felár komponens hatása |
| Kereskedési célú                    | 97                                 | 97                       | 0                      |
| Kötelezően valós értéken értékelt   | 20 285                             | 20 393                   | -108                   |
| Valós értéken értékeltnek megjelölt | 98 817                             | 101 631                  | -2 814                 |
| NKP kötvények                       | 40 173                             | 42 477                   | -2 304                 |

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynek minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt tranzfer sem 2025-ben, sem 2024-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény megjegyzés pontban.

### Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a megjegyzésekben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

#### Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bank.

#### Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek, bankközi ügyletek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a változó kamatozású eszközökre is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében a várható hitelezési veszteséggel csökkentett könyv szerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért

ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a megjegyzésben.

## 24 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

*Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök*

|                                                         | Adatok millió Ft-ban |                |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                         | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Megterhelt eszközök:                                    |                      |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                 | 133 786              | 59 604         |
| Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek | 99 100               | 109 126        |
| - ebből: ingatlannal fedezett hitelek                   | 56 333               | 30 825         |
| <b>Fedezetül szolgáló eszközök összesen</b>             | <b>232 886</b>       | <b>168 730</b> |
|                                                         | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:  |                      |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                 | 2 029                | 19             |
| Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek | 4 687                | 5 218          |
| Egyéb kapott biztosíték                                 | 139 294              | 59 852         |
|                                                         | <b>146 010</b>       | <b>65 089</b>  |

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetéül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Exim Bank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek.

*Átadott pénzügyi eszközök*

2025. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2024. december 31-én sem).

### Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2025. és 2024. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

| 2025.12.31                                                                                           | Mérlegben szereplő állományok   |                                                            |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                      | Pénzügyi eszközök bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Pénzügyi eszközök nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                 | 10 189                          | 4 291                                                      | 5 898                          |
| <b>Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen</b> | <b>10 189</b>                   | <b>4 291</b>                                               | <b>5 898</b>                   |

|                                                                                                             | Mérlegben szereplő állományok          |                                                     |                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                             | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                        | 7 468                                  | 3 532                                               | 3 936                                 |
| <b>Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen</b> | <b>7 468</b>                           | <b>3 532</b>                                        | <b>3 936</b>                          |

Adatok millió Ft-ban

| 2024.12.31                                                                                           | Mérlegben szereplő állományok   |                                                            |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                      | Pénzügyi eszközök bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Pénzügyi eszközök nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                 | 11 837                          | 7 643                                                      | 4 194                          |
| <b>Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen</b> | <b>11 837</b>                   | <b>7 643</b>                                               | <b>4 194</b>                   |

|                                                                                                             | Mérlegben szereplő állományok          |                                                     |                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                             | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                        | 5 362                                  | 2 736                                               | 2 626                                 |
| <b>Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen</b> | <b>5 362</b>                           | <b>2 736</b>                                        | <b>2 626</b>                          |

A származékos ügyletek az alábbi nettósítási megállapodások tárgyát képezik: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement). A Bank a fordulónapokon nem rendelkezik nyitott visszavásárlási, vagy fordított visszavásárlási (repo) ügyletekkel.

A Bank nem rendelkezik olyan elsődleges nettósítási megállapodásokkal, amelyek tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben.

### **Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél**

2025-ben nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

### **Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk**

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 37-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

## **25 EGYÉB ESZKÖZÖK**

|                                                    | Adatok millió Ft-ban |               |
|----------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                    | 2025.12.31           | 2024.12.31    |
| Alapítókkal szembeni követelések                   | 62                   | 62            |
| MRP programhoz köthető egyéb követelés             | 4 667                | 4 667         |
| Előlegek                                           | 39                   | 14            |
| Vevők                                              | 309                  | 16            |
| Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások | 633                  | 743           |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások          | 2 333                | 1 676         |
| Garancia díj elhatárolás                           | 154                  | 702           |
| Egyéb pénzügyi követelések                         | 2 876                | 1 740         |
| <b>Egyéb pénzügyi eszközök összesen</b>            | <b>11 073</b>        | <b>9 620</b>  |
| Banküzemi készletek                                | 119                  | 145           |
| Költségvetési támogatások                          | 2 750                | 2 703         |
| Működési költség elhatárolások                     | 1 944                | 1 300         |
| Járványügyi különadó                               | 115                  | 231           |
| Különadó követelés                                 | 0                    | 440           |
| Nyújtott ösztönzők elhatárolása                    | 2 068                | 1 710         |
| Költségvetéssel szembeni követelések               | 1 253                | 0             |
| Egyéb nem pénzügyi követelések                     | 788                  | 1 988         |
| <b>Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen</b>        | <b>9 037</b>         | <b>8 517</b>  |
| <b>Egyéb eszközök</b>                              | <b>20 110</b>        | <b>18 137</b> |

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2026 januárjában befolytak.

A Kormány a COVID 19 okozta gazdasági károk enyhítésére a gazdaságvédelmi akcióterv keretében (108/2020.(IV.14.) Korm. Rend.) ún. járványügyi különadó bevezetéséről döntött. A hitelintézet a következő években a banki különadó kötelezettségét választása szerint csökkentheti a járványügyi különadóként befizetett összeggel, ezért ezt a Bank követelésként tartja nyilván a könyveiben.

Az MRP programhoz köthető egyéb követelés a Bank által az MRP Szervezetnek nyújtott alapítói vagyon.

## 26 IMMATERIÁLIS JAVAK

### Immateriális javak változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

| Immateriális javak bruttó érték<br>változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |           |                    |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                            | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés    | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Vagyoni értékű jogok                                       | 16                              | 0            | 0         | 16                 |
| Szellemi termékek                                          | 11 824                          | 7 118        | 17        | 18 925             |
| <b>Immateriális javak bruttó értéke</b>                    | <b>11 840</b>                   | <b>7 118</b> | <b>17</b> | <b>18 942</b>      |

| Immateriális javak halmozott<br>értékcsökkenésének<br>bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |              |           |                    |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                                  | Nyitó<br>2025.01.01      | Növekedés    | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Vagyoni értékű jogok                                             | 13                       | 1            |           | 14                 |
| Szellemi termékek                                                | 3 046                    | 1 623        |           | 4 670              |
| <b>Immateriális javak halmozott értékcsökkenése</b>              | <b>3 059</b>             | <b>1 624</b> | <b>0</b>  | <b>4 683</b>       |

| Immateriális javak nettó érték<br>bemutatása | Nettó<br>eszközérték |
|----------------------------------------------|----------------------|
| Vagyoni értékű jogok                         | 3                    |
| Szellemi termékek                            | 14 256               |
| <b>Immateriális javak nettó értéke</b>       | <b>14 258</b>        |

A 2025 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés az SAP bevezetéséhez kapcsolódik, amelyet 2026-ban tervez a Bank élesíteni.

## Immateriális javak változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

| Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |           | Záró<br>2024.12.31 |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2024.01.01             | Növekedés    | Csökkenés |                    |
| Vagyoni értékű jogok                                    | 15                              | 1            |           | 16                 |
| Szellemi termékek                                       | 6 788                           | 5 036        |           | 11 824             |
| <b>Immateriális javak bruttó értéke</b>                 | <b>6 803</b>                    | <b>5 037</b> | <b>0</b>  | <b>11 840</b>      |

| Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |              |           | Záró<br>2024.12.31 |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                            | Nyitó<br>2024.01.01      | Növekedés    | Csökkenés |                    |
| Vagyoni értékű jogok                                       | 13                       |              |           | 13                 |
| Szellemi termékek                                          | 2 038                    | 1 008        |           | 3 046              |
| <b>Immateriális javak halmozott értékcsökkenése</b>        | <b>2 051</b>             | <b>1 008</b> | <b>0</b>  | <b>3 059</b>       |

| Immateriális javak nettó érték bemutatása | Nettó eszközérték |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Vagyoni értékű jogok                      | 3                 |
| Szellemi termékek                         | 8 778             |
| <b>Immateriális javak nettó értéke</b>    | <b>8 781</b>      |

## 27 TÁRGYI ESZKÖZÖK

## Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

| Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |            |            | Záró<br>2025.12.31 |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                      | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés  | Csökkenés  |                    |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok        | 1 193                           | 1          | 146        | 1 048              |
| Műszaki ber. gépek, járm.                            | 1 899                           | 251        | 1          | 2 149              |
| <b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>                 | <b>3 092</b>                    | <b>252</b> | <b>147</b> | <b>3 197</b>       |

| Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |            |            | Záró<br>2025.12.31 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2025.01.01      | Növekedés  | Csökkenés  |                    |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok           | 556                      | 192        | 146        | 602                |
| Műszaki ber. gépek, járm.                               | 956                      | 300        | 1          | 1 256              |
| <b>Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése</b>        | <b>1 512</b>             | <b>493</b> | <b>146</b> | <b>1 858</b>       |

| Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása        | Nettó eszközérték |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 446               |
| Műszaki ber. gépek, járm.                     | 893               |
| <b>Tárgyi eszközök nettó értéke</b>           | <b>1 339</b>      |

## Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

| Tárgyi eszközök bruttó érték<br>változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |              | Záró<br>2024.12.31 |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2024.01.01             | Növekedés    | Csökkenés    |                    |
| Ingyen szerzett és kapcsolódó<br>vagyon értékű jogok    | 1 475                           | 774          | 1 056        | 1 193              |
| Műszaki ber. gépek, járm.                               | 1 349                           | 655          | 105          | 1 899              |
| <b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>                    | <b>2 824</b>                    | <b>1 429</b> | <b>1 161</b> | <b>3 092</b>       |

| Tárgyi eszközök halmozott<br>értékcsökkenésének<br>bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |            |            | Záró<br>2024.12.31 |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                               | Nyitó<br>2024.01.01      | Növekedés  | Csökkenés  |                    |
| Ingyen szerzett és kapcsolódó<br>vagyon értékű jogok          | 442                      | 395        | 281        | 556                |
| Műszaki ber. gépek, járm.                                     | 779                      | 273        | 96         | 956                |
| <b>Tárgyi eszközök halmozott<br/>értékcsökkenése</b>          | <b>1 221</b>             | <b>668</b> | <b>377</b> | <b>1 512</b>       |

| Tárgyi eszközök nettó érték<br>bemutatása            | Nettó<br>eszközérték |
|------------------------------------------------------|----------------------|
| Ingyen szerzett és kapcsolódó<br>vagyon értékű jogok | 637                  |
| Műszaki ber. gépek, járm.                            | 943                  |
| <b>Tárgyi eszközök nettó értéke</b>                  | <b>1 580</b>         |

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok 2025.12.31-én tartalmaznak 224 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2024.12.31-én 399 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. A bérleti jog a Bank központi irodájának, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek bérleti jogát testesíti meg.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:



**Használati jogok változásának bemutatása 2025**
*Adatok millió Ft-ban*

|                                                 | Bekerülési érték (bruttó érték) |           |           |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|-----------|--------------------|
|                                                 | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Ingatlanok                                      | 704                             | 0         | 0         | 704                |
| Parkoló helyek                                  | 43                              | 0         | 0         | 43                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>bruttó értéke</b> | <b>747</b>                      | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>747</b>         |

|                                                             | Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése |            |           |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------|
|                                                             | Nyitó<br>2025.01.01                              | Növekedés  | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Ingatlanok                                                  | 316                                              | 164        | 0         | 480                |
| Parkoló helyek                                              | 32                                               | 11         | 0         | 43                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>halmozott értékcsökkenése</b> | <b>348</b>                                       | <b>175</b> | <b>0</b>  | <b>523</b>         |

|                                                | Nettó<br>eszközérték |
|------------------------------------------------|----------------------|
| Ingatlanok                                     | 224                  |
| Parkoló helyek                                 | 0                    |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>nettó értéke</b> | <b>224</b>           |

**Használati jogok változásának bemutatása 2024**
*Adatok millió Ft-ban*

|                                                 | Bekerülési érték (bruttó érték) |            |              |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|------------|--------------|--------------------|
|                                                 | Nyitó<br>2024.01.01             | Növekedés  | Csökkenés    | Záró<br>2024.12.31 |
| Ingatlanok                                      | 1 078                           | 704        | 1 078        | 704                |
| Parkoló helyek                                  | 123                             | 43         | 123          | 43                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>bruttó értéke</b> | <b>1 201</b>                    | <b>747</b> | <b>1 201</b> | <b>747</b>         |

|                                                             | Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése |            |            |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                             | Nyitó<br>2024.01.01                              | Növekedés  | Csökkenés  | Záró<br>2024.12.31 |
| Ingatlanok                                                  | 362                                              | 348        | 394        | 316                |
| Parkoló helyek                                              | 36                                               | 32         | 36         | 32                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>halmozott értékcsökkenése</b> | <b>398</b>                                       | <b>380</b> | <b>430</b> | <b>348</b>         |

|                                                | Nettó<br>eszközérték |
|------------------------------------------------|----------------------|
| Ingatlanok                                     | 388                  |
| Parkoló helyek                                 | 11                   |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>nettó értéke</b> | <b>399</b>           |

**28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG**

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

**2025. december 31.**

|                                                                                           | Eszköz     | Kötelezettség | Eredmény   | Saját tőke |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|------------|------------|
| Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok | 40         | 0             | 0          | 25         |
| <b>Adómódosító tételek</b>                                                                |            |               |            |            |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök                                                     | 55         | 0             | 40         | 0          |
| Értékvesztés                                                                              | 0          | 0             | -85        | 0          |
| Hitelezési céltartalék                                                                    | 66         | 0             | 16         | 0          |
| <b>Adómódosító tételek összesen</b>                                                       | <b>161</b> | <b>0</b>      | <b>-25</b> | <b>0</b>   |
| <b>Halasztott adó összesen</b>                                                            | <b>161</b> | <b>0</b>      | <b>-25</b> | <b>25</b>  |

**2024. december 31.**

|                                                                                           | Eszköz     | Kötelezettség | Eredmény  | Adatok millió Ft-ban<br>Saját tőke |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|-----------|------------------------------------|
| Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok | 15         | 0             | 0         | 24                                 |
| <b>Adómódosító tételek</b>                                                                |            |               |           |                                    |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök                                                     | 15         | 0             | 9         | 0                                  |
| Várható hitelezési veszteség                                                              | 82         | 0             | 39        | 0                                  |
| Hitelezési céltartalék                                                                    | 49         | 0             | -2        | 0                                  |
| <b>Adómódosító tételek összesen</b>                                                       | <b>146</b> | <b>0</b>      | <b>46</b> | <b>0</b>                           |
| <b>Halasztott adó összesen</b>                                                            | <b>161</b> | <b>0</b>      | <b>46</b> | <b>24</b>                          |

A halasztott adó eredmény hatását a Jövedelemadók soron mutatja ki a Bank.

## 29 CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 19-es számú pontja részletezi, a várható hitelezési veszteség alakulásával együtt.

## 30 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

|                                                    | 2025.12.31   | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |
|----------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
| Szállítók                                          | 0            | 377                                |
| Lízing kötelezettségek                             | 322          | 579                                |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások          | 116          | 242                                |
| Működési költségek elhatárolása                    | 979          | 1 942                              |
| Jutalom / bónusz elhatárolás                       | 868          | 147                                |
| Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások       | 95           | 98                                 |
| <b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen</b>     | <b>2 380</b> | <b>3 385</b>                       |
| Költségvetéssel szembeni kötelezettség             | 835          | 462                                |
| Bevétel elhatárolás                                | 99           | 99                                 |
| Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek                 | 8            | 196                                |
| <b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen</b> | <b>942</b>   | <b>757</b>                         |
| <b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>              | <b>3 322</b> | <b>4 142</b>                       |

Az egyéb kötelezettségek közül a szállítók soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek a beszámoló elfogadásáig kiegyenlítésre kerültek.

**31 JEGYZETT TŐKE**

|                                                                      | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db                 | 19 223 077 | 19 223 077 |
| Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft. | 19 223 077 | 19 223 077 |

**A Bank részesvényesei:**

| Tulajdoni arány szerint                     | 2025.12.31  | 2024.12.31  |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| Tiberis Digital Kft.                        | 42,45%      | 42,45%      |
| E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató) | 4,22%       | 4,22%       |
| MRP Szervezet                               | 32,90%      | 32,90%      |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                     | 5,94%       | 5,94%       |
| Egyéb kisbefektető                          | 14,49%      | 14,49%      |
| <b>Összesen</b>                             | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

2025-ben nem történt lényeges változás a Bank jegyzett tőkéjében.

2024-ben a Bank elindította az MRP (Munkavállalói Részesvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részesvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le.

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részesvénytársaságról nyilvánosan működő részesvénytársaságra változott, meglévő törzsrészesvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészesvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 ezer Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 ezer Ft lett.

Adatok millió Ft-ban

|                                                                            | Jegyzett<br>tőke | Tőketartalék  | Kibocsátott<br>kötvény |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------------|
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó<br/>télételek 2024.01.01</b> | <b>15 395</b>    | <b>23 443</b> | <b>0</b>               |
| Tőkeemelés                                                                 | 3 828            | 43 407        | 0                      |
| Kötvénykibocsátás                                                          | 0                | 0             | 0                      |
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó<br/>télételek 2024.12.31</b> | <b>19 223</b>    | <b>66 850</b> | <b>0</b>               |
| Tőkeemelés                                                                 | 0                | 0             | 0                      |
| Kötvény visszafizetés                                                      | 0                | 0             | 0                      |
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó<br/>télételek 2025.12.31</b> | <b>19 223</b>    | <b>66 850</b> | <b>0</b>               |

### 32 FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódóan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, akkreditívek. Ezek az instrumentumok a mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bank ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratú, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékaként szolgál.

A Bank a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a megjegyzések 20-as pontjában részletezettek szerint.

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

|                                  | Adatok millió Ft-ban |                |
|----------------------------------|----------------------|----------------|
|                                  | 2025                 | 2024           |
| <b>Függő kötelezettségek</b>     | <b>302 403</b>       | <b>230 303</b> |
| Garanciák                        | 83 252               | 60 845         |
| Rulírozó hitel                   | 66 354               | 65 989         |
| Jóváhagyott hitelkeretek         | 152 781              | 103 453        |
| Egyéb                            | 16                   | 16             |
| <b>Függő követelések</b>         | <b>1 045 417</b>     | <b>935 581</b> |
| Garanciák és kapott kezességek   | 19 911               | 29 674         |
| Fedezetként kapott ingatlanok    | 294 595              | 239 158        |
| Magyar államtól kapott garanciák | 595 105              | 533 430        |
| Egyéb garanciák                  | 122 197              | 109 150        |
| Kapott hitelkeretek              | 13 609               | 24 169         |

A kapott biztosítékokkal kapcsolatos további információkért lásd a Hitelportfólió fedezettsége táblázatát a 38.7.1. megjegyzés alatt.

### 33 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

|                                                                          | Hitel         |               | Adatok millió Ft-ban<br>Betét |               |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|                                                                          | 2025          | 2024          | 2025                          | 2024          |
| Leányvállalatok                                                          | 75 540        | 51 717        | 19 023                        | 11 666        |
| BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport) | 9 177         | 7 147         | 9 681                         | 12 838        |
| Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik          | 314           | 343           | 10 573                        | 6 084         |
| <b>Összesen</b>                                                          | <b>85 031</b> | <b>59 207</b> | <b>39 277</b>                 | <b>30 588</b> |

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A Bank kapcsolt felei részére értékpapír megbízásos ügyleteket is teljesít, az ezekre felszámolt díjak azonban nem materiálisak, így nem kerülnek bemutatásra. A Banknak nem voltak ügyletei az anyavállalatával szemben 2025 és 2024 év végén. A Bank felett csak az anyavállalatnak van ellenőrzési joga. Társult és közös vezetésű vállalkozása nincsen a Banknak.

#### Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

A Bankcsoport vezetősége a Bank Igazgatóság tagjait, a Bank Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

|                          | Hitel      |            | Adatok millió Ft-ban<br>Betét |            |
|--------------------------|------------|------------|-------------------------------|------------|
|                          | 2025       | 2024       | 2025                          | 2024       |
| Felügyelő bizottság      | 319        | 100        | 736                           | 33         |
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 423        | 262        | 181                           | 253        |
| <b>Összesen</b>          | <b>742</b> | <b>362</b> | <b>917</b>                    | <b>286</b> |

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

A vezetőség üzleti év utáni járandóságai

| 2025                     | Járandóságban részesült (fő) | Rövid távú munkavállalói juttatások | Egyéb hosszútávú juttatások | Részvényalapú juttatások |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 9                            | 450                                 | 224                         | 57                       |
| Felügyelő bizottság      | 6                            | 21                                  | 0                           | 0                        |
| <b>Összesen</b>          | <b>15</b>                    | <b>471</b>                          | <b>249</b>                  | <b>57</b>                |

| 2024                     | Járandóságban részesült (fő) | Rövid távú munkavállalói juttatások | Egyéb hosszútávú juttatások | Részvényalapú juttatások |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 8                            | 414                                 | 249                         | 108                      |
| Felügyelő bizottság      | 7                            | 12                                  | 0                           | 0                        |
| <b>Összesen</b>          | <b>15</b>                    | <b>426</b>                          | <b>249</b>                  | <b>108</b>               |

### 34 MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bank Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozzon meg, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

- Alapbér,
- Béren kívüli juttatások,
- Éves Prémium,
- Célpremium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

#### Éves prémium, jutalom

|                                       | Adatok millió Ft-ban |              |
|---------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                       | 2025                 | 2024         |
| Kötelezettség a periódus elején       | 1 027                | 315          |
| Kifizetés                             | -955                 | -233         |
| Képzés                                | 796                  | 945          |
| <b>Kötelezettség a periódus végén</b> | <b>868</b>           | <b>1 027</b> |

#### Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP III.

A Bank Rendkívüli Közgyűlése 2021. 11.16-án határozatban döntött az MRP III. Javadalmazási Politika indításáról, amely a korábbi programokhoz hasonlóan 3 éves, vonatkozási periódusa a 2022-2024 évek. A Közgyűlés felhatalmazta a Bank Igazgatóságát új törzsrészesvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részesvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részesvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részesvényeket az MRP Szervezet részben a Bank, mint alapító vagyoni hozzájárulásából finanszírozza (1 667 millió Ft összegben), részben pedig egy független banktól felvett hitelből (15 000 millió Ft összegben). Az alapítói vagyon átadása az MRP részére 2021-ben megtörtént (így ez az összeg növelte a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részesvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részesvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részesvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban

résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft. A program lezárása és a részvények értékesítése a beszámoló jóváhagyásának időpontjában folyamatban van.

#### MRP IV.

A GRÁNIT Bank MRP Szervezet a 2024-2026. évi Javadalmazási Politika végrehajtása során, a Kibocsátó Igazgatósága a Közgyűlés 39/2024.(05.14.) számú közgyűlési határozatában kapott felhatalmazás alapján 2024. szeptember 11. napján meghozott 121/2024. (IX.11.) sz. igazgatósági határozatában a Kibocsátó alaptőkéjének 15.394.922.000 HUF összegről 18.002.257.000 HUF összegre történő felemeléséről döntött. Az alaptőke-emelés keretében a Kibocsátó 2.607.335 db, egyenként 1.000 HUF névértékű, és 11.506 HUF kibocsátási értékű dematerializált módon előállított törzsrészcéget (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részvények átvételére a Gránit Bank MRP Szervezet vállalt kötelezettséget („Zártkörű Tőkeemelés”).

A Zártkörű Tőkeemeléssel összefüggésben a GRÁNIT Bank MRP Szervezet az összesen 29.999.996.510 forintnak megfelelő összegű pénzügyi vagyoni hozzájárulást 2024. október 18. napján bocsátotta a Kibocsátó rendelkezésére. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele szintén a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése, a korábbi programokhoz hasonlóan,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 300 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2024-től kezdődően 100 millió Ft.

### 35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

|                                                                                               | 2025       | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|
| Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai                                                 | 98         | 92                           |
| Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak | 78         | 34                           |
| Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja                                  | 157        | 113                          |
| <b>Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj</b>                                             | <b>333</b> | <b>239</b>                   |

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2025-ben a K-E-S Audit Kft., míg 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által 2024-ben nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli tanácsadási szolgáltatásokat foglaltak magukban, míg 2025-ben a legjelentősebb tétel a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adó- és számviteli tanácsadási díjakat tartalmaz; illetve 2024-ben ezen a soron került kimutatásra a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja is (tekintve, hogy az előző évben nem az akkori bejegyzett könyvvizsgáló végezte ennek könyvvizsgálatát).



---

**36 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

Lényeges mérlegfordulónap utáni esemény nem történt.

**37 KOCKÁZATKEZELÉS****37.1 Kockázatkezelési Bizottságok**

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2025-ben 12 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

### 37.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépják túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázatok tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét 2025. január 1-től a sztenderd (SMA) módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája az alábbi irányelvekre épül:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (várható hitelezési veszteség, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során az, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló, integrált kockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetileg elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként. A kockázatkezelési terület vezetője a kockázati vezető (CRO).
- 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 szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2025-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégiának része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.

- A banki kockázatok az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve<sup>121</sup> és a CRR<sup>122</sup> alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatoknak a döntéshozó testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

### **37.3 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 és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá a Bank 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 vonalait a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A belső kontroll funkciókról - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független szervezetről - a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az EFB a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes rendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság, Vezetői Bizottság, HB, EFB, PKB), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az EFB ülései legalább havi, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

<sup>121</sup> a tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) módszertani kézikönyv a felügyelt intézmények részére

<sup>122</sup> az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

**Kockázatkezelési funkció:**

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

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.

A Bank tevékenységének méretéhez és összetettségére tekintettel kialakításra került az integrált kockázatkezelési terület, Kockázatkezelési Igazgatóság néven.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot ügyvezető Igazgató irányítja kockázati vezető (CRO) beosztásban, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója.

A Kockázatkezelési Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő szervezeti egységekre tagolódik:

**Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság**

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati Hitelmonitoring Csoport

**Kockázati Kontroll Igazgatóság**

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

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

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

.

### **37.4 A kockázatok mérséklése és fedezése**

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

**Alapelvek:**

A szabályzat meghatározza, mely biztosíték típusokhoz 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, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző két módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- Harmadik fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a harmadik fél ügyfélminősítéséhez 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 értébecslők alkalmazása esetén az általuk meghatározott hitelbiztosítéki érték validálása a kockázatkezelő ellenőrzése mellett történik.

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felülvizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

### 37.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok

- a) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:
- hitelezési kockázat,
  - a partnerkockázat,
  - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA<sup>123</sup>),
  - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás).

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- b) Piaci kockázat
- a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
  - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
  - a teljes devizaárfolyam-kockázat.

A piaci kockázatok követése megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében. A Bank a piaci kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).
- d) A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd (SMA<sup>124</sup>) módszerrel számolja.

### 37.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP<sup>5</sup> - vonatkozó elvek és stratégia

#### Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvágy az a kockázatomennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

#### A kockázati étvágy kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bankot 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 hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

<sup>123</sup> Credit Valuation Adjustment

<sup>124</sup> Standardised Measurement Approach

**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 a CRR 92. cikkében a minimális szavatoló-tőke-követelményekre meghatározott követelmények, a Hpt. 86-96. §-ában a tőkepufferekre meghatározott előírások, az MNB (Felügyelet) által felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP<sup>125</sup>) keretében előírt tőkekövetelmény, valamint az MNB által előírt tőkeajánlás (Hpt.85/B. §) teljesítését.

A Bank Igazgatósága a középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információk figyelembevételével 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 kontroll jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

A Bank a kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza. 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. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágájával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank alaposan ismeri a kockázati szerkezetét, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája; ezeket az EFB havonta, illetve az Igazgatóság legalább negyedévente nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

**II. Pillérben kezelt kockázati típusok**

- Hitelkockázat
  - hitelezési kockázat,
  - a partnerkockázat,
  - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
  - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),
  - koncentrációs kockázat,
  - országgkockázat,
  - reziduális kockázat,
  - kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
  - egyéb eszközök kockázata,
- Piaci kockázat
  - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
  - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
  - a teljes devizaárfolyam-kockázat,
- Banki könyvi kamatkockázat
- Működési jellegű kockázatok
  - működési kockázat
  - jogi kockázat és üzletviteli kockázat
  - információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)
  - reputációs kockázat
- Modellezési kockázat
- Stratégiai és üzleti kockázat
- Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata
- Likviditási kockázat
- Szabályozói kockázatok
- Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

<sup>125</sup> Supervisory Review and Evaluation Process



### 37.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek/tulajdonosok védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatal megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

- a. *A Bank az ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkockázatát (limitét) szigorú eljárásrend 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 ügyfél valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement): a deviza tranzakciókra, 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 banki könyvben megjelenő kibocsátói kockázatok.

*A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.*

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

- b. *Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.*
- c. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, a folyószámlahitelek, a lombardhitelek, valamint a babaváró hitelek 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 határoolja be.*

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

### 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

#### I. Minősítések időbeli rendje

##### 1.1 Negyedéves minősítés:



A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitétségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitétségek MNB előírásoknak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti várható hitelezési veszteség és céltartalék képzés/visszaírás.

### I.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi kockázatvállalásokra rendkívüli minősítést kell végezni, amennyiben a Bank bármely szervezeti egységének a birtokába jutott információ feldolgozása során a kintlévőségnél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott várható hitelezési veszteségnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitétséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

## II. A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteségek értékelésekor a Bank nem azonosít feltétlenül minden lehetséges forgatókönyvet, azonban figyelembe veszi a hitelezési veszteség bekövetkezésének kockázatát vagy valószínűségét azáltal, hogy a hitelezési veszteség bekövetkezésének és be nem következésének lehetőségét is tükrözi, még akkor is, ha a hitelezési veszteség bekövetkezésének lehetősége nagyon csekély. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a Bank:

- azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezéséhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF<sup>126</sup> módszer segítségével számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét;
- azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett - a  $PD \cdot LGD \cdot EAD^{127}$  képlet alapján - becsüli a várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét.

## III. Kitétségi portfóliók ügyletminősítéshez

A várható hitelezési veszteség, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitétségi portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különböznek ahhoz, hogy a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

- (a) Lakossági ügyfelek
  - magánszemélyek
  - őstermelők
  - egyéni vállalkozók
- (b) Nem lakossági ügyfelek
  - vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
  - projektcégek (speciális hitelezési kitétségek)
  - pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
  - non-profit szervezetek
  - önkormányzatok
  - bankok (hitelintézetek)
  - állam
- (c) Egyéb követelések (díj követelések)
- (d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

<sup>126</sup> diszkontált cash-flow

<sup>127</sup> Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésékor a kockázati kitétség értéke

**IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: stage-ek vagy kosarak)**

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

**(a) 1. kosár (stage 1) - jól teljesítő pénzügyi instrumentumok**

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

**(b) 2. kosár (stage 2) - alul teljesítő pénzügyi instrumentumok**

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges).
- Lifetime PD minden szegmensben, kivéve az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávától függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- A mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterskala segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása.
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyleteket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

**(c) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok**

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelembe vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve

- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

## V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

### V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díjkövetelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitettségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg a várható hitelezési veszteség összegét.

### V.2. Egyedi értékelési módszer

- *a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló, PD\*LGD\*EAD módszert*
- *illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában*

A Bank az 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. Az egyedi értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

#### V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank főszabályként a várható veszteséget (Expected Loss - „EL”) a becslésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD” értékét előbb meg kell határozni egy hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor - „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) a CRR alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésre.

#### V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott

ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

## VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (a) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (b) az előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáliját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előreutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

## VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előreutató jellegének szem előtt tartása mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísért figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki az egyes ügyletekre első körben meghatározott alap PD értékeket, a makro faktor szorzó tényezőként a végleges PD alkotó komponense. A Bank a modell változók kiválasztása során tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak és azok prognózisai is. A differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex (CPI),
- Foglalkoztatottsági ráta,
- Munkanélküliségi ráta.

Az MNB elvárásának megfelelően a várható hitelezési veszteség számításához az MNB által készített 3 scenárió (baseline, favorable, adverse) szerinti mutató előrejelzéseket alkalmazza a Bank a modelljében, ahol a baseline a legvalószínűbb előrejelzési pályának felel meg, a favorable és adverse

pedig rendre az ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított várható hitelezési veszteség eredmények scenáriók szerinti valószínűségekkel súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértékét.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

A használt makroszenáriók valószínűségei 2025 év végére:

- alappálya (baseline): 72,5%
- kedvező pálya (favorable): 7,5%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 20,0%

## VIII. Kockázatosági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt össz gazdasági kockázatok realizálódásának veszélye. Ezen esetben a Bank külön módszertannal meghatározhatja, hogy az általános gazdasági helyzet jelentős romlása esetén milyen PD növekményt tart elképzelhetőnek, és ezt szorzótényezőként alkalmazhatja.

## IX. LGD kalibráció

A nemteljesítéskori veszteség értéke (LGD) a kitettség nemteljesítéskori könyv szerinti értékének és a Bank által várhatóan igénybe vehető fedezeteknek a különbsége. A várhatóan igénybe vehető fedezetek értékét a Bank fedezet típusonként előre definiált általános diszkont alapján állapítja meg a fedezet piaci értékéből kiindulva. A Fedezetértékelési szabályzat szerint meghatározott piaci érték fedezet típusonkénti általános diszkontjait külső szakértői becslések felhasználásával határozta meg a Bank.

## X. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (4) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) 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 a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni
- (5) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan átstrukturáltnak a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált



követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

## XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

### Hitelportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfólió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

| Ágazat                                                                                       | Adatok millió Ft-ban |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                              | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység*                                                           | 183 158              | 138 828        |
| Ingatlanügyek                                                                                | 67 599               | 64 441         |
| Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra | 80 812               | 53 555         |
| Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység        | 54 632               | 28 333         |
| Egyéb szolgáltatás                                                                           | 39 865               | 26 569         |
| Feldolgozó ipar                                                                              | 32 102               | 26 457         |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás                                                                | 27 868               | 20 024         |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás                                                        | 18 657               | 15 812         |
| Egyéb tevékenységek                                                                          | 36 834               | 9 351          |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás                                         | 8 488                | 9 187          |
| Szállítás, raktározás                                                                        | 24 373               | 8 575          |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat                                                      | 5 563                | 6 660          |
| Építőipar                                                                                    | 5 650                | 5 863          |
| Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás                                                | 1 963                | 1 984          |
| Információ, kommunikáció                                                                     | 624                  | 1 377          |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő                                                           | 503                  | 575            |
| Oktatás                                                                                      | 431                  | 517            |
| Bányászat, bányászati szolgáltatás                                                           | 133                  | 278            |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosmentesítés     | 0                    | 111            |
| Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás                                         | 0                    | 0              |
| <b>Összesen</b>                                                                              | <b>589 255</b>       | <b>418 497</b> |

### Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A Bank

- a) a historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- b) az előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletére vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”) kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi portfóliókra:
  - lakossági portfólió,
  - vállalati portfólió,
  - projektcégek portfóliója
  - egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek) portfóliója,
  - egyéb non-profit szervezetek portfóliója.

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es - legalacsonyabb hitelkockázatú - kategóriától kezdve mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nem teljesítő - legmagasabb hitelkockázatú - kategóriáig bezárólag.

Ez a mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli a Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amely nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előreutató információt is.



A következő táblázat az ügyfélhitelek belső minősítési kategóriák (mesterskála besorolás) szerinti megoszlását mutatja be.

|                                   |       | 2025.12.31       |              | 2024.12.31       |              |
|-----------------------------------|-------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Belső minősítés                   |       | Bruttó kitettség | Értékvesztés | Bruttó kitettség | Értékvesztés |
| Lakossági szegmens                | 1-4   | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 5-8   | 12 520           | 31           | 16 954           | 11           |
|                                   | 9-12  | 3 251            | 52           | 1 929            | 12           |
|                                   | 13-17 | 844              | 30           | 454              | 7            |
|                                   |       | <b>16 615</b>    | <b>113</b>   | <b>19 337</b>    | <b>30</b>    |
| Vállalati szegmens                | 1-4   | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 5-8   | 133 557          | 1 594        | 85 068           | 518          |
|                                   | 9-12  | 380              | 186          | 1 296            | 119          |
|                                   | 13-16 | 173              | 25           | 228              | 65           |
|                                   |       | <b>134 110</b>   | <b>1 805</b> | <b>86 592</b>    | <b>702</b>   |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 1-4   | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 5-8   | 84 734           | 85           | 81 839           | 181          |
|                                   | 9-12  | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 13-16 | 123              | 60           | 294              | 15           |
|                                   |       | <b>84 857</b>    | <b>145</b>   | <b>82 133</b>    | <b>196</b>   |
| Projekt hitelek                   | 1-4   | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 5-8   | 115 133          | 400          | 81 719           | 354          |
|                                   | 9-12  | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 13-17 | 1 073            | 112          | 126              | 80           |
|                                   |       | <b>116 206</b>   | <b>512</b>   | <b>81 845</b>    | <b>434</b>   |
| Non-profit szegmens               | 1-4   | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 5-8   | 844              | 1            | 873              | 5            |
|                                   | 9-12  | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   | 13-17 | 0                | 0            | 0                | 0            |
|                                   |       | <b>844</b>       | <b>1</b>     | <b>873</b>       | <b>5</b>     |
| Állami szegmens                   | 9-12  | 39 944           | 112          | 26 715           | 156          |
|                                   |       | <b>39 944</b>    | <b>112</b>   | <b>26 715</b>    | <b>156</b>   |
|                                   |       | <b>392 576</b>   | <b>2 688</b> | <b>297 495</b>   | <b>1 523</b> |

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (116 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

|                                   |                 | 2025.12.31          |             | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |             |
|-----------------------------------|-----------------|---------------------|-------------|------------------------------------|-------------|
|                                   | Belső minősítés | Le nem hívott keret | Céltartalék | Le nem hívott keret                | Céltartalék |
| Lakossági szegmens                | 1-4             | 0                   | 0           | 1                                  | 0           |
|                                   | 5-8             | 4 388               | 44          | 769                                | 0           |
|                                   | 9-12            | 509                 | 41          | 268                                | 0           |
|                                   | 13-17           | 33                  | 12          | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>4 930</b>        | <b>97</b>   | <b>1 038</b>                       | <b>0</b>    |
| Vállalati szegmens                | 1-4             | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 5-8             | 165 415             | 251         | 99 554                             | 279         |
|                                   | 9-12            | 304                 | 11          | 35                                 | 0           |
|                                   | 13-16           | 10                  | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>165 729</b>      | <b>262</b>  | <b>99 589</b>                      | <b>279</b>  |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 1-4             | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 5-8             | 52 102              | 72          | 63 813                             | 130         |
|                                   | 9-12            | 6 000               | 1           | 0                                  | 0           |
|                                   | 13-16           | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>58 102</b>       | <b>73</b>   | <b>63 813</b>                      | <b>130</b>  |
| Projekt hitelek                   | 1-4             | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 5-8             | 52 142              | 291         | 40 695                             | 136         |
|                                   | 9-12            | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 13-17           | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>52 142</b>       | <b>291</b>  | <b>40 695</b>                      | <b>136</b>  |
| Non-profit szegmens               | 1-4             | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 5-8             | 0                   | 0           | 20                                 | 0           |
|                                   | 9-12            | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   | 13-17           | 0                   | 0           | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>0</b>            | <b>0</b>    | <b>20</b>                          | <b>0</b>    |
| Állami szegmens                   | 9-12            | 17 578              | 5           | 0                                  | 0           |
|                                   |                 | <b>17 578</b>       | <b>5</b>    | <b>0</b>                           | <b>0</b>    |
|                                   |                 | <b>298 481</b>      | <b>728</b>  | <b>205 155</b>                     | <b>545</b>  |

A tábla az ügyfélportfóliót mutatja be, ezért nem tartalmazza a hitelintézetek 4 100 millió forintos le nem hívott keretét és az arra képzett 3 millió forintos céltartalék összegét.

**Hitelportfólió fedezettsége**

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2024.12.31 és 2023.12.31 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

|                                   | 2025.12.31         |                |                 | 2024.12.31         |                |                 |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|
|                                   | Nettó<br>kitettség | Fedezet        | Nem<br>fedezett | Nettó<br>kitettség | Fedezet        | Nem<br>fedezett |
| Lakossági szegmens                | 81 165             | 80 346         | 819             | 56 045             | 40 590         | 15 455          |
| Vállalati szegmens                | 149 232            | 70 379         | 78 853          | 102 552            | 75 926         | 26 626          |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 148 186            | 54 130         | 94 056          | 121 944            | 69 533         | 52 411          |
| Projekt hitelek                   | 169 481            | 142 678        | 26 803          | 109 554            | 92 406         | 17 148          |
| Önkormányzatok                    | 0                  | 0              | 0               | 0                  | 0              | 0               |
| Non-profit szegmens               | 844                | 319            | 525             | 868                | 868            | 0               |
| Banki szegmens                    | 45 211             | 45 211         | 0               | 75 278             | 75 278         | 0               |
| Állami szegmens                   | 40 347             | 16 371         | 23 976          | 27 534             | 17 746         | 9 788           |
| <b>Összesen</b>                   | <b>634 466</b>     | <b>409 434</b> | <b>225 032</b>  | <b>493 775</b>     | <b>372 347</b> | <b>121 428</b>  |

**3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik**

Adatok millió Ft-ban

|            | Bruttó kitettség | Biztosíték |
|------------|------------------|------------|
| 2025.12.31 | 4 088            | 2 314      |
| 2024.12.31 | 679              | 3 447      |

**Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként**

| Fedezet típusa                                      | Adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                     | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| <b>Lakossági szegmens</b>                           |                      |                |
| Garancia                                            | 940                  | 364            |
| Ingatlan                                            | 111 893              | 78 096         |
| Kezesség                                            | 40 940               | 18 323         |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 3 331                | 2 673          |
| Egyéb                                               | 58                   | 8              |
| <b>Lakossági szegmens összesen</b>                  | <b>157 162</b>       | <b>99 464</b>  |
| <b>Vállalati szegmens</b>                           |                      |                |
| Garancia                                            | 48 978               | 52 016         |
| Ingatlan                                            | 41 896               | 43 001         |
| Kezesség                                            | 26 804               | 15 079         |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 34 708               | 28 742         |
| Egyéb                                               | 4 894                | 17 443         |
| <b>Vállalati szegmens összesen</b>                  | <b>157 280</b>       | <b>156 281</b> |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens</b>            |                      |                |
| Garancia                                            | 2 436                | 6 204          |
| Ingatlan                                            | 9 702                | 284            |
| Kezesség                                            | 115 000              | 112 500        |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 958                  | 388            |
| Egyéb                                               | 0                    | 349            |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen</b>   | <b>128 096</b>       | <b>119 725</b> |
| <b>Projekt hitelek</b>                              |                      |                |
| Garancia                                            | 41 773               | 42 707         |
| Ingatlan                                            | 157 932              | 125 598        |
| Kezesség                                            | 5 615                | 8 568          |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 7 732                | 9 082          |
| Egyéb                                               | 11 434               | 18 238         |
| <b>Projekt hitelek összesen</b>                     | <b>224 486</b>       | <b>204 193</b> |
| <b>Non-profit szegmens</b>                          |                      |                |
| Kezesség                                            | 0                    | 103            |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 323                  | 400            |
| Egyéb                                               | 0                    | 0              |
| <b>Non-profit szegmens összesen</b>                 | <b>323</b>           | <b>503</b>     |
| <b>Állami szegmens</b>                              |                      |                |
| Kezesség                                            | 1 032                | 0              |
| <b>Állami szegmens összesen</b>                     | <b>1 032</b>         | <b>0</b>       |
| <b>Mindösszesen</b>                                 | <b>668 379</b>       | <b>580 166</b> |

**IFRS 9 kosarak közötti mozgások**

| Év eleji / Év végi kosár besorolás | Adatok millió Ft-ban |            |              |              |
|------------------------------------|----------------------|------------|--------------|--------------|
|                                    | 1-es kosár           | 2-es kosár | 3-as kosár   | Összesen     |
| <b>Értékvesztés - hitelek</b>      |                      |            |              |              |
| <b>Nyitó 2025.01.01</b>            | <b>1 148</b>         | <b>304</b> | <b>165</b>   | <b>1 617</b> |
| Időszak alatt keletkezett          | 567                  | 45         | 333          | 945          |
| 1-es kosár                         | -2 210               | 88 535     | 0            | 86 325       |
| 2-es kosár                         | 1 326                | -91 621    | 0            | -90 295      |
| 3-as kosár                         | 405                  | 3 094      | 1 073        | 4 572        |
| Időszak alatt kivezetett           | -167                 | -112       | -81          | -360         |
| <b>Záró 2025.12.31</b>             | <b>1 069</b>         | <b>245</b> | <b>1 490</b> | <b>2 804</b> |
| <b>Céltartalék</b>                 |                      |            |              |              |
| <b>Nyitó 2025.01.01</b>            | <b>547</b>           | <b>1</b>   | <b>0</b>     | <b>548</b>   |
| Időszak alatt keletkezett          | 555                  | 4          | 0            | 559          |
| 1-es kosár                         | -119                 | -2         | 0            | -121         |
| 2-es kosár                         | -43                  | 2          | 0            | -41          |
| 3-as kosár                         | 0                    | 0          | 0            | 0            |
| Időszak alatt kivezetett           | -216                 | 0          | 0            | -216         |
| <b>Záró 2025.12.31</b>             | <b>724</b>           | <b>5</b>   | <b>0</b>     | <b>729</b>   |

| Év eleji / Év végi kosár besorolás | Adatok millió Ft-ban |            |            |              |
|------------------------------------|----------------------|------------|------------|--------------|
|                                    | 1-es kosár           | 2-es kosár | 3-as kosár | Összesen     |
| <b>Értékvesztés - hitelek</b>      |                      |            |            |              |
| <b>2024.01.01</b>                  | <b>659</b>           | <b>342</b> | <b>105</b> | <b>1 106</b> |
| Időszak alatt keletkezett          | 579                  | 224        | 0          | 803          |
| 1-es kosár                         | -2 177               | 94 428     | 0          | 92 251       |
| 2-es kosár                         | 1 987                | -94 887    | 27         | -92 873      |
| 3-as kosár                         | 291                  | 199        | 38         | 528          |
| Időszak alatt kivezetett           | -191                 | -2         | -5         | -198         |
| <b>2024.12.31</b>                  | <b>1 148</b>         | <b>304</b> | <b>165</b> | <b>1 617</b> |
| <b>Céltartalék</b>                 |                      |            |            |              |
| <b>Nyitó 2024.01.01</b>            | <b>515</b>           | <b>59</b>  | <b>0</b>   | <b>574</b>   |
| Időszak alatt keletkezett          | 440                  | 0          | 0          | 440          |
| 1-es kosár                         | -48                  | -107       | 0          | -155         |
| 2-es kosár                         | -42                  | 104        | 0          | 62           |
| 3-as kosár                         | 0                    | 0          | 0          | 0            |
| Időszak alatt kivezetett           | -318                 | -55        | 0          | -373         |
| <b>Záró 2024.12.31</b>             | <b>547</b>           | <b>1</b>   | <b>0</b>   | <b>548</b>   |

**Átstrukturált ügyletek**

A Bank 2025.12.31-én 19 darab ügyfél 32 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben (2024.12.31-én 13 ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben). A növekedés egy ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza. Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető.

## Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

|                                                                          | Értékvesztés          |            |                                |             |                      | Bruttó kitettség      |                |                        |                 |                      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------|----------------------|
|                                                                          | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés       | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>1-es kosár</b>                                                        |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek</b>          |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| Lakossági szegmens                                                       | 83                    | 70         | -76                            | -4          | 73                   | 18 864                | 567            | -2 024                 | -2 249          | 15 158               |
| Vállalati szegmens                                                       | 399                   | 207        | -93                            | -15         | 498                  | 81 870                | 70 859         | -5 637                 | -12 850         | 134 242              |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                     | 181                   | 74         | -124                           | -9          | 122                  | 81 824                | 33 310         | -4 479                 | -16 032         | 94 623               |
| Projekt hitelek                                                          | 320                   | 202        | -126                           | -131        | 265                  | 76 485                | 35 313         | -46                    | -14 976         | 96 776               |
| Önkormányzatok                                                           | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0              | 0                      | 0               | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                      | 5                     | 0          | 0                              | -5          | 0                    | 873                   | 0              | -77                    | -478            | 318                  |
| Banki szegmens                                                           | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 75 278                | 0              | 7                      | -30 073         | 45 212               |
| Állami szegmens                                                          | 159                   | 15         | -59                            | -3          | 112                  | 26 717                | 15 223         | -1 994                 | -3              | 39 943               |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek összesen</b> | <b>1 148</b>          | <b>568</b> | <b>-478</b>                    | <b>-167</b> | <b>1 070</b>         | <b>361 911</b>        | <b>155 272</b> | <b>-14 250</b>         | <b>-76 661</b>  | <b>426 272</b>       |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok</b>           |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| Állami szegmens                                                          | 46                    | 2          | 0                              | -34         | 14                   | 114 749               | 5 303          | -773                   | -111 382        | 7 897                |
| Banki szegmens                                                           | 1                     | 0          | 0                              | 0           | 1                    | 86 469                | 51 637         | -7                     | -35 839         | 102 260              |
| Vállalati szegmens                                                       | 272                   | 77         | -254                           | 0           | 95                   | 25 267                | 30 681         | 40                     | 0               | 55 988               |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok összesen</b>  | <b>319</b>            | <b>79</b>  | <b>-254</b>                    | <b>-34</b>  | <b>110</b>           | <b>226 485</b>        | <b>87 621</b>  | <b>-740</b>            | <b>-147 221</b> | <b>166 145</b>       |

|                                                                                                   | Értékvesztés          |            |                                |             |                      | Bruttó kitettség      |                |                        |                 |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------|----------------------|
|                                                                                                   | Nyitó -<br>2024.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2024.12.31 | Nyitó -<br>2024.01.01 | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés       | Záró -<br>2024.12.31 |
| <b>1-es kosár</b>                                                                                 |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| <b>Egyéb átfogó<br/>jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>          |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| Banki szegmens                                                                                    | 0                     | 0          | 5                              | 0           | 5                    | 873                   | 84 056         | 29                     | 0               | 84 958               |
| Állami szegmens                                                                                   | 0                     | 13         | 0                              | 0           | 13                   | 10 957                | 10 583         | 14                     | -2 278          | 19 276               |
| <b>Egyéb átfogó<br/>jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt<br/>értékpapírok összesen</b> | <b>0</b>              | <b>13</b>  | <b>5</b>                       | <b>0</b>    | <b>18</b>            | <b>11 830</b>         | <b>94 639</b>  | <b>43</b>              | <b>-2 278</b>   | <b>104 234</b>       |
| <b>Bankközi kihelyezések</b>                                                                      |                       |            |                                |             |                      |                       |                |                        |                 |                      |
| Bankközi kihelyezések                                                                             | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 53 290                | 85 544         | 0                      | -53 290         | 85 544               |
| <b>Bankközi kihelyezések<br/>összesen</b>                                                         | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>    | <b>0</b>             | <b>53 290</b>         | <b>85 544</b>  | <b>0</b>               | <b>-53 290</b>  | <b>85 544</b>        |
| <b>1-es kosár összesen</b>                                                                        | <b>1 467</b>          | <b>660</b> | <b>-727</b>                    | <b>-201</b> | <b>1 198</b>         | <b>653 516</b>        | <b>423 076</b> | <b>-14 947</b>         | <b>-279 450</b> | <b>782 195</b>       |



|                                                                                               | Értékvesztés          |            |                                |             |                      | Bruttó kitettség      |            |                        |             |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------|-----------------------|------------|------------------------|-------------|----------------------|
|                                                                                               | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>2-es kosár</b>                                                                             |                       |            |                                |             |                      |                       |            |                        |             |                      |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek</b>                               |                       |            |                                |             |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Lakossági szegmens                                                                            | 21                    | 2          | -4                             | 0           | 19                   | 523                   | 2          | 738                    | -31         | 1 232                |
| Vállalati szegmens                                                                            | 248                   | 43         | -135                           | -112        | 44                   | 4 421                 | 960        | -3 104                 | -456        | 1 821                |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                                          | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 13                    | 29         | 0                      | -13         | 29                   |
| Projekt hitelek                                                                               | 35                    | 0          | 145                            | 0           | 180                  | 5 320                 | 0          | -805                   | -54         | 4 461                |
| Önkormányzatok                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                                           | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Banki szegmens                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek összesen</b>                      | <b>304</b>            | <b>45</b>  | <b>6</b>                       | <b>-112</b> | <b>243</b>           | <b>10 277</b>         | <b>991</b> | <b>-3 171</b>          | <b>-554</b> | <b>7 543</b>         |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok</b>                                |                       |            |                                |             |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok összesen</b>                       | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>    | <b>0</b>             |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel<br/>szemben valós értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>          |                       |            |                                |             |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Banki szegmens                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel<br/>szemben valós értéken értékelt<br/>értékpapírok összesen</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>    | <b>0</b>             |

|                                | Értékvesztés          |            |                                |           |                      | Bruttó kitettség      |            |                        |           |                      |
|--------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|------------|------------------------|-----------|----------------------|
|                                | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés | Záró -<br>2025.12.31 |
| 2-es kosár                     |                       |            |                                |           |                      |                       |            |                        |           |                      |
| Bankközi kihelyezések          |                       |            |                                |           | 0                    |                       |            |                        |           | 0                    |
| Bankközi kihelyezések          | 0                     | 0          | 0                              | 0         | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| Bankközi kihelyezések összesen | 0                     | 0          | 0                              | 0         | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| 2-es kosár összesen            | 304                   | 45         | 6                              | -112      | 243                  | 10 277                | 991        | -3 171                 | -554      | 7 543                |

|                                                                                               | Értékvesztés          |            |                                |            |                      | Bruttó kitettség      |            |                        |             |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|------------|----------------------|-----------------------|------------|------------------------|-------------|----------------------|
|                                                                                               | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés  | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>3-as kosár</b>                                                                             |                       |            |                                |            |                      |                       |            |                        |             |                      |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek</b>                               |                       |            |                                |            |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Lakossági szegmens                                                                            | 6                     | 1          | 114                            | -1         | 120                  | 30                    | 21         | 272                    | -1          | 322                  |
| Vállalati szegmens                                                                            | 64                    | 332        | 913                            | 0          | 1 309                | 228                   | 739        | 2 455                  | -21         | 3 401                |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                             | 15                    | 0          | 45                             | 0          | 60                   | 294                   | 0          | -171                   | 0           | 123                  |
| Projekt hitelek                                                                               | 80                    | 0          | 1                              | -80        | 1                    | 126                   | 0          | 242                    | -126        | 242                  |
| Önkormányzatok                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                                           | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Banki szegmens                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt ügyfélhitelek összesen</b>                      | <b>165</b>            | <b>333</b> | <b>1 073</b>                   | <b>-81</b> | <b>1 490</b>         | <b>678</b>            | <b>760</b> | <b>2 798</b>           | <b>-148</b> | <b>4 088</b>         |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok</b>                                |                       |            |                                |            |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                             | 1 019                 | 0          | 0                              | 0          | 1 019                | 1 019                 | 0          | 0                      | 0           | 1 019                |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok összesen</b>                       | <b>1 019</b>          | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>   | <b>1 019</b>         | <b>1 019</b>          | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>    | <b>1 019</b>         |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel<br/>szemben valós értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>          |                       |            |                                |            |                      |                       |            |                        |             |                      |
| Banki szegmens                                                                                | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0          | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel<br/>szemben valós értéken értékelt<br/>értékpapírok összesen</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>   | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>    | <b>0</b>             |

|                                | Értékvesztés          |            |                                |           |                      | Bruttó kitettség      |            |                        |           |                      |
|--------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|------------|------------------------|-----------|----------------------|
|                                | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés | Záró -<br>2025.12.31 |
| 3-as kosár                     |                       |            |                                |           |                      |                       |            |                        |           |                      |
| Bankközi kihelyezések          |                       |            |                                |           |                      |                       |            |                        |           |                      |
| Bankközi kihelyezések          | 0                     | 0          | 0                              | 0         | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| Bankközi kihelyezések összesen | 0                     | 0          | 0                              | 0         | 0                    | 0                     | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| 3-as kosár összesen            | 1 184                 | 333        | 1 073                          | -81       | 2 509                | 1 697                 | 760        | 2 798                  | -148      | 5 107                |
| Mindösszesen                   | 2 955                 | 1 038      | 353                            | -394      | 3 951                | 665 490               | 424 827    | -15 320                | -280 152  | 794 845              |

|                                                                              | Céltartalék           |            |                                |             |                      | Le nem hívott hitelkeret |                |                        |                |                      |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|
|                                                                              | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01    | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés      | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>1-es kosár</b>                                                            |                       |            |                                |             |                      |                          |                |                        |                |                      |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügyfélhitelek</b>          |                       |            |                                |             |                      |                          |                |                        |                |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 1                     | 92         | 0                              | 0           | 93                   | 1 033                    | 4 528          | -90                    | -610           | 4 861                |
| Vállalati szegmens                                                           | 278                   | 162        | 9                              | -187        | 262                  | 99 046                   | 87 027         | -651                   | -20 210        | 165 212              |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 130                   | 27         | -73                            | -12         | 72                   | 62 914                   | 34 199         | -12 911                | -26 100        | 58 102               |
| Projekt hitelek                                                              | 135                   | 268        | -97                            | -15         | 291                  | 40 600                   | 43 513         | -3 116                 | -28 855        | 52 142               |
| Önkormányzatok                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 20                       | 0              | 0                      | -20            | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 3                     | 0          | -2                             | 0           | 1                    | 4 101                    | 0              | -247                   | 0              | 3 854                |
| Állami szegmens                                                              | 0                     | 5          | 0                              | 0           | 5                    | 4 598                    | 17 078         | 34                     | -4 132         | 17 578               |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügyfélhitelek összesen</b> | <b>547</b>            | <b>554</b> | <b>-163</b>                    | <b>-214</b> | <b>724</b>           | <b>212 312</b>           | <b>186 345</b> | <b>-16 981</b>         | <b>-79 927</b> | <b>301 749</b>       |
| <b>1-es kosár összesen</b>                                                   | <b>547</b>            | <b>554</b> | <b>-163</b>                    | <b>-214</b> | <b>724</b>           | <b>212 312</b>           | <b>186 345</b> | <b>-16 981</b>         | <b>-79 927</b> | <b>301 749</b>       |

|                                                                              | Céltartalék           |            |                                |             |                      | Le nem hívott hitelkeret |                |                        |                |                      |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|
|                                                                              | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitel-<br>kockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01    | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés      | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>2-es kosár</b>                                                            |                       |            |                                |             |                      |                          |                |                        |                |                      |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügypélhitelek</b>          |                       |            |                                |             |                      |                          |                |                        |                |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 1                     | 4          | 0                              | 0           | 5                    | 2                        | 97             | 22                     | 0              | 121                  |
| Vállalati szegmens                                                           | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 346                      | 255            | 9                      | -93            | 517                  |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Projekt hitelek                                                              | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Önkormányzatok                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Állami szegmens                                                              | 0                     | 0          | 0                              | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügypélhitelek összesen</b> | <b>1</b>              | <b>4</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>    | <b>5</b>             | <b>348</b>               | <b>352</b>     | <b>31</b>              | <b>-93</b>     | <b>638</b>           |
| <b>2-es kosár összesen</b>                                                   | <b>1</b>              | <b>4</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>    | <b>5</b>             | <b>348</b>               | <b>352</b>     | <b>31</b>              | <b>-93</b>     | <b>638</b>           |
| <b>Mindösszesen</b>                                                          | <b>548</b>            | <b>558</b> | <b>-163</b>                    | <b>-214</b> | <b>729</b>           | <b>212 660</b>           | <b>186 697</b> | <b>-16 950</b>         | <b>-80 020</b> | <b>302 387</b>       |

### 37.9 Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitettségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez, az ügyféligények kielégítéséhez valamint ezek és a Bank egyéb ügyleteinek a piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bank a jelentősebb intézményi partnereivel nettósítási és napi margin fedezet biztosítási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitettségek csak szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. Nem lineáris deviza vagy kamatláb-derivatívakkal, illetve ártermékekkel a Bank jelenleg nem kereskedik.

#### Kamatláb kockázat

A banki könyvi kamatkockázat (IRRBB) kezelést a Bank kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli. A kereskedési könyvi kamatláb kockázat bemutatása a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben található.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tökeigényét a II. pillér alatt a Bank az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bank modellezése során a látra szóló betétek átárazódási késésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására scenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és szerződéses beágyazott, elsősorban negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bank stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

Fő stressz forgatókönyvek:

| Sorszám | Forgatókönyv               | Típus                | Módszer                                                                     |
|---------|----------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1       | Parallel_UP                | standard             | Párhuzamos hozam fel tolás                                                  |
| 2       | Parallel_DOWN              | standard             | Párhuzamos hozam le tolás                                                   |
| 3       | Steepening                 | standard             | rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek           |
| 4       | Flattening                 | standard             | rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek           |
| 5       | Short_UP                   | standard             | rövid lejáratú hozamok emelkednek                                           |
| 6       | Short_DOWN                 | standard             | rövid lejáratú hozamok csökkennek                                           |
| 7       | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | hosszú lejáratú hozamok emelkednek                                          |
| 8       | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | hosszú lejáratú hozamok csökkennek                                          |
| 9       | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam fel tolás                                                  |
| 10      | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam le tolás                                                   |
| 11      | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével |
| 12      | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével  |
| 15      | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 200 párhuzamos fel tolás                                                    |
| 16      | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 200 párhuzamos le tolás                                                     |

A számítások során alkalmazott stressz mértékek az alábbiak devizánként, mely a felügyeleti keretrendszert követi:



| CCY  | Típus          | Alapforgatókönyv     | Eltolás Bázispontban | CCY | Típus    | Alapforgatókönyv | Eltolás Bázispontban |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----|----------|------------------|----------------------|
| HUF  | standard       | Parallel +/-         | 300                  | CHF | standard | Parallel +/-     | 100                  |
| HUF  | standard       | Short +/-            | 450                  | CHF | standard | Short +/-        | 150                  |
| HUF  |                | Long +/-             | 200                  | CHF |          | Long +/-         | 100                  |
| EUR  | standard       | Parallel +/-         | 200                  | GBP | standard | Parallel +/-     | 250                  |
| EUR  | standard       | Short +/-            | 250                  | GBP | standard | Short +/-        | 300                  |
| EUR  |                | Long +/-             | 100                  | GBP |          | Long +/-         | 150                  |
| USD  | standard       | Parallel +/-         | 200                  | JPY | standard | Parallel +/-     | 100                  |
| USD  | standard       | Short +/-            | 300                  | JPY | standard | Short +/-        | 100                  |
| USD  |                | Long +/-             | 150                  | JPY |          | Long +/-         | 100                  |
| Mind |                | Sensitivity +/-      | 100                  | PLN | standard | Parallel +/-     | 250                  |
| Mind |                | Paralell Dinamic +/- | standard-el egyező   | PLN | standard | Short +/-        | 350                  |
| Mind | "old standard" | Parallel +/-         | 200                  | PLN |          | Long +/-         | 150                  |

A számításokhoz a bankközi kamat szintet reprezentáló swap hozamgörbe kerül elsősorban alkalmazásra (Interbank-FRA-IRS hozamok alapján), míg értékpapírok esetén az állampapírokat reprezentáló hozamok. Az adott devizák piaci hozam szintjei zero-coupon loghozamokká transzformáltak kerülnek alkalmazásra. A sztenderd eltolások loghozamokban értendők, az érzékenységi eltolásokat nominális hozamokban számítjuk.

A Bank a kamatláb kockázatokat havonta számszerűsíti, ellenőrzi a limit megfelelést és mutatja be az Eszköz-Forrás Bizottság felé.

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint mérsékeltek.

A 2025. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

| Azonosító | Forgatókönyv               | Típus                | Eredmények devizánként, millió Forintban |          |          |        |       |
|-----------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------|----------|----------|--------|-------|
|           |                            |                      | Teljes Stressz összeg                    | HUF      | EUR      | USD    | Egyéb |
| EVE - 1   | Parallel_UP                | standard             | -4 830,5                                 | -4 327,2 | -830,4   | 328,0  | -0,8  |
| EVE - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | 4 364,5                                  | 3 790,8  | 902,8    | -331,4 | 2,3   |
| EVE - 3   | Steepening                 | standard             | 3 199,9                                  | 3 316,1  | 131,9    | -245,6 | -2,4  |
| EVE - 4   | Flattening                 | standard             | -4 027,7                                 | -4 124,3 | -223,4   | 317,5  | 2,4   |
| EVE - 5   | Short_UP                   | standard             | -5 718,8                                 | -5 653,0 | -489,1   | 421,9  | 1,5   |
| EVE - 6   | Short_DOWN                 | standard             | 5 477,2                                  | 5 372,8  | 534,0    | -428,1 | -1,5  |
| EVE - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | -313,3                                   | -149,5   | -197,3   | 35,0   | -1,5  |
| EVE - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | 403,2                                    | 209,4    | 226,2    | -34,6  | 2,2   |
| EVE - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | -1 526,2                                 | -1 274,4 | -409,3   | 158,0  | -0,5  |
| EVE - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | 1 525,3                                  | 1 251,6  | 433,2    | -160,3 | 0,9   |
| EVE - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | -4 572,9                                 | -4 114,4 | -785,6   | 328,0  | -0,8  |
| EVE - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | 4 364,5                                  | 3 790,8  | 902,8    | -331,4 | 2,3   |
| EVE - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | -3 098,8                                 | -2 608,0 | -803,6   | 313,7  | -0,8  |
| EVE - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 3 034,5                                  | 2 464,2  | 891,1    | -323,0 | 2,3   |
| NII - 1   | Parallel_UP                | standard             | 1 745,8                                  | 3 627,4  | -1 304,7 | -635,3 | 58,3  |
| NII - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | -1 606,3                                 | -3 460,0 | 1 297,5  | 622,7  | -66,4 |
| NII - 3   | Steepening                 | standard             | -1 157,6                                 | -2 684,2 | 1 029,6  | 553,8  | -56,8 |
| NII - 4   | Flattening                 | standard             | 1 822,7                                  | 3 723,2  | -1 252,4 | -708,1 | 60,0  |
| NII - 5   | Short_UP                   | standard             | 2 372,2                                  | 4 806,3  | -1 602,7 | -906,7 | 75,2  |
| NII - 6   | Short_DOWN                 | standard             | -2 152,1                                 | -4 488,4 | 1 541,3  | 881,3  | -86,4 |
| NII - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | 265,4                                    | 301,0    | -10,7    | -24,8  | -0,1  |
| NII - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | -262,8                                   | -298,5   | 10,9     | 24,8   | 0,0   |
| NII - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | 202,9                                    | 1 118,5  | -633,9   | -303,1 | 21,3  |
| NII - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | -193,5                                   | -1 106,2 | 640,6    | 303,1  | -31,0 |
| NII - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | 1 845,5                                  | 3 704,4  | -1 281,9 | -635,3 | 58,3  |
| NII - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | -1 606,3                                 | -3 460,0 | 1 297,5  | 622,7  | -66,4 |
| NII - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 412,9                                    | 2 241,1  | -1 264,7 | -606,2 | 42,7  |
| NII - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | -374,7                                   | -2 208,8 | 1 284,1  | 606,2  | -56,2 |

A 2024. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

| Azonosító | Forgatókönyv               | Típus                | Eredmények devizánként, millió Forintban |          |          |          |       |
|-----------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------|----------|----------|----------|-------|
|           |                            |                      | Teljes Stressz összeg                    | HUF      | EUR      | USD      | Egyéb |
| EVE - 1   | Parallel_UP                | standard             | -9 088,0                                 | -8 072,7 | -1 084,0 | 68,5     | 0,1   |
| EVE - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | 10 134,9                                 | 8 952,9  | 1 250,6  | -68,7    | -0,1  |
| EVE - 3   | Steepening                 | standard             | 2 521,5                                  | 2 617,2  | -31,4    | -64,3    | 0,0   |
| EVE - 4   | Flattening                 | standard             | -4 181,5                                 | -4 127,5 | -133,6   | 79,6     | 0,0   |
| EVE - 5   | Short_UP                   | standard             | -7 491,5                                 | -7 121,5 | -470,4   | 100,3    | 0,1   |
| EVE - 6   | Short_DOWN                 | standard             | 7 858,2                                  | 7 471,4  | 487,5    | -100,6   | -0,1  |
| EVE - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | -2 535,6                                 | -2 170,5 | -366,3   | 1,2      | 0,0   |
| EVE - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | 2 902,7                                  | 2 500,6  | 403,2    | -1,2     | 0,0   |
| EVE - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | -3 123,3                                 | -2 611,7 | -544,2   | 32,7     | 0,0   |
| EVE - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | 3 294,3                                  | 2 737,0  | 590,3    | -33,0    | 0,0   |
| EVE - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | -8 877,4                                 | -7 874,3 | -1 071,6 | 68,5     | 0,1   |
| EVE - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | 10 134,9                                 | 8 952,9  | 1 250,6  | -68,7    | -0,1  |
| EVE - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | -6 123,4                                 | -5 138,4 | -1 050,1 | 65,0     | 0,1   |
| EVE - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 6 772,3                                  | 5 606,5  | 1 232,2  | -66,4    | -0,1  |
| NII - 1   | Parallel_UP                | standard             | 1 439,2                                  | 2 849,6  | -524,5   | -869,6   | -16,4 |
| NII - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | -1 368,5                                 | -2 753,7 | 520,8    | 852,3    | 12,0  |
| NII - 3   | Steepening                 | standard             | -1 127,1                                 | -2 415,1 | 472,6    | 806,5    | 8,9   |
| NII - 4   | Flattening                 | standard             | 1 606,1                                  | 3 213,4  | -571,6   | -1 019,7 | -15,9 |
| NII - 5   | Short_UP                   | standard             | 2 017,3                                  | 4 031,4  | -707,0   | -1 287,3 | -19,9 |
| NII - 6   | Short_DOWN                 | standard             | -1 886,3                                 | -3 846,1 | 697,9    | 1 249,9  | 12,0  |
| NII - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | 127,7                                    | 119,3    | 20,0     | -11,5    | 0,0   |
| NII - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | -126,0                                   | -117,8   | -19,6    | 11,5     | 0,0   |
| NII - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | 208,0                                    | 880,4    | -251,7   | -412,0   | -8,7  |
| NII - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | -204,6                                   | -875,5   | 254,2    | 412,0    | 4,7   |
| NII - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | 1 511,3                                  | 2 915,9  | -518,7   | -869,6   | -16,4 |
| NII - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | -1 368,5                                 | -2 753,7 | 520,8    | 852,3    | 12,0  |
| NII - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 417,1                                    | 1 761,1  | -502,5   | -824,0   | -17,4 |
| NII - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | -411,1                                   | -1 750,9 | 509,2    | 824,0    | 6,5   |

A fenti stressz teszt eredmény összesítések a devizánkénti stressz eredmények egyszerű összege.

A belső limitek és a tőkeszámítás általában a legrosszabb eredményeken és azok 6, illetve 12 havi átlagain alapulnak.

Látható hogy a 2025-ös évben a hosszú távú, elméleti valós érték szemléletű, tőkeértéket mérő EVE mutatók stresszhatásai javultak. Ezzel párhuzamosan viszont a rövid távú kamatjövedelemre fókuszáló NII mutatók érzékenysége enyhén megnőtt. Ez elsősorban a változó felügyleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak.

### Devizakockázat

Jelentős nyitott devizapozíció nem jellemzi a Bankot, a Treasury folyamatos figyelemmel követi a kockázat-fedezési szükségletet, és a limitek alatt tartja a pozíciókat. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban mérsékelt. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten a veszteség várhatóan nem halad meg. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bank Stresszelt VaR értékeket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a VaR és az SVaR mérték közül a nagyobb határozza meg. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

### Value at Risk számítások a Bank teljes devizakockázatára

| Konfidencia szint:                         | 99%                                                     |        |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------|
| Portfólió tartási időszak:                 | 1 nap                                                   |        |
|                                            | Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett |        |
|                                            | (millió Forintban)                                      |        |
| VaR értékek                                | 2025                                                    | 2024   |
| Átlagos napi érték                         | 3,11                                                    | 33,98  |
| Legkisebb érték                            | 0,43                                                    | 0,59   |
| Legnagyobb érték                           | 10,24                                                   | 75,47  |
| Év végén                                   | 2,92                                                    | 1,33   |
| SVaR értékek                               | 2025                                                    | 2024   |
| Átlagos napi érték                         | 11,39                                                   | 114,72 |
| Legkisebb érték                            | 1,15                                                    | 1,50   |
| Legnagyobb érték                           | 38,25                                                   | 218,28 |
| Év végén                                   | 7,10                                                    | 3,41   |
| <i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i> | 73,62                                                   | 33,82  |

A Bank emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

### Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára valamint a részvények árfolyamkockázatára a Bank szintén alkalmazza a kockázatotott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítás

jelentenek. Ezen kockázatok kitettségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

#### Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv kamatkockázatára

| Konfidencia szint:                         | 99%                                                     |               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|
| Portfólió tartási időszak:                 | 1 nap                                                   |               |
|                                            | Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett |               |
|                                            | (millió Forintban)                                      |               |
|                                            | 2025                                                    | 2024          |
| <i>VaR értékek</i>                         |                                                         |               |
| Átlagos napi érték                         | 56,15                                                   | 31,11         |
| Legkisebb érték                            | 25,23                                                   | 14,84         |
| Legnagyobb érték                           | 108,28                                                  | 53,50         |
| Év végén                                   | 51,49                                                   | 36,15         |
| <i>SVaR értékek</i>                        |                                                         |               |
| Átlagos napi érték                         | 209,12                                                  | 141,73        |
| Legkisebb érték                            | 93,62                                                   | 91,56         |
| Legnagyobb érték                           | 304,56                                                  | 215,19        |
| Év végén                                   | 275,63                                                  | 97,21         |
| <b>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</b> | <b>346,98</b>                                           | <b>166,26</b> |

#### Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv részvénykockázatára

| Konfidencia szint:                         | 99%                                                     |             |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|
| Portfólió tartási időszak:                 | 10 nap                                                  |             |
|                                            | Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett |             |
|                                            | (millió Forintban)                                      |             |
|                                            | 2025                                                    | 2024        |
| <i>VaR értékek</i>                         |                                                         |             |
| Átlagos napi érték                         | 0,00                                                    | 0,00        |
| Legkisebb érték                            | 0,00                                                    | 0,00        |
| Legnagyobb érték                           | 0,00                                                    | 0,00        |
| Év végén                                   | 0,00                                                    | 0,00        |
| <i>SVaR értékek</i>                        |                                                         |             |
| Átlagos napi érték                         | 0,00                                                    | 0,00        |
| Legkisebb érték                            | 0,00                                                    | 0,00        |
| Legnagyobb érték                           | 0,00                                                    | 0,00        |
| Év végén                                   | 0,00                                                    | 0,00        |
| <b>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</b> | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b> |

2025 év végén a Kereskedési Könyvben lévő értékpapírok közt állampapírok voltak 33 472 m Ft névértékben, részvény pozíció nem volt.

A Bank áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

#### **Szervezeti struktúra**

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a Bankban a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatkezelési Igazgatóság alá tartozik.. Ez az osztály fedi

le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon és limitjövőahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

### 37.10 Likviditási kockázat

A Likviditási kockázatok operatív kezelése a Treasury Igazgatóság feladata, szabályozási és monitoring feladatokat a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztállyal közösen lát el.

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkori fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditás-menedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedúra a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratú összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratú fedezettségi számításokat is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratú szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
- Heti rendszerességgel készülő likviditási helyzetkép - amelyet a Treasury terület ügyfélszintű adatokból állít össze és azt heti rendszerességgel eljuttatja a Bank Vezetőinek - elkészítésénél heti/havi/3 hónapos lejáratú bontásban kerül a betéti helyzet megvizsgálásra. A fenti időszakok esetében megállapításra kerül a teljes, a 100 millió Ft feletti lekötött betéti állomány alakulása, és külön meghatározásra kerül a megújítási kockázatot hordozó betéti állomány. A likviditásilag különösen fontos lejáratú nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratú transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejáratú transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratú szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratú szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

## Pénzügyi eszközök

|                                                         | Hátralévő futamidő |               |               |               |               |                  | Total            |
|---------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
|                                                         | 0-7 nap            | 8-30nap       | 31-90 nap     | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl    |                  |
| Pénzeszközök                                            | 453                | 0             | 0             | 0             | 0             | 37               | 490              |
| Értékpapírok                                            | 463 056            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 463 056          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                        | 1 843              | 2 579         | 16 730        | 38 032        | 30 826        | 594 213          | 684 223          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések | 615 147            | 0             | 0             | 0             | 0             | 60 158           | 675 305          |
| Egyéb eszközök                                          | 1 073              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 1 073            |
| Derivatív pénzügyi eszközök                             | 91 367             | 56 542        | 0             | 9 942         | 14 052        | 417 773          | 589 676          |
| Függő követelések                                       | 35 016             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 35 016           |
| ebből: Kapott garancia, akkreditív                      | 21 396             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 21 396           |
| Kapott hitelkeret                                       | 13 620             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 13 620           |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>1 207 955</b>   | <b>59 121</b> | <b>16 730</b> | <b>47 974</b> | <b>44 878</b> | <b>1 072 181</b> | <b>2 448 839</b> |

## Pénzügyi kötelezettségek

|                                                             | Hátralévő futamidő |                |                |               |               |                | Total            |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                             | 0-7 nap            | 8-30nap        | 31-90 nap      | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                        | 644 268            | 231 155        | 156 144        | 39 465        | 24 464        | 33 143         | 1 128 640        |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 148 191            | 102 072        | 96 736         | 23 975        | 14 038        | 115 815        | 500 827          |
| Kibocsátott értékpapírok                                    | 0                  | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 0                |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok                           | 91 755             | 56 738         | 0              | 10 232        | 13 886        | 405 226        | 577 837          |
| Függő kötelezettségek                                       | 467 100            | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 467 100          |
| ebből: Adott garancia, akkreditív                           | 85 882             | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 85 882           |
| Adott hitelkeret                                            | 381 217            | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 381 217          |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>1 351 313</b>   | <b>389 965</b> | <b>252 880</b> | <b>73 672</b> | <b>52 388</b> | <b>554 184</b> | <b>2 674 403</b> |

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2024.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

### Pénzügyi eszközök

|                                                         | Hátralévő futamidő |               |               |               |               |                | Total            |
|---------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                         | 0-7 nap            | 8-30nap       | 31-90 nap     | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Pénzeszközök                                            | 3 025              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 3 025            |
| Értékpapírok                                            | 356 717            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 356 717          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                        | 724                | 198           | 7 500         | 29 772        | 16 932        | 447 244        | 502 370          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések | 675 237            | 0             | 0             | 0             | 0             | 101 356        | 776 593          |
| Egyéb eszközök                                          | 1 006              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 1 006            |
| Derivatív pénzügyi eszközök                             | 65 640             | 14 334        | 2 645         | 0             | 9 101         | 281 750        | 373 471          |
| Függő követelések                                       | 33 804             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 33 804           |
| ebből: Kapott garancia, akkreditív                      | 16 859             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 16 859           |
| Kapott hitelkeret                                       | 16 945             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 16 945           |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>1 136 154</b>   | <b>14 533</b> | <b>10 145</b> | <b>29 772</b> | <b>26 033</b> | <b>830 350</b> | <b>2 046 987</b> |

### Pénzügyi kötelezettségek

|                                                             | Hátralévő futamidő |                |                |                |               |                | Total            |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                             | 0-7 nap            | 8-30nap        | 31-90 nap      | 91-180 nap     | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                        | 511 443            | 171 104        | 82 720         | 30 330         | 15 765        | 25 945         | 837 307          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 133 664            | 186 135        | 29 536         | 85 792         | 40 938        | 142 428        | 618 493          |
| Kibocsátott értékpapírok                                    | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 0                |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok                           | 65 634             | 14 234         | 2 707          | 0              | 9 380         | 274 905        | 366 860          |
| Függő kötelezettségek                                       | 449 629            | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 449 629          |
| ebből: Adott garancia, akkreditív                           | 65 757             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 65 757           |
| Adott hitelkeret                                            | 383 872            | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 383 872          |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>1 160 371</b>   | <b>371 473</b> | <b>114 963</b> | <b>116 122</b> | <b>66 083</b> | <b>443 278</b> | <b>2 272 290</b> |

A függő követelések csak a Bank likviditási helyzetének bemutatására szerepelnek ebben a táblázatban, és nem jelennek meg a mérlegben.



---

### 37.11 Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztálya rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik, tehát nettósítási és napi margin fedezet biztosítási szerződésekkel a kockázatok jelentős mérséklése történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkekövetelmény csökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.

Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli (jellemzően hitelezési pre-settlement, settlement, kibocsátói limit típusok).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítési folyamatban való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítéseket 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, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

---

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitettségi értéket.

### **37.12 Működési kockázat**

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének számszerű mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, a kockázati térképet, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt működési kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatok kezelését és minitöringjét a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály látja el, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály részére minden működési kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is.

A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2025-ben összesen 74 048 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti SMA (új sztenderd) módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (5 946 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2025-ben. A Bank 2025-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

### **37.13 Túlzott tőkeáttétel kockázata**

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

### **37.14 Kiemelten kockázatos portfóliók**

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatteljárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

Értékpapírosítás kockázata:

A Bank nem tervezi, hogy értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatban kockázat-átadóként, kockázat-átvevőként vagy szponzorként lépjen fel.

Modellezési kockázat:

A Bank modellezési kockázatait kontroll folyamatokkal biztosítja, melyek magukban foglalják a rendszeres validációt és visszamérést ahol alkalmazható. Modellezési kockázat elsősorban az ügyfélminősítési, a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzési, valamint a piaci kockázati VaR modellek esetében merül fel.

### 38 TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatja be kétféle szerkezetben, ahogyan azt a 2000. évi C. törvény 114 / B paragrafusa előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatók legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

|                                                                                  | 2025.12.31     | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| Jegyzett tőke                                                                    | 19 223         | 19 223                             |
| Tőketartalék                                                                     | 66 850         | 66 850                             |
| Eredménytartalék                                                                 | 65 994         | 48 745                             |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú<br>kifizetési ügyletek tartaléka | 470            | 370                                |
| Lekötött tartalék                                                                | 0              | 0                                  |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)                                          | -405           | -147                               |
| Egyéb tartalékok                                                                 | 7 568          | 5 652                              |
| <b>Saját tőke összesen</b>                                                       | <b>159 700</b> | <b>140 693</b>                     |

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

|                             | 2025.12.31     | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |
|-----------------------------|----------------|------------------------------------|
| IFRS szerinti Jegyzett tőke | 19 223         | 19 223                             |
| Tőketartalék                | 67 320         | 67 220                             |
| Általános tartalék          | 7 568          | 5 652                              |
| Lekötött tartalék           | 0              | 0                                  |
| Értékelési tartalék         | -405           | -147                               |
| Eredménytartalék            | 46 830         | 31 880                             |
| Adózott eredmény            | 19 164         | 16 865                             |
| <b>Saját tőke összesen</b>  | <b>159 700</b> | <b>140 693</b>                     |

A Hpt. 83. § értelmében az egyedi beszámolóban jelentkező adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni, mely veszteséges évben felhasználásra kerül. A magyar jogszabályok értelmében megképzett és felhasznált általános tartalék az IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóban közvetlenül az eredménytartalékból került elkülönítésre és az Egyéb tartalékok soron került bemutatásra.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőke megfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőke megfelelés várható alakulásával kapcsolatban.

|                                         | 2025           | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------------------------------|----------------|------------------------------|
| Elsődleges alapvető tőke (CET1)         | 137 638        | 123 880                      |
| Kiegészítő alapvető tőke                | 0              | 0                            |
| <b>Alapvető tőke összesen (Tier 1)</b>  | <b>137 638</b> | <b>123 880</b>               |
| Alárendelt kölcsöntőke                  | 0              | 0                            |
| <b>Járulékos tőke összesen (Tier 2)</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>                     |
| <b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>                   | <b>137 638</b> | <b>123 880</b>               |

A Bank 2025 és 2024 évek során, valamint 2025.12.31-én és 2024.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2025. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt.

Az összehasonlíthatóság kedvéért a bemutatott 2024. évi szavatoló tőke adatok is előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2024. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

1.3. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására

**Javaslat**  
**a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre**

**A Bank Igazgatósága - a Felügyelő Bizottsággal egyetértve - azt javasolja a Közgyűlés számára, hogy a 2025. évi adózott eredményből - összhangban a Bank stratégiájával - osztalék ne kerüljön kifizetésre a részvényesek számára, a 2025. évi adózott eredményt a Társaság helyezze a Társaság eredmény-tartalékába.**

1.4. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)



**GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**  
**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

**2025. DECEMBER 31.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL**

|                                                                                                                       |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS                                                                                        | 340 |
| KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS                                                                          | 341 |
| KONSZOLIDÁLT MÉRLEG                                                                                                   | 342 |
| KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA                                                                                     | 343 |
| KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS                                                                                      | 345 |
| MEGJEGYZÉSEK                                                                                                          | 347 |
| 1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK                                                                                               | 347 |
| 2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK                                                               | 350 |
| 3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK                                                     | 350 |
| 4. SZÁMVITELI POLITIKA                                                                                                | 351 |
| 4.1. A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA                                                                                  | 351 |
| 4.2. BECSLÉSEK                                                                                                        | 351 |
| 4.3. DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS                                                                                                | 352 |
| 4.4. EREDMÉNYKIMUTATÁS                                                                                                | 352 |
| 4.5. MÉRLEGTÉTELEK                                                                                                    | 355 |
| 4.6. A KONSZOLIDÁCIÓ                                                                                                  | 364 |
| 5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK                                                                              | 369 |
| 6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL                                                                                       | 370 |
| 7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY                         | 371 |
| 8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY | 372 |
| 9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS                                                                                        | 372 |
| 10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK                                                                              | 372 |
| 11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK                                                                                     | 374 |
| 12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK                                                                                | 374 |
| 13. NYERESÉGADÓ                                                                                                       | 376 |
| 14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK                                                                                    | 376 |
| 15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK                                                                       | 377 |
| 16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK                                                             | 377 |
| 17. ÉRTÉKPAPÍROK                                                                                                      | 378 |
| 18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK                                                                                 | 380 |
| 19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK                                                                                  | 382 |
| 20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)                                       | 384 |
| 21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK                                                             | 388 |
| 22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK                                                                              | 390 |
| 23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE                                                                              | 391 |
| 24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK                                                             | 395 |
| 25. EGYÉB ESZKÖZÖK                                                                                                    | 398 |
| 26. IMMATERIÁLIS JAVAK                                                                                                | 398 |
| 27. TÁRGYI ESZKÖZÖK                                                                                                   | 402 |
| 28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG                                                                          | 406 |
| 29. CÉLTARTALÉKOK                                                                                                     | 407 |
| 30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK                                                                                             | 407 |
| 31. JEGYZETT TŐKE                                                                                                     | 408 |
| 32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK                                                                              | 408 |
| 33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL                                                                                        | 410 |
| 34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK                                                                                 | 410 |
| 35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA                                                                                       | 412 |
| 36. NEM ELLENÖRZŐ RÉSZESEDESEK                                                                                        | 413 |

---

|       |                                                                                                     |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 37.   | MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK                                                                    | 415 |
| 38.   | KOCKÁZATKEZELÉS                                                                                     | 415 |
| 38.1  | Kockázatkezelési Bizottságok                                                                        | 415 |
| 38.2  | Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör                                                    | 416 |
| 38.3  | A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók | 417 |
| 38.4  | A kockázatok mérséklése és fedezése                                                                 | 418 |
| 38.5  | A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok                         | 41/ |
| 38.6  | Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia               | 420 |
| 38.7  | Hitelezési kockázat                                                                                 | 421 |
| 38.8  | Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása                             | 422 |
| 38.9  | Piaci kockázat                                                                                      | 446 |
| 38.10 | Likviditási kockázat                                                                                | 451 |
| 38.11 | Partnerkockázat kezelése                                                                            | 455 |
| 38.12 | Működési kockázat                                                                                   | 456 |
| 38.13 | Túlzott tőkeáttétel kockázata                                                                       | 456 |
| 38.14 | Kiemelten Kockázatos portfóliók                                                                     | 456 |
| 39.   | TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS                                                                              | 456 |
| 40.   | EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY                                                                        | 458 |
| 41.   | SZEGMENS JELENTÉSEK                                                                                 | 459 |

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                                                          | Melléklet | 2025           | 2024           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel                                                                                 |           | 61 618         | 72 339         |
| Egyéb kamatbevétel                                                                                                       |           | 43 008         | 30 052         |
| <b>Kamatbevétel</b>                                                                                                      |           | <b>104 626</b> | <b>102 391</b> |
| Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás                                                                              |           | 55 645         | 55 622         |
| Egyéb kamatráfordítás                                                                                                    |           | 16 960         | 14 908         |
| <b>Kamatráfordítás</b>                                                                                                   |           | <b>72 605</b>  | <b>70 530</b>  |
| <b>Nettó kamatjövedelem</b>                                                                                              | 5         | <b>32 021</b>  | <b>31 861</b>  |
| Díj- és jutalék bevétel                                                                                                  |           | 30 925         | 24 848         |
| Díj-és jutalék ráfordítás                                                                                                |           | 9 100          | 6 467          |
| <b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>                                                                                     | 6         | <b>21 825</b>  | <b>18 381</b>  |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény                         | 7         | 4 643          | 2 594          |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény | 8         | 707            | 452            |
| Devizaműveletek eredménye                                                                                                | 4.4.4     | 1 381          | 1 183          |
| Osztalékbevétel                                                                                                          |           | 22             | 2              |
| <b>NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY</b>                                                                                             |           | <b>60 599</b>  | <b>54 473</b>  |
| Egyéb működési bevétel                                                                                                   | 9         | 990            | 1 779          |
| Egyéb működési ráfordítás                                                                                                | 9         | 1 525          | 1 465          |
| Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)                                                                             | 10        | 1 436          | 1 557          |
| Céltartalékképzés, vagy céltartalékok feloldása (-)                                                                      | 10        | 228            | -138           |
| Módosítás miatti nyereség / veszteség (-), nettó                                                                         |           | 0              | 27             |
| <b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                           |           | <b>58 400</b>  | <b>53 395</b>  |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                            | 11        | 13 333         | 11 412         |
| Egyéb általános adminisztratív költségek                                                                                 | 12        | 18 986         | 15 444         |
| Értékcsökkenés                                                                                                           | 26-27     | 3 692          | 3 114          |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                            |           | <b>22 389</b>  | <b>23 425</b>  |
| Jövedelemadók                                                                                                            | 13        | 3 340          | 2 265          |
| <b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>                                                                                                  |           | <b>19 049</b>  | <b>21 160</b>  |
| Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész                                                                |           | 17 198         | 19 216         |
| Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből                                                            |           | 1 851          | 1 944          |
| <b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>                                                                                 |           |                |                |
| Alap EPS                                                                                                                 | 40        | 895            | 1 219          |
| Hígított EPS                                                                                                             | 40        | 895            | 1 219          |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-Vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

## KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

|                                                                                                                         |                  | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|---------------|
|                                                                                                                         | <b>Melléklet</b> | <b>2025</b>                 | <b>2024</b>   |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                 |                  | <b>19 049</b>               | <b>21 160</b> |
| Valós érték változásból származó nyereség/veszteség                                                                     |                  | -301                        | -296          |
| Valós érték változásának halasztott adó hatása                                                                          | 17               | 26                          | 26            |
| Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása | 28               | 14                          | 1             |
| <b>Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:</b>                                                                  |                  | <b>-261</b>                 | <b>-269</b>   |
| <b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN</b>                                                                                  |                  | <b>-261</b>                 | <b>-269</b>   |
| <b>TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>                                                                                          |                  | <b>18 788</b>               | <b>20 891</b> |
|                                                                                                                         |                  |                             |               |
| Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész                                                               |                  | 16 939                      | 18 955        |
| Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből                                                           |                  | 1 849                       | 1 936         |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| <u>Hegedűs Éva</u>  | <u>Siklós Jenő</u>      |
| elnök-Vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                  | Melléklet | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| <b>Eszközök</b>                                                                  |           |                  |                  |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                                   | 14        | 522 446          | 625 709          |
| Elkülönített pénzeszközök                                                        | 15        | 35 268           | 32 969           |
| MNB-vel szembeni követelések                                                     | 16        | 42 987           | 39 971           |
| Bankközi kihelyezések                                                            | 16        | 87 768           | 88 597           |
| Értékpapírok                                                                     | 17        | 471 667          | 367 235          |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                      | 18        | 10 189           | 11 837           |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                 | 19        | 642 951          | 465 620          |
| Egyéb eszközök                                                                   | 25        | 22 451           | 18 374           |
| Immateriális javak                                                               | 26        | 16 697           | 11 710           |
| Ingatlanok, gépek és berendezések                                                | 27        | 4 376            | 3 755            |
| Goodwill                                                                         | 26        | 6 785            | 6 785            |
| Halasztott adó követelés                                                         | 28        | 187              | 168              |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                         |           | <b>1 863 772</b> | <b>1 672 730</b> |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                           |           |                  |                  |
| MNB-vel szembeni kötelezettségek                                                 | 21        | 62 350           | 186 508          |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                       | 21        | 164 786          | 134 275          |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                             | 22        | 1 449 111        | 1 187 418        |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek                                               | 18        | 7 468            | 5 362            |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség                                               |           | 497              | 625              |
| Halasztott adó kötelezettség                                                     | 28        | 120              | 228              |
| Céltartalékok                                                                    | 29        | 699              | 447              |
| Egyéb kötelezettség                                                              | 30        | 13 723           | 9 792            |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                  |           | <b>1 698 754</b> | <b>1 524 655</b> |
| <b>Saját tőke</b>                                                                |           |                  |                  |
| Jegyzett tőke                                                                    | 31        | 19 223           | 19 223           |
| Tőketartalék                                                                     |           | 66 999           | 66 999           |
| Saját részvények                                                                 |           | 0                | 0                |
| Eredménytartalék                                                                 |           | 67 457           | 52 170           |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített<br>részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka |           | 470              | 370              |
| Egyéb tartalékok                                                                 | 39        | 7 568            | 5 652            |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)                                          |           | -400             | -141             |
| Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések                                    |           | 161 317          | 144 273          |
| Nem ellenőrző részesedések                                                       | 36        | 3 701            | 3 802            |
| <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                                                       |           | <b>165 018</b>   | <b>148 075</b>   |
| <b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>                                    |           | <b>1 863 772</b> | <b>1 672 730</b> |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-Vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

## KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

| 2025                                                                               | Jegyzett<br>tőke | Tőketartalék  | Saját<br>részvény | Halmazott<br>egyéb<br>átfogó<br>jövedelem<br>(AOI) | Eredménytartalék | Egyéb<br>tartalékok | Tőkeinstrumentumban<br>kiegyenlített<br>részvényalapú<br>kifizetési ügyletek<br>tartaléka | Anyavállalat<br>tulajdonosaira<br>jutó<br>részesedések | Nem<br>ellenőrző<br>tulajdonosok<br>részesedése | Összesen       |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| Egyenleg az időszak elején -<br>2025.01.01                                         | 19 223           | 66 999        | 0                 | -141                                               | 52 170           | 5 652               | 370                                                                                       | 144 273                                                | 3 802                                           | 148 075        |
| Osztalék fizetés                                                                   | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                | 0                   | 0                                                                                         | 0                                                      | -1 951                                          | -1 951         |
| Adózott eredmény                                                                   | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 17 198           | 0                   | 0                                                                                         | 17 198                                                 | 1 851                                           | 19 049         |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                             | 0                | 0             | 0                 | -259                                               | 0                | 0                   | 0                                                                                         | -259                                                   | -2                                              | -261           |
| <b>Teljes átfogó jövedelem</b>                                                     | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>-259</b>                                        | <b>17 198</b>    | <b>0</b>            | <b>0</b>                                                                                  | <b>16 939</b>                                          | <b>1 849</b>                                    | <b>18 788</b>  |
| Részvény kibocsátás                                                                | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                | 0                   | 0                                                                                         | 0                                                      | 0                                               | 0              |
| Munkavállalói rész tulajdonosi<br>program (tulajdonosokkal szembeni<br>tranzakció) | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                | 0                   | 100                                                                                       | 100                                                    | 0                                               | 100            |
| Munkavállalói rész tulajdonosi<br>program - egyéb átsorolások                      | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                | 0                   | 0                                                                                         | 0                                                      | 0                                               | 0              |
| Egyéb átsorolások                                                                  | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 4                | 0                   | 0                                                                                         | 4                                                      | 1                                               | 5              |
| Általános tartalék átvezetése                                                      | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | -1 916           | 1 916               | 0                                                                                         | 0                                                      | 0                                               | 0              |
| <b>Egyenleg az időszak végén -<br/>2025.12.31</b>                                  | <b>19 223</b>    | <b>66 999</b> | <b>0</b>          | <b>-400</b>                                        | <b>67 457</b>    | <b>7 568</b>        | <b>470</b>                                                                                | <b>161 317</b>                                         | <b>3 701</b>                                    | <b>165 018</b> |



Adatok millió Ft-ban

|                                                                                      | Jegyzett<br>tőke | Tőketartalék  | Saját<br>részvény | Halmazott<br>egyéb<br>átfogó<br>jövedelem<br>(AOI) | Eredményt<br>artalék | Egyéb<br>tartalékok | Tőkeinstrumentumb<br>an kiegyenlített<br>részvényalapú<br>kifizetési ügyletek<br>tartaléka | Anyavállalat<br>tulajdonosaira<br>jutó részesedések | Nem ellenőrző<br>tulajdonosok<br>részesedése | Összesen       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|
| Egyenleg az időszak<br>elején - 2024.01.01                                           | 15 395           | 23 466        | 0                 | 136                                                | 34 882               | 3 965               | 180                                                                                        | 78 024                                              | 3 496                                        | 81 520         |
| Osztalék fizetés                                                                     | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                    | 0                   | 0                                                                                          | 0                                                   | -1 604                                       | -1 604         |
| Adózott eredmény                                                                     | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 19 216               | 0                   | 0                                                                                          | 19 216                                              | 1 944                                        | 21 160         |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                               | 0                | 0             | 0                 | -261                                               | 0                    | 0                   | 0                                                                                          | -261                                                | -8                                           | -269           |
| <b>Teljes átfogó jövedelem</b>                                                       | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>-261</b>                                        | <b>19 216</b>        | <b>0</b>            | <b>0</b>                                                                                   | <b>18 955</b>                                       | <b>1 936</b>                                 | <b>20 891</b>  |
| Részvény kibocsátás<br>(részletek a<br>31.megjegyzésben)                             | 3 828            | 43 533        | 0                 | 0                                                  | 0                    | 0                   | 0                                                                                          | 47 361                                              | 0                                            | 47 361         |
| Munkavállalói<br>résztulajdonosi program<br>(tulajdonosokkal<br>szembeni tranzakció) | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 0                    | 0                   | 190                                                                                        | 190                                                 | 0                                            | 190            |
| Munkavállalói<br>résztulajdonosi program<br>(egyéb átsorolások)                      | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | -472                 | 0                   | 0                                                                                          | -472                                                | -26                                          | -498           |
| Üzleti kombináció (egyéb<br>átsorolások)                                             | 0                | 0             | 0                 | -16                                                | 61                   | 0                   | 0                                                                                          | 45                                                  | 0                                            | 45             |
| Egyéb átsorolások                                                                    | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | 170                  | 0                   | 0                                                                                          | 170                                                 | 0                                            | 170            |
| Általános tartalék<br>átvezetése                                                     | 0                | 0             | 0                 | 0                                                  | -1 687               | 1 687               | 0                                                                                          | 0                                                   | 0                                            | 0              |
| <b>Egyenleg az időszak<br/>végén - 2024.12.31</b>                                    | <b>19 223</b>    | <b>66 999</b> | <b>0</b>          | <b>-141</b>                                        | <b>52 170</b>        | <b>5 652</b>        | <b>370</b>                                                                                 | <b>144 273</b>                                      | <b>3 802</b>                                 | <b>148 075</b> |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva  
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

## KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                                                                      |       | 2025.12.31      | 2024.12.31      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-----------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                                        |       | <b>22 389</b>   | <b>23 425</b>   |
| <b>Módosító tételek</b>                                                                                                              |       |                 |                 |
| Kamatbevétel                                                                                                                         | 5     | -104 626        | -102 391        |
| Kamatráfordítás                                                                                                                      | 5     | 72 605          | 70 530          |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése                                                                                  | 26-27 | 3 692           | 3 114           |
| Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye                                                                                  |       | -15             | 109             |
| Várható hitelezési veszteség nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre |       | 1 436           | 1 531           |
| Céltartalékok változása                                                                                                              |       | 228             | -138            |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény                             |       | -7 401          | 2 608           |
| Halasztott adó                                                                                                                       |       | -101            | 120             |
| MRP juttatási program tartalékának változása                                                                                         | 11    | 100             | 190             |
| Osztalék bevétel                                                                                                                     |       | -22             | -2              |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása                |       | -259            | -277            |
| Nem ellenőrző részesedések                                                                                                           |       | -101            | 305             |
| Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete                                                                                          |       | 1 298           | -1 626          |
| <b>Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt</b>                         |       | <b>-10 777</b>  | <b>-2 502</b>   |
| Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása                                                         |       | -21 516         | -4 157          |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása                            |       | -45 436         | -29 056         |
| MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása                                                                      |       | -1 930          | 23 733          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések változása                                                                                           |       | -172 567        | -76 500         |
| Egyéb eszközök változása                                                                                                             |       | 10 140          | -20 722         |
| Származékos ügyletek változása                                                                                                       | 18    | 1 648           | -357            |
| <b>Működési eszközök változása</b>                                                                                                   |       | <b>-229 661</b> | <b>-107 059</b> |
| MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása                                                                      |       | -93 710         | -26 063         |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása                                                                                       |       | 262 671         | 274 807         |
| Egyéb kötelezettség változása*                                                                                                       |       | 4 643           | 395             |
| Származékos ügyletek változása                                                                                                       | 18    | 2 106           | -2 015          |
| <b>Működési kötelezettségek változása</b>                                                                                            |       | <b>175 710</b>  | <b>247 124</b>  |
| Kapott kamat                                                                                                                         |       | 100 134         | 103 357         |
| Fizetett kamat                                                                                                                       |       | -73 521         | -70 682         |
| Fizetett nyereségadó                                                                                                                 |       | -3 367          | -3 283          |
| <b>Működési tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                                              |       | <b>-41 482</b>  | <b>166 955</b>  |

|                                                                                                                                              | Adatok millió Ft-ban |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                                                                                                                              | 2025.12.31           | 2024.12.31        |
| <b>Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow</b>                                                                           |                      |                   |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása                              | 44                   | 0                 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése                                  | -133 948             | -131 787          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg | 26 972               | 129 565           |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése                                                | -104 683             | -80 969           |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg         | 159 630              | 33 944            |
| Tárgyi eszközök beszerzése                                                                                                                   | -720                 | -1 925            |
| Tárgyi eszközök értékesítése                                                                                                                 | 207                  | 1 377             |
| Immateriális javak beszerzése                                                                                                                | -7 215               | -5 306            |
| Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg                                                                                            | 0                    | 117               |
| Kapott osztalék                                                                                                                              | 22                   | 2                 |
| Üzleti kombinációból származó pénzáramlás (ld. 2-es megjegyzés)                                                                              | 0                    | 563               |
| <b>Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                                     | <b>-59 691</b>       | <b>-54 419</b>    |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó cash flow</b>                                                                                      |                      |                   |
| Részvénykibocsátás                                                                                                                           | 0                    | 3 828             |
| Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása                                                                                                 | 0                    | 43 533            |
| Saját részvények                                                                                                                             | 0                    | 0                 |
| Leányvállalat felvásárlása miatti nettó CF (lásd 2-es megjegyzés)                                                                            | 0                    | 0                 |
| Lízing kötelezettségből származó pénzáram*                                                                                                   | -792                 | -1 331            |
| Fizetett osztalék                                                                                                                            | 0                    | 0                 |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow</b>                                                                                | <b>-792</b>          | <b>46 030</b>     |
| Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete                                                                                                  | -1 298               | 1 626             |
| <b>Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése</b>                                                                                            | <b>-103 263</b>      | <b>160 192</b>    |
| Pénzeszközök állománya év elején                                                                                                             | 625 709              | 465 517           |
| Pénzeszközök állomány év végén                                                                                                               | 522 446              | 625 709           |
| *Az előző időszaki adat módosítva a pénzügyi lízing kifizetésének összegével                                                                 |                      |                   |
| <b>Pénzeszközök összetevői</b>                                                                                                               | <b>2025.12.31</b>    | <b>2024.12.31</b> |
| Készpénz                                                                                                                                     | 556                  | 1 515             |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben                                                                                                 | 519 554              | 614 633           |
| Egyéb látra szóló betétek                                                                                                                    | 2 336                | 9 561             |
| <b>Összesen</b>                                                                                                                              | <b>522 446</b>       | <b>625 709</b>    |

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Hegedűs Éva         | Siklós Jenő             |
| elnök-Vezérigazgató | vezérigazgató-helyettes |

## MEGJEGYZÉSEK

### 1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

#### Alakulás időpontja

A GRÁNIT Bank („Bank”) Magyarországon bejegyzett nyilvánosan működő részvénytársaságként működő kereskedelmi bank, amely 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven.

Többszöri tulajdonos váltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működött tovább, majd 2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrésztvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Cégbíróági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)

#### Tevékenységi kör

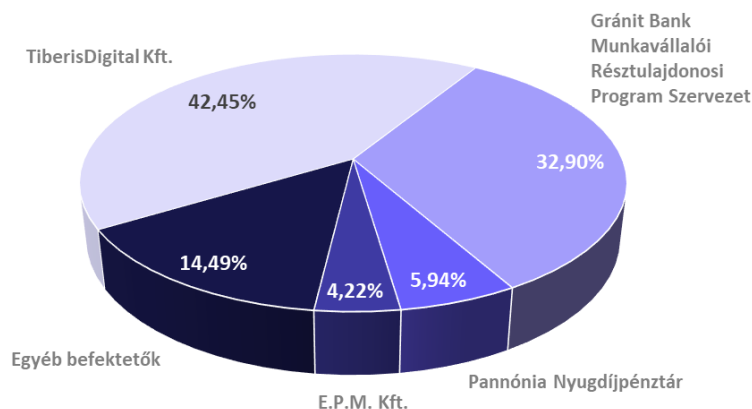
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

A pénzügyi szolgáltatások külföldi pénznemben történő végzését a Magyar Nemzeti Bank 1994. július 20-án megadott devizahatósági engedélyében engedélyezte.

2000. április 17-től a Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (MNB) 41031-4/1999 számú határozata alapján univerzális banki tevékenységet végez.

#### Tulajdonosi struktúra

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025. december 31-én és 2024. december 31-én



2024. december 31. és 2025. december 31.

| Részvényes neve                                             | Törzsrésztvényen belüli tulajdoni arány (%) |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.                                         | 39,19%                                      |
| Gránit Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet | 34,96%                                      |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                                     | 6,31%                                       |
| E.P.M. Kft.                                                 | 4,15%                                       |
| Egyéb kisbefektetők                                         | 15,39%                                      |
| Összesen                                                    | 100,00%                                     |

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrésztvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank

alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

#### **A Bank végső tulajdonosa**

A Gránit Bankban a Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborcz István Ferenc) 42,45 %-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrészvényeken kívül D típusú szavazatelsőbbbségi részvényeket is birtokol.

Egy szavazatelsőbbbségi részvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tizszeresével rendelkezik:

- (a) az Igazgatóság tagjainak, elnökének és alelnökének, illetve
- (b) a Felügyelő Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (c) a vezérigazgató munkaviszonyának létesítése, illetve megszüntetése, valamint
- (d) az alaptőke felemelése, illetve az Igazgatóság feljogosítása az alaptőke felemelésére.

A szavazatelsőbbbségi részvények minden más tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbbségi részvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részvényosztály szerinti bontásban:

| Részvényes neve           | Törzsrészvény (db) | Elsőbbbségi részvény (db) | Tulajdoni és általános szavazati arány (%) | Szavazati arány szavazatelsőbbbségi részvényekhez kötődő kérdésekben (%) |
|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| TiberisDigital Kft.       | 7 090 429          | 1 069 813                 | 42,45%                                     | 60,50%                                                                   |
| Gránit Bank MRP Szervezet | 6 324 697          | 0                         | 32,90%                                     | 21,51%                                                                   |
| Pannónia Nyugdíjpénztár   | 1 141 952          | 0                         | 5,94%                                      | 3,88%                                                                    |
| E.P.M. Kft.               | 750 143            | 61 375                    | 4,22%                                      | 4,64%                                                                    |
| Egyéb befektetők          | 2 784 668          | 0                         | 14,49%                                     | 9,47%                                                                    |
| <b>Összesen</b>           | <b>18 091 889</b>  | <b>1 131 188</b>          | <b>100,00%</b>                             | <b>100,00%</b>                                                           |

#### **Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik**

- Equilor Befektetési Zrt. és leányvállalatai (50,01%)
- MRP Szervezet: A Bank leányvállalatként bevonja a konszolidációs körbe a tulajdoni hányadtól függetlenül tekintettel arra, hogy az IFRS 12 standard szerint struktúrált gazdasági társaságnak („structured entity”) minősül, vagyis a teljeskörű bevonáshoz szükséges és IFRS 10 által előírt kontroll megvalósul a tulajdoni hányadtól függetlenül. Az MRP szervezet feletti Banki kontroll nem a szavazati jogok, tulajdoni hányad útján valósul meg, hanem az MRP működését és célját meghatározó szabályok, mint például alapszabály, javadalmazási politika kialakítási jogán keresztül.
- Tarragona Holding Zrt. (95%) (Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosa)
- Gránit Pénzügyi Lízing Zrt és Gránit Lízing Kft. (közvetve és közvetlenül 100%)
- GBG Szolgáltató Kft. (100%) - a Bank 2024-ben, 10 millió Ft törzstőkével alapított leányvállalata

A Bankcsoport szerkezetében bekövetkezett változásokról további információk a 2. számú kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

#### **A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek**

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)  
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)

---

**A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai**

| Igazgatóság                                        | Felügyelő Bizottság |
|----------------------------------------------------|---------------------|
| Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)                  | Nyúl Sándor (elnök) |
| Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes) | Oláh Márton         |
| Vida István                                        | Tóth Szabolcs Gábor |
| Dr. Tóth Judit                                     | Dr. Gubuznai Judit  |
| Major János (vezérigazgató-helyettes)              | Benczédi Balázs     |

## **2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK**

2025-ben nem következett be jelentős változás a bankcsoport szerkezetében.

## **3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK**

Nem történt az év során jelentős és nem szokványos esemény.



#### 4. SZÁMVITELI POLITIKA

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

##### 4.1. A beszámoló készítésének alapja

A Bank pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

| Tételek                                                                                | Értékelés alapja |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok                     | Valós érték      |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök             | Valós érték      |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka (IFRS 2) | Valós érték      |

A Bank (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét a vállalkozás folytatásának elve alapján. A vezetőségnek nincs tudomása olyan eseményről, vagy lényeges bizonytalanságról, amely kétséget támasztana a Csoport vállalkozása folytatására vonatkozóan. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

##### *Megfelelőségi nyilatkozat*

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1).

Ezen pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

##### 4.2. Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslt adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Csoport beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök hitelezési vesztesége (lásd részletesen a 4.5.3 illetve a 38.7. bekezdéseket, illetve a 20. megjegyzést)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

#### 4.3. Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). **A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.**

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferenciát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

#### 4.4. Eredménykimutatás

##### 4.4.1. Kamatok Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a

pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

#### **A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása**

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

#### **Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése**

A konszolidált eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek
  - derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „clean” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
  - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele
  - FX swap ügyletek realizált kamateredménye

#### **4.4.2. Díjak és jutalékok**

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

#### **4.4.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény**

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet az egyéb kamatbevétel/(egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

#### **4.4.4. Devizaműveletek eredménye**

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

#### **4.4.5. Egyéb működési bevétel**

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

#### **4.4.6. Egyéb ráfordítás**

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

#### **4.4.7. Egyéb általános adminisztratív költségek**

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadót fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

#### **4.4.8. Nyereségadók**

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik - ugyanabban vagy egy másik időszakban -, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

#### **Tényleges adó**

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

#### **4.5. Mérlegtételek**

##### **4.5.1. A pénzügyi instrumentumok**

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (h) Pénzeszközök és egyenértékesek
- (i) MNB-vel szembeni követelések
- (j) Bankközi kihelyezések
- (k) Értékpapírok
- (l) Derivatív pénzügyi eszközök
- (m) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (n) Egyéb eszközök (vevők)

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (f) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (g) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (h) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (i) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (j) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

#### **Megjelenítés és kezdeti értékelés**

A Bank a hiteket és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket tranzakciós költséggel módosított valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg.

## **Besorolás**

### ***Pénzügyi eszközök besorolása***

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- e) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- f) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- g) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- h) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.



Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

### ***Pénzügyi kötelezettségek besorolása***

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

### ***Üzleti modell meghatározása***

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékeli és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valós érték alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és

- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése, sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

### ***A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése***

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

A Bank SPPI-on megbukott, vagyis kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában tartja nyilván a babaváró hiteleket, illetve a CSOK és CSOK Plusz konstrukció alá tartozó hiteleket.

## **Kivezetés**

### ***Pénzügyi eszközök kivezetése***

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközökből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.



---

## **Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

### **Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása**

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

#### **4.5.2. Valós érték meghatározása**

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményben, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 23. pontja mutatja be.

#### **4.5.3. Várható hitelezési veszteség**

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (d) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (e) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (f) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

#### **A várható hitelezési veszteség meghatározása**

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

#### **Értékvesztett pénzügyi eszközök**

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

#### **Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana**

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.8. számú pontja mutatja be.

#### **Várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben**

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (v.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (vi.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (vii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponens, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg a várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (viii.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalékát) módosítja.

#### **4.5.4. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként**

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számvetési inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti számvetel) módszerét, így az egyébként fennálló accounting mismatch csökkentése céljából él az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek való megjelölés opciójával.

#### **4.5.5. Fedezeti ügyletek**

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

#### **4.5.6. Immateriális javak**

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

#### **Szoftverek**

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része egy adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

### **Saját rezsiz beruházások**

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- f) technikailag megvalósítható legyen,
- g) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- h) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- i) legyen képesség a hasznosításra,
- j) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetőek figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazznak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

### **Márkanév, vevői szerződések**

Az üzleti kombinációban megszerzett márkanév és vevői szerződések a felvásárlás napi valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések határozott hasznos élettartammal rendelkeznek és a követő értékelés során azokat értékvesztéssel és halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli a Bank. A márkanévek nem véges hasznos élettartamú eszközök, azokra értékvesztés nem számolható el; viszont évente kötelezően értékvesztés tesztnek kell alávetni őket attól függetlenül, hogy felmerültek-e értékvesztésre utaló körülmények.

#### **4.5.7. Lízings**

##### *A Bank, mint lízingbevevő*

Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. A Bank a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. A Bank az IFRS 16 előírásait az immateriális javak tekintetében nem alkalmazza, csak a tárgyi eszköz típusú használati jogok esetében.

##### *A Bank, mint lízingbeadó*

A lízing ügyletek pénzügyi lízingnek vagy operatív lízingnek minősülnek. Az IFRS 16 szerinti besorolás azon alapul, hogy a lízingelt eszközök tulajdonlásával járó kockázatokat és előnyöket a lízingbeadó vagy a lízingbevevő viseli.

A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznát átadja. A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltatott bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések várható hitelezési veszteségére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandók.

Operatív lízing tevékenységet csak a Gránit Lízing Kft. végez.

#### **4.5.8. Céltartalékok**

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

#### **4.5.9. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek**

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb. Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

#### **4.5.10. Munkavállalói juttatások**

##### **Rövid lejáratú munkavállalói juttatások**

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

##### **Részvényalapú juttatások**

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

#### **4.5.11. Jegyzett tőke és tartalékok**

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (vi.) Jegyzett tőke
- (vii.) Tőketartalék
- (viii.) Eredménytartalék
- (ix.) Egyéb tartalékok
- (x.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

A *halmozott egyéb átfogó jövedelem* az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök kumulált valós értékváltozását és várható hitelezési veszteségét tükrözi vissza.

#### **4.6. A konszolidáció**

##### **4.6.1.1. Leányvállalatok konszolidációja**



A leányvállalatok, vagyis azok a társaságok, amelyeket a Bankcsoport az IFRS 10 előírásai alapján ellenőriz, konszolidálásra kerülnek.

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konszolidálásra, amikor az irányítást a Bankcsoport megszerzi (vagy a leányvállalat megalapításra kerül), az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konszolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés (vagy alapítás) napja, illetve a pontos értékesítés napja.

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazza, amikor az akvizíció (vagy alapítás) megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat eredménykimutatását a két időszak között.

A Bankcsoportban lévő társaságok számára kötelező az egységes számviteli politika alkalmazása az egyes beszámolók készítésekor. Amennyiben a társaságok nem alkalmaznak egységes számviteli politikát, akkor ennek tényét jelezni kell a konszolidált beszámolóban, illetve az eltéréseket be kell mutatni. Ahol jelentős eltérések vannak, és a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk szignifikáns, ott be kell mutatni az eltérő számviteli politika által okozott különbségeket az egyes mérleg-, illetve eredmény sorokra. A Bank konszolidált beszámolójában nem alkalmaz jelentős eltéréseket a Bankcsoportban lévő társaságok számviteli politikáit illetően.

#### **4.6.1.2. Tőkekonszolidáció**

A tőkekonszolidáció során kiszűrésre kerül az anyavállalat minden egyes leányvállalatba történt befektetésének könyv szerinti értéke, valamint az anyavállalat részesedése az egyes leányvállalatok saját tőkéjében.

Egy leányvállalat megvásárlásának elszámolása a felvásárlási számviteli eljárás szerint történik. A Csoport az akvizíciós (felvásárlási) módszer szerinti elszámolást alkalmazza minden üzleti kombináció elszámolására, függetlenül attól, hogy tőkeinstrumentumokat vagy egyéb eszközöket vásárolt-e fel.

A leányvállalat felvásárlásáért átadott ellenérték a következőket tartalmazza:

- az átadott eszközök valós értéke
- a felvásárolt üzlet korábbi tulajdonosaival szemben felmerült kötelezettségek
- a csoport által kibocsátott tőkerészesedések
- a függő ellenérték megállapodásból eredő bármely eszköz vagy kötelezettség valós értéke, és
- a leányvállalatban bármely korábban meglévő tőkerészesedés valós értéke.

Az üzleti kombináció során megszerzett azonosítható eszközök, és az átvállalt kötelezettségek és függő kötelezettségek - korlátozott kivételektől eltekintve - kezdetben az akvizíció időpontjában érvényes valós értékükön kerülnek értékelésre. A Csoport a felvásárolt gazdálkodó egységben meglévő nem ellenőrző részesedést (vagy ellenőrzést nem biztosító részesedést) akvizícióként vagy valós értéken, vagy a nem ellenőrző részesedésnek a felvásárolt gazdálkodó egység nettó azonosítható eszközeiből való részesedésének arányos részén jeleníti meg. Az akvizícióval kapcsolatos költségek felmerülésükkor költségként kerülnek elszámolásra.

A következő összegek:

- átruházott ellenérték,
  - a megszerzett gazdálkodó egységben fennálló nem ellenőrző részesedés összege, és
  - a megszerzett gazdálkodó egységben meglévő bármely korábbi tőkerészesedés
- akvizíció időpontjában fennálló valós értéke a felvásárolt nettó azonosítható eszközök valós értékén felül,

Goodwill-ként kerül elszámolásra.

Ha ezek az összegek kisebbek, mint a felvásárolt üzlet nettó azonosítható eszközeinek valós értéke, a különbözet közvetlenül az eredményben kerül megjelenítésre, mint előnyös vétel. Ha a készpénzes ellenérték bármely részének kiegyenlítése halasztott, a jövőben fizetendő összegeket az átváltás időpontjában érvényes jelenértékükre diszkontálja a Csoport. Az alkalmazott diszkontráta a



gazdálkodó egység inkrementális hitelfelvételi kamata, amely az a kamatláb, amelyen egy független finanszírozótól hasonló hitelfelvételhez hasonló feltételek mellett lehetne hozzájutni. A függő ellenértéket tőkeként vagy pénzügyi kötelezettségként kell besorolni. A pénzügyi kötelezettségként besorolt összegeket a későbbiekben valós értékre kell átértékelni, és a valós érték változásait az eredményben kell elszámolni.

A leányvállalatok felvásárlásakor keletkezett goodwill az immateriális javak között szerepel. A goodwill nem amortizándó, hanem évente, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülmények változása arra utal, hogy értékvesztett lehet, értékvesztés teszt alá vetik, és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken értékelik. A gazdálkodó egység elidegenítéséből származó nyereség és veszteség magában foglalja az eladott gazdálkodó egységhez kapcsolódó goodwill könyv szerinti értékét.

A goodwill pénztermelő egységekhez kerül allokálásra értékvesztés-tesztelés céljából. A felosztás azokra a pénztermelő egységekre vagy pénztermelő egységek csoportjaira történik, amelyek várhatóan haszonra tesznek szert abból az üzleti kombinációból, amelyen a goodwill keletkezett. Az egységeket vagy egység csoportokat azon a legalacsonyabb szinten azonosítja a Csoport, amelyen a goodwill belső vezetési célból monitorozásra kerül, amely a működési szegmensek szintje.

Az ellenőrzés elvesztése: egy leányvállalati befektetésben levő tulajdonosi részesedés csökkenése, mely az ellenőrzés elvesztésével jár, a megmaradó részesedés valós értékének újraértékelését eredményezi. Amennyiben egy leányvállalat kikerül a konszolidációs körből, mint leányvállalat, a benne megmaradó részesedés összegét valós értéken kell értékelni. A valós és könyv szerinti érték közötti különbség a részesedés kivezetésének nyeresége vagy vesztesége, amelyet az eredmény terhére kell elszámolni. Ennek megfelelően az anyavállalat az értékesítés során realizálhatja csak a leányvállalat későbbi tökevásárlásain keletkező nyereséget vagy veszteséget. Az anyavállalatnak akkor kell kivezetnie a konszolidációból a leányvállalatot, amikor megszűnik az ellenőrzésre való jogosultsága.

#### **4.6.1.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja**

A Bankcsoport tagvállalatai közötti tranzakciók, egyenlegek és a tranzakciókon keletkezett nem realizált nyereségek, veszteségek kiszűrésre kerülnek.

A konszolidálásba bevont vállalkozások egymással szembeni követeléseit, kötelezettségeit, időbeli elhatárolásait, valamint céltartalékait ki kell szűrni.

Az azonos jogcímű követeléseket és kötelezettségeket - ha azok összege megegyezik - egymással szemben az előkészítő mérlegből ki kell vezetni.

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

- az előző év különbözetével egyező összeget a saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- a tárgyévi és az előző évi különbözet eltérését (állományváltozást) az összevont eredménykimutatásban eredményt módosító tételként kell elszámolni.

A lényegesség és gazdaságosság elve alapján nem szükséges az adósság konszolidálását elvégezni olyan tételeknél, amelyek a Bankcsoport valós vagyoni, pénzügyi helyzetének megítélését lényegileg nem befolyásolják.

#### **4.6.1.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja**

A Bankcsoportához tartozó vállalkozásoktól beszerzett eszközöket olyan értéken kell az összevont mérlegben szerepeltetni, mint amilyen értéken azok az éves mérlegbe beállíthatók lettek volna akkor, ha a társaságok együttesen jogilag is egyetlen társaságot képeznének.

Az eszközök mérlegértékéből - az előzőek érdekében - közbenső eredménytartalmukat ki kell szűrni. Ha a tárgyévben és az előző évben kiszűrt közbenső eredmény nem egyezik meg, akkor

- az előző évben kiszűrt közbenső eredmény összegét a Bankcsoport saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- az állományváltozást (a tárgyévi és előző évi kiszűrt közbenső eredmény eltérését) eredményváltozásként az összevont eredménykimutatásban is ki kell mutatni.

Nem szükséges az olyan közbenső eredményeket konszolidálni, amelyek a Bankcsoport megítélése szempontjából nem jelentősek.

#### 4.6.1.5. Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja

A Bankcsoporton belül keletkezett adósságok, közbenső eredmények kiszűrésén túl konszolidálni kell a Bankcsoporton belül keletkezett költségeket, ráfordításokat és bevételeket is. A konszolidálás célja a halmozódás mentes eredménykimutatás összeállítása.

Az összevont eredménykimutatás összeállítása során ki kell szűrni

- a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közötti áruszállításaiból, szolgáltatásnyújtásból, igénybevételekből származó árbevétel és a hozzá kapcsolódó ráfordítás, közvetlen költség összegét,
- az egymás közötti egyéb üzleti kapcsolatokból származó, az egyedi eredménykimutatásban az egyéb, a pénzügyi, vagy rendkívüli bevételek, ráfordítások között elszámolt tételeket.

#### 4.6.2. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízingnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

#### 4.6.3. A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
  - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzáttalalási rendszeren keresztül teljesített pénzügyi kötelezettségek esetében;
  - pontosítsa és további útmutatást adjon annak értékeléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e kizárólag a tőke- és kamatfizetési (SPPI) kritériumnak;
  - új közzétételek hozzáadása bizonyos instrumentumokhoz olyan szerződéses feltételekkel, amelyek megváltoztathatják a cash flow-kat (például egyes olyan instrumentumok, amelyek a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és
  - aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel (FVOCI) keresztül valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban** (Kiadva 2024. április 9-én, és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18-at, a pénzügyi kimutatásokban való bemutatásra és közzétételre

vonatkozó új standardot, amely az eredménykimutatás frissítésére összpontosít. Az IFRS 18-ban bevezetett kulcsfontosságú új fogalmak a következőkre vonatkoznak:

- az eredménykimutatás szerkezete;
- kötelező közzététel a pénzügyi kimutatásokban bizonyos nyereség- vagy veszteségmutatók esetében, amelyeket a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (vagyis a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
- fokozott összesítési és bontási elvek, amelyek általában az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre vonatkoznak.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et; az IAS 1 standard többi meglévő alapelve közül sok megmarad, korlátozott változtatásokkal. Az IFRS 18 nem lesz hatással a tételek pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésére vagy értékelésére, de megváltoztathatja azt, hogy a gazdálkodó egység mit jelent „üzemi nyereségként vagy veszteségként”. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik, és az összehasonlító információkra is.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 19 Nyilvánosan elszámoltatható leányvállalatok:** Közzétételek (Kiadva 2024. május 9-én és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Az IFRS 19 lehetővé teszi az arra jogosult leányvállalatok számára, hogy csökkentett közzététellel IFRS számviteli standardokat alkalmazzanak. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.
- **IFRS 14, Szabályozott halasztási elszámolások** (kiadás dátuma: 2014. január 30.). Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS alkalmazásakor továbbra is a korábbi GAAP-követelményeiknek megfelelően számoljanak el a kamatláb szabályozással kapcsolatos összegekről. Az IFRS-t már alkalmazó és ilyen összegeket nem ismerő gazdálkodó egységekkel való összehasonlíthatóság javítása érdekében azonban a standard előírja, hogy a kamatszabályozás hatását a többi tételtől elkülönítve kell bemutatni. Az a gazdálkodó egység, amely már készít IFRS pénzügyi kimutatásokat, nem jogosult a standard alkalmazására. Ez a standard az IASB által még meghatározandó időponttól lép hatályba.
- **Eszközök értékesítése vagy hozzájárulása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai** (kiadva 2014. szeptember 11-én, és az IASB által meghatározott napon vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti ellentmondást hivatottak kezelni a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása közötti eszközök értékesítésével vagy hozzájárulásával kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet üzleti tevékenységet is magában foglal. Részleges nyereséget vagy veszteséget számolnak el, ha egy tranzakció olyan eszközöket foglal magában, amelyek nem képeznek üzletet, még akkor is, ha ezeket az eszközöket egy leányvállalat birtokolja. 2015-ben az IASB úgy döntött, hogy határozatlan időre elhalasztja e módosítások hatálybalépését.

## 5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

|                                                                                                                          | 2025           | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|
| <i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>                                                                          |                |                              |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele                                 | 1 978          | 786                          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele                                                   | 59 640         | 71 553                       |
| <b>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen</b>                                                                 | <b>61 618</b>  | <b>72 339</b>                |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele                                                               | 19 937         | 16 955                       |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele                               | 18 404         | 10 490                       |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele | 2 520          | 1 720                        |
| Pénzügyi lízing kamatbevétel                                                                                             | 2 082          | 861                          |
| Egyéb kamatbevétel                                                                                                       | 65             | 26                           |
| <b>Egyéb kamatbevétel összesen</b>                                                                                       | <b>43 008</b>  | <b>30 052</b>                |
| <b>Kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>                                                                          | <b>104 626</b> | <b>102 391</b>               |
| <i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>                                                                       | 0              |                              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása                                         | 55 645         | 55 622                       |
| <b>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen</b>                                                              | <b>55 645</b>  | <b>55 622</b>                |
| Egyéb kamatráfordítás                                                                                                    | 68             | 54                           |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása                                                     | 16 892         | 14 854                       |
| <b>Egyéb kamatráfordítás összesen</b>                                                                                    | <b>16 960</b>  | <b>14 908</b>                |
| <b>Kamatráfordítások</b>                                                                                                 | <b>72 605</b>  | <b>70 530</b>                |
| <b>Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>                                                                    | <b>32 021</b>  | <b>31 861</b>                |

## 6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

|                                           | 2025          | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------------------|---------------|------------------------------|
| Befektetési szolgáltatások                | 8 086         | 6 354                        |
| Letétkezelési szolgáltatások              | 457           | 424                          |
| Hitel és garancia díj bevételek           | 130           | 109                          |
| Pénzforgalom és számlavezetés             | 4 627         | 3 525                        |
| Bankkártya szolgáltatások                 | 1 811         | 1 073                        |
| Alapkezelői díj                           | 13 331        | 11 570                       |
| Egyéb                                     | 2 483         | 1 793                        |
| <b>Díj és jutalék bevétel összesen</b>    | <b>30 925</b> | <b>24 848</b>                |
| Befektetési szolgáltatások                | 1 712         | 1 181                        |
| Letétkezelési szolgáltatások              | 194           | 140                          |
| Hitel és garancia díj ráfordítások        | 347           | 285                          |
| Ügynöki jutalék                           | 10            | 5                            |
| Pénzforgalom és számlavezetés             | 333           | 304                          |
| Bankkártya szolgáltatások                 | 1 726         | 751                          |
| Alapkezelői díj                           | 4 716         | 3 758                        |
| Egyéb                                     | 62            | 43                           |
| <b>Díj és jutalék ráfordítás összesen</b> | <b>9 100</b>  | <b>6 467</b>                 |
| <b>Nettó díj és jutalék bevétel</b>       | <b>21 825</b> | <b>18 381</b>                |

A hitelek megkeletkeztetéséhez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer szerint számított kamatnak, így a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt. Az itt kimutatott díjak és jutalékok jellemzően egyszeri tételek, melyek felmerüléskor kerülnek bevételként elszámolásra.

## 7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

|                                                                                                                                                           | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó                                         | -2 569       | 5 002                        |
| - kereskedési célú értékpapírok nyeresége                                                                                                                 | 254          | 376                          |
| - kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye                                                                                                   | -2 823       | 4 626                        |
| - kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye                                                                                                                | 0            | 0                            |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 3 313        | -521                         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó                                         | 3 899        | -1 887                       |
| <b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen</b>                                          | <b>4 643</b> | <b>2 594</b>                 |

### Pénzügyi eszközök

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/veszteség az SPPI teszten megbukott hitelek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Az eredmény nagy része a babaváró hitelek követő valós értékelésének eredménye, illetve ezen a soron számolja el a Bank a CSOK Plusz, a Munkáshitel, illetve az Otthon Start termékek valós érték változásából adódó eredményt is. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

### Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

## 8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

|                                                                                                                                          | 2025       | Adatok<br>millió Ft-<br>ban<br>2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény                                     | 707        | 452                                 |
| <b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen</b> | <b>707</b> | <b>452</b>                          |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekkel szembeni veszteségeket és eredményeket a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be.

## 9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

|                                                                                 | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Közvetített szolgáltatások                                                      | 15           | 128                          |
| Marketing támogatás                                                             | 0            | 244                          |
| Biztosítótól származó bevétel                                                   | 245          | 102                          |
| OBA visszatérítés                                                               | 0            | 0                            |
| Tanácsadásból származó bevétel                                                  | 609          | 655                          |
| Előző évi önellenőrzés eredménye                                                | 1            | 620                          |
| Egyéb működési bevétel                                                          | 33           | 30                           |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 87           | 0                            |
| <b>Egyéb működési bevétel összesen</b>                                          | <b>990</b>   | <b>1 779</b>                 |
| Adók                                                                            | 269          | 218                          |
| Hatósági díjak                                                                  | 377          | 268                          |
| Szanálási alap                                                                  | 198          | 211                          |
| Kárrendezési alap                                                               | 120          | 93                           |
| Egyéb működési ráfordítás                                                       | 532          | 489                          |
| Nem pénzügyi eszközök várható hitelezési vesztesége                             | 29           | 77                           |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 0            | 109                          |
| <b>Egyéb működési ráfordítás összesen</b>                                       | <b>1 525</b> | <b>1 465</b>                 |

2024-ben az egyéb bevételek között az előző évek önellenőrzési eredményének jelentős részét az extraprofit adó módosítása adja, ahol a Bank megállapította, hogy az adóalap csökkentő tételeket nem teljes körűen vette figyelembe.

Tanácsadásból származó 609 millió Ft 2025. évi és 655 millió Ft 2024. évi bevételek az Equilor Csoport tevékenységéhez kapcsolódnak, melyek között szerepel többek között vállalat értékelés, átvilágítás, stratégiai szolgáltatás nyújtás.

Egyéb működési ráfordításban többek között eszköz használati kiadások, kártérítések, nyújtott támogatások vannak.

## 10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK



|                                                                                                                   | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|
| Hitelekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)                                        | -133         | 106                          |
| Hitelekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)                                     | 1233         | 366                          |
| Pénzügyi lízingekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)                              | 19           | 24                           |
| Pénzügyi lízingekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)                           | 136          | -40                          |
| Management overlay (nettó)                                                                                        | 0            | 0                            |
| <b>Várható hitelezési veszteség összesen</b>                                                                      | <b>1 255</b> | <b>456</b>                   |
| Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége / nyeresége (-) | -208         | 870                          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok hitelezési vesztesége / nyeresége (-)       | 14           | 1                            |
| <b>Értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége / nyeresége (-)</b>                                       | <b>-194</b>  | <b>871</b>                   |
| Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése stb.)                                         | 375          | 230                          |
| <b>Hitelezési veszteségek, vagy nyereségek (-) összesen</b>                                                       | <b>1 436</b> | <b>1 557</b>                 |
| Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék képzés / feloldás (-)                                            | 228          | -137                         |
| Egyéb céltartalék képzés / feloldás (-)                                                                           | 0            | -1                           |
| <b>Céltartalékképzés vagy céltartalékok feloldása(-)</b>                                                          | <b>228</b>   | <b>-138</b>                  |

A várható hitelezési veszteség és céltartalék eredmény változásáról további információ található a 38.8. megjegyzésben.

## 11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

| <i>Személyi állomány átlagos létszáma</i>          | <b>2025</b> | <b>2024</b> |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Szellemi dolgozók                                  | 647         | 572         |
| Fizikai dolgozók                                   | 0           | 0           |
| Vezetőség                                          | 20          | 20          |
| <b>Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen</b> | <b>667</b>  | <b>592</b>  |

|                                                                     | <b>2025</b>   | <i>Adatok millió Ft-ban</i><br><b>2024</b> |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| Béreköltség                                                         | 10 894        | 9 302                                      |
| Személyi jellegű egyéb kifizetés                                    | 819           | 632                                        |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek | 100           | 190                                        |
| Szociális hozzájárulás                                              | 1 449         | 1 235                                      |
| Szakképzési hozzájárulás                                            | 0             | 0                                          |
| Rehabilitációs hozzájárulás                                         | 71            | 53                                         |
| <b>Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen</b>                  | <b>13 333</b> | <b>11 412</b>                              |

## 12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

|                                                 | <b>2025</b>   | <i>Adatok millió Ft-ban</i><br><b>2024</b> |
|-------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| Anyagköltség                                    | 297           | 234                                        |
| Bankkártya szolgáltatás                         | 1 257         | 1 338                                      |
| IT költségek                                    | 2 819         | 1 920                                      |
| Ingatlan bérleti díjak                          | 307           | 80                                         |
| Hirdetés, reklám                                | 2 135         | 2 173                                      |
| Tagsági díjak                                   | 127           | 99                                         |
| Oktatás, továbbképzés                           | 85            | 30                                         |
| Információs vonalbérlet                         | 270           | 236                                        |
| Szakértői díjak                                 | 1 635         | 941                                        |
| Biztosítás                                      | 56            | 54                                         |
| Egyéb bérleti díjak                             | 266           | 53                                         |
| Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás             | 495           | 500                                        |
| Tranzakciós illeték                             | 4 394         | 2 775                                      |
| Banki kölönadó                                  | 2 202         | 1 705                                      |
| Iroda fenntartás                                | 527           | 343                                        |
| Telekommunikáció                                | 46            | 41                                         |
| Egyéb működési költségek                        | 792           | 778                                        |
| Extraprofit adó                                 | 1 276         | 2 144                                      |
| <b>Egyéb általános adminisztratív költségek</b> | <b>18 986</b> | <b>15 444</b>                              |

### *Pénzügyi szervezetek különadója (Bankadó)*

A Magyarországon működő hitelintézetek különadó fizetésére kötelezettek. Az adó alapja - az éves beszámolóját az IFRS szerint összeállító hitelintézetnél az IFRS-ek szerint készített - a tárgyév (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

### **Extraprofit adó**

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottnan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

### **Tranzakciós illeték**

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

### 13. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

|                 | 2025         | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-----------------|--------------|------------------------------|
| Társasági adó   | 1 950        | 669                          |
| Helyi adók      | 1 492        | 1 716                        |
| Halasztott adó  | -102         | -120                         |
| <b>Összesen</b> | <b>3 340</b> | <b>2 265</b>                 |

Társasági adó ráfordítás

2025-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2024-ben szintén 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magában.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, 2017-es és 2018-as, illetve 2022-es adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

|                               | 2025          | Adatok millió Ft-ban<br>2024 |
|-------------------------------|---------------|------------------------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b> | <b>22 389</b> | <b>23 425</b>                |
| Társasági adó kulcs (%)       | 9%            | 9%                           |
| Kalkulált társasági adó       | 2 015         | 2 108                        |
| <i>Adólevezetés</i>           |               |                              |
| Kalkulált társasági adó       | 2 015         | 2 108                        |
| Helyi adók                    | 1 495         | 1 716                        |
| Egyéb                         | -167          | -1 559                       |
| <b>Jövedelemadók</b>          | <b>3 340</b>  | <b>2 265</b>                 |

|                              |        |       |
|------------------------------|--------|-------|
| <i>Effektív adókulcs (%)</i> | 14,92% | 9,67% |
|------------------------------|--------|-------|

A Bank kapcsolt vállalkozása műemléki ingatlanon beruházást végzett. A beruházást végző társaság a műemlék beruházás összegének kétszeresét nyilvántartásba vette. A mérlegforduló napon nyilvántartott összegből (41 737 millió Ft-ból) a kapcsolt vállalkozásának minősülő Bank részére megosztotta a kedvezmény felhasználásának lehetőségét. A Bank a 2024. évi társasági adóbevallásában műemlék beruházással, felújítással kapcsolatos kedvezményt 15 336 millió Ft értékben érvényesített (adóhatása a fenti táblázat „Egyéb” összegében tükröződik). 2025-ben műemlékvédelemmel kapcsolatos kedvezményt nem számolt el a Bank.

### 14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

|          | 2025.12.31 | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |
|----------|------------|------------------------------------|
| Készpénz | 556        | 1 515                              |

|                                              |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 519 554        | 614 633        |
| Egyéb látra szóló betétek                    | 2 336          | 9 561          |
| <b>Pénzeszközök és egyenértékesek</b>        | <b>522 446</b> | <b>625 709</b> |

#### 15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Az elkülönített pénzeszközök az Equilor Befektetési Zrt. pénzeszközei között kimutatott ügyfélpénzeket foglalják magukban (2025. december 31-én 35 268 millió Ft, míg 2024. december 31-én 32 969 millió Ft).

#### 16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

|                                      | 2025.12.31     | <i>Adatok millió Ft-ban</i><br>2024.12.31 |
|--------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|
|                                      |                |                                           |
| MNB-vel szembeni követelések         | 42 987         | 39 971                                    |
| Bankközi kihelyezések                | 42 557         | 13 319                                    |
| Nyújtott hitelek                     | 45 211         | 75 278                                    |
| <b>Bankközi követelések összesen</b> | <b>130 755</b> | <b>128 568</b>                            |

## 17. ÉRTÉKPAPÍROK

|                                                                                   | Adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                   | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                 | 1 776                | 952            |
| Diszkont kincstárjegyek, állampapírok                                             | 23 622               | 8 247          |
| Banki kötvények                                                                   | 5 730                | 0              |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                           | 29 352               | 8 247          |
| <b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>                               | <b>31 128</b>        | <b>9 199</b>   |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Hitelintézeti részvények                                                          | 15                   | 18             |
| Egyéb részvények                                                                  | 30                   | 63             |
| Vállalati kötvények                                                               | 6                    | 15             |
| <b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b> | <b>51</b>            | <b>96</b>      |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Vállalati kötvények                                                               | 95 080               | 71 153         |
| Banki kötvények                                                                   | 39 948               | 37 374         |
| Állampapírok                                                                      | 32 929               | 9 843          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                           | 167 957              | 118 370        |
| <b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>   | <b>167 957</b>       | <b>118 370</b> |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                 | 61                   | 16             |
| Állampapírok                                                                      | 21 478               | 12 517         |
| Banki kötvények                                                                   | 84 958               | 872            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                           | 106 436              | 13 389         |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b> | <b>106 497</b>       | <b>13 405</b>  |
| <br>                                                                              |                      |                |
| Állampapírok                                                                      | 35 696               | 113 703        |
| Banki kötvények                                                                   | 88 026               | 87 773         |
| Vállalati kötvények                                                               | 42 312               | 24 689         |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>                   | <b>166 034</b>       | <b>226 165</b> |
| <b>Összesen</b>                                                                   | <b>471 667</b>       | <b>367 235</b> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok olyan fix kamatozású papírok, melyek kamatkockázatát közgazdasági szempontból IRS-ekkel fedezi a Bank.

A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse. A 2025. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 38 863 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2024-ben 40 173 millió Ft).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú részvények esetében a vezetőség a megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy ezen instrumentumok valós érték változását ne az eredményben, hanem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el a Bank. A döntés elsősorban azt az üzleti célt kívánja reprezentálni, hogy ezeket a részvényeket nem kereskedési céllal tartja a Bank, hanem járulékos jelleggel, a banki tevékenységhez kapcsolódóan.

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2025.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)
- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2024.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)
- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)

A felsorolt részesedések valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a befektetések bekerülési értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2025.12.31-én 18 millió Ft (2024.12.31-én 4 millió Ft) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra elszámolt várható hitelezési veszteség (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 23. megjegyzés tartalmaz, a várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos további információk a 20. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 38. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.



## 18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

| 2025.12.31                                                                                 | Névérték<br>eszközök | Névérték<br>források | Adatok millió Ft-ban                 |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                            |                      |                      | Pozitív<br>valós érték<br>(eszközök) | Negatív<br>valós érték<br>(források) |
| MIRS                                                                                       | 10 774               | 0                    | 1 116                                | 0                                    |
| Kamatcsere ügyletek (IRS)                                                                  | 0                    | 9 770                | 0                                    | 641                                  |
| Devizacsere ügyletek                                                                       | 20 960               | 121 004              | 74                                   | 448                                  |
| <b>Kereskedési célú származékos<br/>ügyletek összesen</b>                                  | <b>31 734</b>        | <b>130 774</b>       | <b>1 190</b>                         | <b>1 089</b>                         |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező IRS-ek                                              | 3 694                | 51 798               | 460                                  | 2 996                                |
| NKP vállalati kötvények<br>kamatkockázatát fedező IRS-ek                                   | 45 706               | 600                  | 5 009                                | 1                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező<br>IRS-ek                                                   | 21 487               | 87 026               | 1 506                                | 3 358                                |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező CCIRS-ek                                            | 24 035               | 0                    | 1 011                                | 0                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező<br>CCIRS-ek                                                 | 26 089               | 6 215                | 1 013                                | 24                                   |
| <b>Közgazdasági szempontból valós<br/>érték fedezeti származékos<br/>ügyletek összesen</b> | <b>121 011</b>       | <b>145 639</b>       | <b>8 999</b>                         | <b>6 379</b>                         |
| <b>Derivatív pénzügyi<br/>instrumentumok összesen</b>                                      | <b>152 745</b>       | <b>276 413</b>       | <b>10 189</b>                        | <b>7 468</b>                         |

| 2024.12.31                                                                                 | Adatok millió Ft-ban     |                          |                                      |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                            | Névérté<br>k<br>eszközök | Névérté<br>k<br>források | Pozitív valós<br>érték<br>(eszközök) | Negatív valós<br>érték<br>(források) |
| MIRS                                                                                       | 10 774                   | 0                        | 1 687                                | 0                                    |
| Kamatcsere ügylet (IRS)                                                                    | 0                        | 9 770                    | 0                                    | 1 046                                |
| Devizacsere ügylet                                                                         | -41 248                  | -35 818                  | 266                                  | 118                                  |
| <b>Kereskedési célú származékos<br/>ügyletek összesen</b>                                  | <b>-30 474</b>           | <b>-26 048</b>           | <b>1 953</b>                         | <b>1 164</b>                         |
| Értékpapírok kamatkockázatát<br>fedező IRS-ek                                              | 5 402                    | 59 359                   | 702                                  | 1 869                                |
| NKP vállalati kötvények<br>kamatkockázatát fedező IRS-ek                                   | 46 492                   | 0                        | 6 896                                | 0                                    |
| Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-<br>ek                                                  | 27 223                   | 69 495                   | 2 286                                | 2 329                                |
| Általános portfólió fedezeti IRS-ek                                                        | 0                        | 0                        | 0                                    | 0                                    |
| <b>Közgazdasági szempontból valós<br/>érték fedezeti származékos<br/>ügyletek összesen</b> | <b>79 117</b>            | <b>128 854</b>           | <b>9 884</b>                         | <b>4 198</b>                         |
| <b>Derivatív pénzügyi<br/>instrumentumok összesen</b>                                      | <b>48 643</b>            | <b>102 806</b>           | <b>11 837</b>                        | <b>5 362</b>                         |

#### **Kereskedési célú derivatívák**

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek.

#### **Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák**

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok (állampapírok, banki kötvények és NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények) kamatkockázatának fedezése céljából kötötte. A Bank nem alkalmazza ezekre az ügyletekre a fedezeti számviteli elszámolást, hanem az alapügyleteket megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

## 19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

|                                                                              | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                              | <b>2025.12.31</b>           | <b>2024.12.31</b> |
| Kereskedési céllal tartott hitelek                                           | 22                          | 97                |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések   | 91 720                      | 70 308            |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések | 154 321                     | 58 832            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége   | 399 967                     | 338 378           |
| - ebből lízingkövetelés                                                      | 45 634                      | 29 115            |
| Várható hitelezési veszteség (-)                                             | -3 049                      | -1 888            |
| - ebből lízingkövetelés után képzett                                         | -109                        | -113              |
| Portfólió szintű overlay (-)                                                 | 0                           | 0                 |
| Módosítási veszteség (-)                                                     | -30                         | -107              |
| Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége     | 396 888                     | 336 383           |
| <b>Ügyfélkövetelések összesen</b>                                            | <b>642 951</b>              | <b>465 620</b>    |

### *Kereskedési céllal tartott hitelek*

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

### *Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések*

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenszt tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek azokba az alábbi támogatott lakossági hitelkonstrukciókba tartoznak, amely esetében a kamatkonstrukció nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz:

- CSOK, illetve CSOK Plusz hitelek,
- Babaváró hitelek,
- Munkáshitelek,
- Otthon Start hitelek

### *Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések*

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

### *Pénzügyi lízingek bemutatása lejárat bontásban*

|  | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |
|--|-----------------------------|
|--|-----------------------------|

|                                             | 2025.12.31    |  | 2024.12.31    |
|---------------------------------------------|---------------|--|---------------|
| 1 éven belül                                | 12 553        |  | 10 985        |
| 1-5 év között                               | 31 760        |  | 15 038        |
| 5 éven túl                                  | 3 195         |  | 2 367         |
| <b>Diszkontálatlan lízingdíjak összesen</b> | <b>47 508</b> |  | <b>28 390</b> |
| Nem garantált maradványérték                | 3 703         |  | 3 845         |
| <b>Bruttó lízingbefektetés</b>              | <b>51 211</b> |  | <b>32 235</b> |
| meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek       | -5 358        |  | -2 855        |
| <b>Minimum lízingfizetések jelenértéke</b>  | <b>45 853</b> |  | <b>29 380</b> |
| Értékvesztés                                | 219           |  | 265           |
| <b>Nettó lízingbefektetés</b>               | <b>45 634</b> |  | <b>29 115</b> |

## 20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

| 2025.12.31                                                           | Bruttó kitettség |                                 | Várható hitelezési veszteség/céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                      | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Várható hitelezési veszteség             | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| <b><u>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</u></b>   |                  |                                 |                                          |             |                 |                                 |
| Lakossági szegmens                                                   | 17 373           | 4 930                           | 257                                      | 97          | 17 116          | 4 833                           |
| Vállalati szegmens                                                   | 116 869          | 165 434                         | 1 961                                    | 261         | 114 908         | 165 173                         |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                    | 78 729           | 29 318                          | 163                                      | 30          | 78 566          | 29 288                          |
| Projekt hitelek                                                      | 101 479          | 52 142                          | 447                                      | 291         | 101 032         | 51 851                          |
| Önkormányzatok                                                       | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Non-profit szegmens                                                  | 318              | 0                               | 0                                        | 0           | 318             | 0                               |
| Állami szegmens                                                      | 39 944           | 17 578                          | 112                                      | 5           | 39 832          | 17 573                          |
|                                                                      | <b>354 712</b>   | <b>269 402</b>                  | <b>2 940</b>                             | <b>684</b>  | <b>351 772</b>  | <b>268 718</b>                  |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen</b> |                  |                                 |                                          |             |                 |                                 |
| <b>Pénzügyi lízing követelések</b>                                   |                  |                                 |                                          |             |                 |                                 |
| Lakossági szegmens                                                   | 581              | 0                               | 6                                        | 0           | 575             | 0                               |
| Vállalati szegmens                                                   | 44 674           | 0                               | 103                                      | 0           | 44 571          | 0                               |
|                                                                      | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                    |                  |                                 |                                          |             |                 |                                 |
| Projekt hitelek                                                      | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Önkormányzatok                                                       | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Non-profit szegmens                                                  | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Állami szegmens                                                      | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |

|                                                                                                      |                |          |              |          |                |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|----------|
| Pénzügyi lízing követelések összesen                                                                 | 45 255         | 0        | 109          | 0        | 45 146         | 0        |
| <b><u>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok</u></b>                                |                |          |              |          |                |          |
| Vállalati szegmens                                                                                   | 55 987         | 0        | 96           | 0        | 55 891         | 0        |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                                    | 1 019          | 0        | 1 019        | 0        | 0              | 0        |
| Banki szegmens                                                                                       | 74 448         | 0        | 0            | 0        | 74 448         | 0        |
| Állami szegmens                                                                                      | 35 709         | 0        | 14           | 0        | 35 695         | 0        |
|                                                                                                      | <b>167 163</b> | <b>0</b> | <b>1 129</b> | <b>0</b> | <b>166 034</b> | <b>0</b> |
| <b><u>Amortizált bekerülési értéken<br/>értékelt értékpapírok összesen</u></b>                       |                |          |              |          |                |          |
| <br><b><u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt értékpapírok</u></b>          |                |          |              |          |                |          |
| Vállalati szegmens                                                                                   |                |          |              |          | 0              | 0        |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                                    | 0              | 0        | 0            | 0        | 0              | 0        |
| Banki szegmens                                                                                       | 84 993         | 0        | 5            | 0        | 84 988         | 0        |
| Állami szegmens                                                                                      | 21 522         | 0        | 13           | 0        | 21 509         | 0        |
|                                                                                                      | <b>106 515</b> | <b>0</b> | <b>18</b>    | <b>0</b> | <b>106 497</b> | <b>0</b> |
| <b><u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt értékpapírok<br/>összesen</u></b> |                |          |              |          |                |          |
| <br><b><u>Bankközi kihelyezések</u></b>                                                              |                |          |              |          |                |          |
| Bankközi kihelyezések                                                                                | 42 557         | 0        | 0            | 0        | 42 557         | 0        |
| Bankközi kihelyezések összesen                                                                       | <b>42 557</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>42 557</b>  | <b>0</b> |

2024.12.31

### Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek

|                                                                          | Bruttó kitettség |                                 | Várható hitelezési veszteség/céltartalék |             | Nettó kitettség |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|
|                                                                          | Követelések      | Garanciák/Le nem hívott keretek | Várható hitelezési veszteség             | Céltartalék | Követelések     | Garanciák/Le nem hívott keretek |
| Lakossági szegmens                                                       | 20 167           | 1 038                           | 142                                      | 1           | 20 025          | 1 037                           |
| Vállalati szegmens                                                       | 109 012          | 100 290                         | 905                                      | 279         | 108 107         | 100 011                         |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                        | 71 148           | 24 746                          | 131                                      | 21          | 71 017          | 24 725                          |
| Projekt hitelek                                                          | 81 846           | 40 695                          | 433                                      | 136         | 81 413          | 40 559                          |
| Önkormányzatok                                                           | 0                | 0                               | 0                                        | 0           | 0               | 0                               |
| Non-profit szegmens                                                      | 873              | 20                              | 5                                        | 0           | 868             | 20                              |
| Állami szegmens                                                          | 26 718           | 4 598                           | 159                                      | 1           | 26 559          | 4 597                           |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt<br/>ügyfélhitelek összesen</b> | <b>309 764</b>   | <b>171 387</b>                  | <b>1 775</b>                             | <b>438</b>  | <b>307 989</b>  | <b>170 949</b>                  |

### Pénzügyi lízing követelések

|                                             |               |            |            |          |               |            |
|---------------------------------------------|---------------|------------|------------|----------|---------------|------------|
| Lakossági szegmens                          | 291           | 0          | 14         | 0        | 277           | 0          |
| Vállalati szegmens                          | 28 213        | 127        | 99         | 0        | 28 114        | 127        |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens           | 3             |            |            |          | 3             | 0          |
| Projekt hitelek                             | 0             |            |            |          | 0             | 0          |
| Önkormányzatok                              | 0             |            |            |          | 0             | 0          |
| Non-profit szegmens                         | 0             |            |            |          | 0             | 0          |
| Állami szegmens                             | 0             | 0          | 0          | 0        | 0             | 0          |
| <b>Pénzügyi lízing követelések összesen</b> | <b>28 507</b> | <b>127</b> | <b>113</b> | <b>0</b> | <b>28 394</b> | <b>127</b> |



**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

|                                                                     |                |          |              |          |                |          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|----------|
| Vállalati szegmens                                                  | 25 266         | 0        | 273          | 0        | 24 993         | 0        |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                   | 1 019          | 0        | 1 019        | 0        | 0              | 0        |
| Banki szegmens                                                      | 87 469         | 0        | 0            | 0        | 87 469         | 0        |
| Állami szegmens                                                     | 113 749        | 0        | 46           | 0        | 113 703        | 0        |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b> | <b>227 503</b> | <b>0</b> | <b>1 338</b> | <b>0</b> | <b>226 165</b> | <b>0</b> |

**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**

|                                                                                       |               |          |          |          |               |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|----------|----------|---------------|----------|
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                                     | 16            | 0        | 0        | 0        | 16            | 0        |
| Banki szegmens                                                                        | 872           | 0        | 0        | 0        | 872           | 0        |
| Állami szegmens                                                                       | 12 521        | 0        | 4        | 0        | 12 517        | 0        |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b> | <b>13 409</b> | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>0</b> | <b>13 405</b> | <b>0</b> |

**Bankközi kihelyezések**

|                                       |               |          |          |          |               |          |
|---------------------------------------|---------------|----------|----------|----------|---------------|----------|
| Bankközi kihelyezések                 | 13 319        | 0        | 0        | 0        | 13 319        | 0        |
| <b>Bankközi kihelyezések összesen</b> | <b>13 319</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>13 319</b> | <b>0</b> |

A követelések összege az adott szegmenshez tartozó tőkekövetelés összegét tartalmazza.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak a várható hitelezési veszteség hatálya alá.

## 21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

|                                                                 | 2025.12.31     | Adatok millió Ft-ban<br>2024.12.31 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| NHP program                                                     | 41 526         | 53 234                             |
| MNB refin hitel                                                 | 19 885         | 131 789                            |
| Kamatcsere fedezeti számla                                      | 939            | 1 485                              |
| <b>MNB-vel szembeni kötelezettségek</b>                         | <b>62 350</b>  | <b>186 508</b>                     |
| EXIM                                                            | 64 899         | 54 737                             |
| MBH                                                             | 4 941          | 7 132                              |
| MFB                                                             | 42 143         | 42 292                             |
| OTP                                                             | 2 659          | 4 081                              |
| KBC                                                             | 0              | 242                                |
| KDB                                                             | 24 832         | 5 762                              |
| ING                                                             | 282            | 0                                  |
| Bankközi betétek                                                | 25 030         | 20 029                             |
| <b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>               | <b>164 786</b> | <b>134 275</b>                     |
| - ebből amortizált bekerülési értéken értékelt                  | 122 644        | 92 148                             |
| - ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt | 42 142         | 42 127                             |

Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 34 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora szintén tartalmaz az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 595 millió Ft összegben.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

### Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzügyi intézetekkel (FHB - Jelzálogbank, MFB - Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forinttal 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű, refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében

refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2025. december 31-én (és 2024. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

**22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**

|                                                      | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                   |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                      | <b>2025.12.31</b>           | <b>2024.12.31</b> |
| Látraszóló betétek                                   | 393 692                     | 394 671           |
| 3 hónapon belül                                      | 723 207                     | 585 091           |
| 3 hónapon túl 1 éven belül                           | 286 026                     | 138 491           |
| 1 éven túl és 5 éven belül                           | 24 149                      | 51 066            |
| 5 éven túl és 10 éven belül                          | 13 418                      | 9 040             |
| 10 éven túl és 15 éven belül                         | 7 973                       | 8 446             |
| 15 éven túl                                          | 646                         | 613               |
| <b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen</b> | <b>1 449 111</b>            | <b>1 187 418</b>  |

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek.

## 23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

| 2025.12.31                                                                                                   | Valós érték       |                   |                   |                      | Könyv szerinti érték |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                              | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input | Valós érték összesen |                      |
| <b><u>Eszközök</u></b>                                                                                       |                   |                   |                   |                      |                      |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                                                               | 556               | 521890            | 0                 | 522 446              | 522 446              |
| MNB-vel szembeni követelések                                                                                 | 0                 | 42 983            | 0                 | 42 983               | 42 987               |
| Bankközi kihelyezések                                                                                        | 0                 | 89 127            | 0                 | 89 127               | 87 768               |
| Értékpapírok                                                                                                 | 148 398           | 183 501           | 137 944           | 469 843              | 471 667              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott értékpapírok                                                                    | 31 128            | 0                 | 0                 | 31 128               | 31 128               |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok      | 45                | 0                 | 6                 | 51                   | 51                   |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok                                       | 57 822            | 15 181            | 94 954            | 167 957              | 167 957              |
| - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok                                      | 21 478            | 84 958            | 61                | 106 497              | 106 497              |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                                                        | 37 925            | 83 362            | 42 923            | 164 210              | 166 034              |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                                                  | 0                 | 10 189            | 0                 | 10 189               | 10 189               |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                                             | 0                 | 0                 | 600 625           | 600 625              | 642 981              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések                                                               | 0                 | 0                 | 22                | 22                   | 22                   |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések | 0                 | 0                 | 91 720            | 91 720               | 91 720               |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek                                      | 0                 | 0                 | 154 321           | 154 321              | 154 321              |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek                                                       | 0                 | 0                 | 354 562           | 354 562              | 351 772              |
| - Pénzügyi lízing követelések                                                                                | 0                 | 0                 | 45 459            | 45 459               | 45 146               |
| <b><u>Kötelezettségek</u></b>                                                                                |                   |                   |                   |                      |                      |
| MNB-vel szembeni kötelezettségek                                                                             | 0                 | 0                 | 50 952            | 50 952               | 62 350               |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                                                   | 0                 | 104 191           | 50 240            | 154 431              | 164 786              |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                                                         | 0                 | 0                 | 1 449 111         | 1 449 111            | 1 449 111            |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek                                                                           | 0                 | 7 468             | 0                 | 7 468                | 7 468                |
| Hitelkeretek és pénzügyi garanciák                                                                           | 0                 | 0                 | 273 168           | 273 168              | 273 168              |

Adatok millió Ft-ban

| 2024.12.31                                                                                                   | Valós érték       |                   |                   | Valós érték összesen | Könyv szerinti érték |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                              | 1-es szintű input | 2-es szintű input | 3-as szintű input |                      |                      |
| <b>Eszközök</b>                                                                                              |                   |                   |                   |                      |                      |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                                                                               | 1 515             | 624 194           | 0                 | 625 709              | 625 709              |
| MNB-vel szembeni követelések                                                                                 | 0                 | 39 966            | 0                 | 39 966               | 39 971               |
| Bankközi kihelyezések                                                                                        | 0                 | 88 597            | 0                 | 88 597               | 88 597               |
| Értékpapírok                                                                                                 | 139 121           | 124 482           | 97 904            | 361 507              | 367 235              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott értékpapírok                                                                    | 9 199             | 0                 | 0                 | 9 199                | 9 199                |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok      | 81                | 0                 | 15                | 96                   | 96                   |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok                                       | 9 844             | 36 299            | 72 227            | 118 370              | 118 370              |
| - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok                                      | 12 517            | 872               | 16                | 13 405               | 13 405               |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                                                        | 107 480           | 87 311            | 25 646            | 220 437              | 226 165              |
| Derivatív pénzügyi eszközök                                                                                  | 0                 | 11 837            | 0                 | 11 837               | 11 837               |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                                                                             | 0                 | 0                 | 460 592           | 460 592              | 465 620              |
| - ebből:                                                                                                     |                   |                   |                   |                      |                      |
| - Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések                                                               | 0                 | 0                 | 97                | 97                   | 97                   |
| - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések | 0                 | 0                 | 70 308            | 70 308               | 70 308               |
| - Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek                                      | 0                 | 0                 | 58 832            | 58 832               | 58 832               |
| - Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek                                                       | 0                 | 0                 | 302 906           | 302 906              | 307 989              |
| -Pénzügyi lízing követelések                                                                                 | 0                 | 0                 | 28 449            | 28 449               | 28 394               |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                                                       |                   |                   |                   |                      |                      |
| MNB-vel szembeni kötelezettségek                                                                             | 0                 | 1 485             | 172 561           | 174 046              | 186 508              |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                                                   | 0                 | 77 870            | 53 784            | 131 654              | 134 275              |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                                                                         | 0                 | 0                 | 1 187 418         | 1 187 418            | 1 187 418            |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek                                                                           | 0                 | 5 362             | 0                 | 5 362                | 5 362                |
| Hitelkeretek és pénzügyi garanciák                                                                           | 0                 | 0                 | 191 113           | 191 113              | 191 113              |

## A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA

|                                                                   | Adatok millió Ft-ban |                                               |                                   |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                   | Ügyfélhitelek        | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | Részvények, egyéb<br>részesedések |
| Nyitó - 2025.01.01-én                                             | 129 237              | 72 242                                        | 16                                |
| Folyósítás / vásárlás                                             | 71 551               | 23 597                                        | 0                                 |
| Törlesztés / értékesítés                                          | -19 970              | -4 177                                        | 0                                 |
| Eredményben elszámolt<br>nyereség vagy veszteség                  | 5 946                | 3 298                                         | 0                                 |
| Egyéb átfogó jövedelemben<br>elszámolt nyereség vagy<br>veszteség | 0                    | 0                                             | 0                                 |
| Átsorolás*                                                        | 59 299               | 0                                             | 0                                 |
| <b>Záró - 2025.12.31-én</b>                                       | <b>246 063</b>       | <b>94 960</b>                                 | <b>16</b>                         |

\* A Gránit Pénzügyi Lízing és Gránit Lízing leányvállalatok fix kamatozású hitelállományának átsorolása valós értéken értékeltnek megjelölt kategóriába következetesség miatt

### Pénzügyi instrumentumok valós értéke

#### Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyletek, valamint az egyéb átfogó jövedelemben (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

#### Likvid piaci termékek

A Bank a likvid piaci termékek esetén vagy a piaci ár, vagy az adott piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazása révén határozza meg a valós értéket.

Likvid piaci termékek esetén nem szükséges az alkalmazott piaci árat, vagy piaci hozamgörbét addicionális költségelemekkel eltéríteni, mivel azokat a piac aktívan beárazza az árakban és a hozamgörbékben.

Ide tartoznak tipikusan azok az azonnali és határidős termékek, amelyek állami és Banki partnerekkel kötött standard ügyletek és ahol legalább havi árjegyzés, vagy hozamgörbe jegyzés érhető el.

Likvid piaci ár, illetve piaci hozamgörbe alapján történő értékelés esetén az alkalmazott inputokat 1.-es, illetve 2.-es szintű inputoknak minősíti a Bank az IFRS 13 által megállapított valós érték hierarchiában.

#### Nem likvid piaci termékek

A Bank a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontáltával diszkontálja.

A Bank a következő addicionális költségelemeket alkalmazza a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

3. hitelkockázati felár,
4. értékesíthetőségi felár (illikviditási felár)

#### 3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bank a következőknél használ fel 3-as szintű inputokat:

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyletkövetelések
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek
- Kereskedési célú ügyletkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteleket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2025.12.31-én tartalmazzak 24 172 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2024.12.31-én 20 285 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 1 026 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A Bank - hasonlóan a babaváró hitelekhez - modellezi a CSOK Plusz, Munkáshitel és Otthon Start hitelportfolió cash flow lefutását is és ezeket is diszkontált cash flow modellel értékeli, figyelembe véve a fent bemutatott felárakat.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan - a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.

Az alábbi érzékenység vizsgálat a felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatását mutatja be a valós értékekre. A valós értékek a felárak - mint nem megfigyelhető komponensek - figyelembevételével és anélkül is bemutatásra kerülnek a következők szerint:

| Ügyfél hitelek/kötvények | Adatok millió Ft-ban |                          |                        |
|--------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
|                          | 2025.12.31           |                          |                        |
|                          | Valós érték felárral | Valós érték felár nélkül | Felár komponens hatása |
| Kereskedési célú         | 22                   | 22                       | 0                      |



|                                     |         |         |        |
|-------------------------------------|---------|---------|--------|
| Kötelezően valós értéken értékelt   | 45 023  | 45 639  | -616   |
| Valós értéken értékeltnek megjelölt | 154 323 | 155 154 | - 831  |
| NKP kötvények                       | 38 863  | 42 104  | -2 185 |

Adatok millió Ft-ban

| Ügyfél hitelek/kötvények            | 2024.12.31           |                          |                        |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
|                                     | Valós érték felárral | Valós érték felár nélkül | Felár komponens hatása |
| Kereskedési célú                    | 97                   | 97                       | 0                      |
| Kötelezően valós értéken értékelt   | 20 285               | 20 393                   | -108                   |
| Valós értéken értékeltnek megjelölt | 98 817               | 101 631                  | -2 814                 |
| NKP kötvények                       | 40 173               | 42 477                   | -2 304                 |

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynek minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt transzfer sem 2025-ben, sem 2024-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény megjegyzés pontban.

#### Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a megjegyzésekben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

##### Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bank.

##### Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek, bankközi ügyletek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a változó kamatozású eszközökre is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében a várható hitelezési veszteséggel csökkentett könyv szerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a megjegyzésben.

## 24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

#### Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

|                                                               | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Megterhelt eszközök:</b>                                   |                |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                       | 133 786        | 59 604         |
| Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek       | 99 100         | 109 126        |
| - ebből: ingatlanal fedezett hitelek                          | 56 333         | 30 825         |
| Elkülönített pénzeszközök                                     | 35 268         | 32 969         |
| <b>Fedezetül szolgáló eszközök összesen</b>                   | <b>268 154</b> | <b>201 699</b> |
| <b>Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:</b> |                |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                       | 2 029          | 19             |
| Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek       | 4 687          | 5 218          |
| Egyéb kapott biztosíték                                       | 139 294        | 59 852         |
|                                                               | <b>146 010</b> | <b>65 089</b>  |

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetéül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Eximbank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek. A megterhelt pénzeszközök a 2022-ben felvásárolt Equilor csoporthoz kapcsolódó, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfélpénzeket testesítik meg, amelyek a mérlegben az Elkülönített Pénzeszközök soron jelennek meg.

#### Átadott pénzügyi eszközök

2025. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2024. december 31-én sem).

## Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2025. december 31-én, illetve 2024. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

| 2025.12.31                                                                                    | Mérlegben szereplő állományok   |                                                            |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                               | Pénzügyi eszközök bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Pénzügyi eszközök nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                          | 10 189                          | 4 291                                                      | 5 898                          |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen | 10 189                          | 4 291                                                      | 5 898                          |

|                                                                                                      | Mérlegben szereplő állományok          |                                                     |                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                      | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                 | 7 468                                  | 3 532                                               | 3 936                                 |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen | 7 468                                  | 3 532                                               | 3 936                                 |

Adatok millió Ft-ban

| 2024.12.31                                                                                    | Mérlegben szereplő állományok   |                                                            |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                               | Pénzügyi eszközök bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Pénzügyi eszközök nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                          | 11 837                          | 7 643                                                      | 4 194                          |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen | 11 837                          | 7 643                                                      | 4 194                          |

|                                                                                                      | Mérlegben szereplő állományok          |                                                     |                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                      | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke |
| Származékos ügyletek                                                                                 | 5 362                                  | 2 736                                               | 2 626                                 |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen | 5 362                                  | 2 736                                               | 2 626                                 |

A származékos ügyletek az alábbi nettósítási megállapodások tárgyát képezik: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement). A Bank a fordulónapokon nem rendelkezik nyitott visszavásárlási, vagy fordított visszavásárlási (repo) ügyletekkel.

A Bank nem rendelkezik olyan elsődleges nettósítási megállapodásokkal, amelyek tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben.

#### **Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél**

2025-ben nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

#### **Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk**

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 40-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

### **25. EGYÉB ESZKÖZÖK**

|                                                    | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                   |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                    | <b>2025.12.31</b>           | <b>2024.12.31</b> |
| Követelés alapkezelésből                           | 3 176                       | 2 602             |
| Követelés portfólió kezelésből                     | 45                          | 485               |
| Előlegek                                           | 1 779                       | 1 764             |
| Vevők                                              | 890                         | 407               |
| Garancia díj elhatárolás                           | 154                         | 702               |
| Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások | 633                         | 743               |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások          | 2 361                       | 1 731             |
| Egyéb pénzügyi követelések                         | 1 788                       | 480               |
| <b>Egyéb pénzügyi követelések összesen</b>         | <b>10 826</b>               | <b>8 914</b>      |
| Működési költség elhatárolások                     | 2 211                       | 1 533             |
| Költségvetési támogatások                          | 2 750                       | 2 703             |
| Banküzemi készletek                                | 119                         | 145               |
| Visszavett lízing készletek                        | 80                          | 24                |
| Járványügyi különadó követelés                     | 115                         | 231               |
| Bevételek elhatárolása                             | 60                          | 160               |
| Különadó követelés                                 | 1 254                       | 440               |
| Visszaigényelhető ÁFA                              | 2 158                       | 688               |
| Jövedelemadó visszaigénylés                        | 499                         | 1 459             |
| Nyújtott ösztönzők elhatárolása                    | 2 068                       | 1 710             |
| Egyéb nem pénzügyi követelések                     | 311                         | 367               |
| <b>Egyéb nem pénzügyi követelések összesen</b>     | <b>11 625</b>               | <b>9 460</b>      |
| <b>Egyéb eszközök</b>                              | <b>22 451</b>               | <b>18 374</b>     |

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2026 januárjában befolytak. Az egyéb pénzügyi eszközök közül 961 millió forint Keler-rel szembeni KGA/TEA követelés szerepel.

A Kormány a COVID 19 okozta gazdasági károk enyhítésére a gazdaságvédelmi akcióterv keretében (108/2020.(IV.14.) Korm. Rend.) ún. járványügyi különadó bevezetéséről döntött. A hitelintézet a következő években a banki különadó kötelezettségét választása szerint csökkentheti a járványügyi különadóként befizetett összeggel, ezért ezt a Bank követelésként tartja nyilván a könyveiben.

### **26. IMMATERIÁLIS JAVAK**

## Immateriális javak változásának bemutatása 2025

2025

Adatok millió Ft-ban

| Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |           |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés    | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Vagyoni értékű jogok                                    | 259                             | 214          | 46        | 427                |
| Szellemi termékek                                       | 13 108                          | 7 238        | 17        | 20 329             |
| Ügyfél lista                                            | 3 241                           | 0            | 0         | 3 241              |
| Márkanév                                                | 208                             | 0            | 0         | 208                |
| Goodwill                                                | 6 783                           | 0            | 0         | 6 783              |
| <b>Immateriális javak bruttó értéke</b>                 | <b>23 599</b>                   | <b>7 452</b> | <b>63</b> | <b>30 988</b>      |

| Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |              |           |                    |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|-----------|--------------------|
|                                                            | Nyitó<br>2025.01.01      | Növekedés    | Csökkenés | Záró<br>2025.12.31 |
| Vagyoni értékű jogok                                       | 203                      | 97           | 46        | 254                |
| Szellemi termékek                                          | 4 100                    | 1 746        | 0         | 5 846              |
| Ügyfél lista                                               | 801                      | 605          | 0         | 1 406              |
| <b>Immateriális javak halmozott értékcsökkenése</b>        | <b>5 104</b>             | <b>2 448</b> | <b>46</b> | <b>7 506</b>       |

| Immateriális javak nettó érték bemutatása | Nettó eszközérték |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Vagyoni értékű jogok                      | 173               |
| Szellemi termékek                         | 14 483            |
| Ügyfél lista                              | 1 835             |
| Márkanév                                  | 208               |
| Goodwill                                  | 6 783             |
| <b>Immateriális javak nettó értéke</b>    | <b>23 482</b>     |

### Szellemi termékek

A 2025 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés az SAP bevezetéséhez kapcsolódik, amelyet 2026-ban tervez a Bank élesíteni.

### Ügyféllista és márkanev

Az ügyféllista (vagy vevői szerződések) és márkanev üzleti kombináció keretében kerültek megjelenítésre (az Equilor csoport felvásárlása kapcsán 2022-ben, az Alapkezelő csoport felvásárlása kapcsán 2023-ban, a Lízing csoport felvásárlása miatt 2024-ben kerültek az eszközök megjelenítésre). Az eszközök a felvásárláskor valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések a követő értékelés során lineárisan kerülnek amortizálásra a vonatkozó szerződések által felvázolt cash flow-k ütemezése alapján azok hasznos élettartama során. A márkanev határozatlan hasznos élettartammal rendelkezik, így amortizáció nem kerül rá elszámolásra.

### Goodwill

A goodwill az Equilor Csoport felvásárlásával 2022-ben, az Alapkezelő Csoport felvásárlásával 2023-ban, és a Lízing Csoport felvásárlásával kapcsolatosan 2024-ben üzleti kombináció során keletkezett meg, az IFRS 3 előírásaival összhangban. További részleteket a 2. számú kiegészítő megjegyzés tartalmaz

### Márkanév és goodwill értékvesztése

2025. december 31-én elkészült az Equilor cégcsoporttal kapcsolatos márkanevre és goodwillre, illetve Gránit Alapkezelő cégcsoporttal és a Gránit Lízing cégekkel kapcsolatos goodwillre vonatkozó formális értékvesztési teszt. Az értékvesztési vizsgálat eredményei szerint ezen eszközök megtérülési értéke magasabb a könyv szerinti értéküknél, ezért értékvesztést nem került elszámolásra rájuk. Ez alól kivétel a „Diófa” márkanev értéke, melyre már 2024-ben 100% értékvesztés került elszámolása a márkanev megváltoztatása miatt (Gránit Alapkezelő lett az Diófa helyett).

A megtérülő érték számításának alapja a használati érték. A goodwill eszközök értékvesztés tesztje az egyes felvásárlásoknál megállapított pénztermelő egységek szintjén került kidolgozásra. Jövedelem alapú megközelítéssel lettek a pénztermelő egységek használati értékei meghatározva, melynek során explicit pénzáramlás előrejelzések és maradványérték is felhasználásra kerültek. Az üzleti tervek 1-3 éves előrejelzésein túlmenően a pénzáramlások a hosszú távú inflációs várakozásokhoz lettek igazítva, míg a maradványértékek meghatározásakor azok reál növekedését nem feltételezték a számítások. Pénztermelő egységek között nem történt goodwill, vagy márkanev átcsoportosítás.

A goodwill és márkanevek bruttó, nettó értékeit, illetve a képzett értékvesztést az alábbi táblázat szemlélteti:

*Adatok millió Ft-ban*

| Pénztermelő egység neve     | Goodwill bruttó értéke | Elszámolt értékvesztés | Goodwill nettó értéke |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Equilor Csoport             | 972                    | 0                      | 972                   |
| Gránit Alapkezelő csoport   | 5 229                  | 0                      | 5 229                 |
| Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. | 252                    | 0                      | 252                   |
| Gránit Lízing Kft.          | 332                    | 0                      | 332                   |
| <b>Összesen</b>             | <b>6 785</b>           | <b>0</b>               | <b>6 785</b>          |

| Pénztermelő egység neve     | Márkanév bruttó értéke | Elszámolt értékvesztés | Márkanév nettó értéke |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Equilor Csoport             | 208                    | 0                      | 208                   |
| Gránit Alapkezelő csoport   | 74                     | 74                     | 0                     |
| Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. | 0                      | 0                      | 0                     |
| Gránit Lízing Kft.          | 0                      | 0                      | 0                     |
| <b>Összesen</b>             | <b>282</b>             | <b>74</b>              | <b>208</b>            |

## Immateriális javak változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

| Immateriális<br>javak bruttó<br>érték<br>változásának<br>bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |            |              |            | Záró<br>2024.12.31 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------|--------------|------------|--------------------|
|                                                                     | Nyitó<br>2024.01.01             | Akvizíció* | Növekedés    | Csökkenés  |                    |
| Vagyoni értékű jogok                                                | 243                             |            | 84           | 68         | 259                |
| Szellemi termékek                                                   | 7 631                           | 326        | 5 199        | 49         | 13 108             |
| Ügyfél lista                                                        | 3 241                           |            |              |            | 3 241              |
| Márkanév                                                            | 282                             |            |              | 74         | 208                |
| Goodwill                                                            | 6 200                           | 583        |              |            | 6 783              |
| <b>Immateriális javak bruttó értéke</b>                             | <b>17 598</b>                   | <b>909</b> | <b>5 283</b> | <b>191</b> | <b>23 599</b>      |

| Immateriális javak<br>halmozott<br>értékcsökkenésének<br>bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |            |              |            | Záró<br>2024.12.31 |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|--------------|------------|--------------------|
|                                                                     | Nyitó<br>2024.01.01      | Akvizíció* | Növekedés    | Csökkenés  |                    |
| Vagyoni értékű jogok                                                | 196                      |            | 75           | 68         | 203                |
| Szellemi termékek                                                   | 2 752                    | 267        | 1 130        | 49         | 4 100              |
| Ügyfél lista                                                        | 196                      |            | 605          |            | 801                |
| <b>Immateriális javak halmozott értékcsökkenése</b>                 | <b>3 144</b>             | <b>267</b> | <b>1 810</b> | <b>117</b> | <b>5 104</b>       |

\*Az akvizíció az Alapkezelőcsoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

### Immateriális javak nettó érték bemutatása

### Nettó eszközérték

|                                        |               |
|----------------------------------------|---------------|
| Vagyoni értékű jogok                   | 56            |
| Szellemi termékek                      | 9 008         |
| Ügyfél lista                           | 2 440         |
| Márkanév                               | 208           |
| Goodwill                               | 6 783         |
| <b>Immateriális javak nettó értéke</b> | <b>18 495</b> |

## 27. TÁRGYI ESZKÖZÖK

### Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

| Tárgyi eszközök bruttó érték<br>változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |            |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés    | Csökkenés  | Záró<br>2025.12.31 |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni<br>értékű jogok        | 2 080                           | 1 640        | 609        | 3 111              |
| Műszaki ber. gépek, járm.                               | 4 891                           | 612          | 373        | 5 130              |
| <b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>                    | <b>6 971</b>                    | <b>2 252</b> | <b>982</b> | <b>8 241</b>       |

| Tárgyi eszközök halmozott<br>értékcsökkenésének bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |              |            |              |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|------------|--------------|
|                                                            | Nyitó                    | Növekedés    | Csökkenés  | Záró         |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni<br>értékű jogok           | 907                      | 620          | 343        | 1 184        |
| Műszaki ber. gépek, járm.                                  | 2 309                    | 623          | 252        | 2 681        |
| <b>Tárgyi eszközök halmozott<br/>értékcsökkenése</b>       | <b>3 216</b>             | <b>1 244</b> | <b>594</b> | <b>3 865</b> |

| Tárgyi eszközök nettó<br>érték bemutatása        | Nettó<br>eszközérték |
|--------------------------------------------------|----------------------|
| Ingatlanok és kapcsolódó<br>vagyoni értékű jogok | 1 927                |
| Műszaki ber. gépek, járm.                        | 2 449                |
| <b>Tárgyi eszközök nettó<br/>értéke</b>          | <b>4 376</b>         |



## Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Adatok millió Ft-ban

| Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |              |              |                    |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
|                                                      | Nyitó<br>2024.01.01             | Akvizíció*   | Növekedés    | Csökkenés    | Záró<br>2024.12.31 |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok        | 2 258                           | 35           | 843          | 1 056        | 2 080              |
| Műszaki ber. gépek, járm.                            | 2 859                           | 1 257        | 1 257        | 482          | 4 891              |
| <b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>                 | <b>5 117</b>                    | <b>1 292</b> | <b>2 100</b> | <b>1 538</b> | <b>6 971</b>       |

| Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása | Halmozott értékcsökkenés |            |              |            |                    |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|------------|--------------|------------|--------------------|
|                                                         | Nyitó<br>2024.01.01      | Akvizíció* | Növekedés    | Csökkenés  | Záró<br>2024.12.31 |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok           | 479                      | 25         | 684          | 281        | 907                |
| Műszaki ber. gépek, járm.                               | 1 421                    | 526        | 620          | 258        | 2 309              |
| <b>Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése</b>        | <b>1 900</b>             | <b>551</b> | <b>1 304</b> | <b>539</b> | <b>3 216</b>       |

\*Az akvizíció a Gránit Lízing Kft. és a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. bevonása miatt megszerzett eszközöket testesíti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

| Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása        | Nettó eszközérték |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 1 173             |
| Műszaki ber. gépek, járm.                     | 2 582             |
| <b>Tárgyi eszközök nettó értéke</b>           | <b>3 755</b>      |

## Használati jogok

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2025.12.31-én tartalmaznak 1 797 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2024.12.31-én 1 238 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. Emellett a 2025.12.31-i egyenleg tartalmazza az Gránit Lízing cégek 2024. évi, illetve az Equilor csoport 2022. évi felvásárlásával, illetve az Alapkezelő csoport 2023. évi felvásárlásával megszerzett ingatlan bérleti jogokat is. A bérleti jog a Bankcsoport központi irodáinak, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek és gépjárművek bérleti jogát testesíti meg.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

## Használati jogok változásának bemutatása 2025.

*Adatok millió Ft-ban*

|                                                 | Bekerülési érték (bruttó érték) |              |            |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------------|
|                                                 | Nyitó<br>2025.01.01             | Növekedés    | Csökkenés  | Záró<br>2025.12.31 |
| IT eszközök                                     | 194                             | 0            | 0          | 194                |
| Ingatlanok                                      | 2 011                           | 1 166        | 337        | 2 840              |
| Gépjármű                                        | 117                             | 43           | 23         | 137                |
| Parkoló helyek                                  | 181                             | 156          | 45         | 292                |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>bruttó értéke</b> | <b>2 503</b>                    | <b>1 365</b> | <b>405</b> | <b>3 463</b>       |

|                                                             | Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése |            |            |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                             | Nyitó<br>2025.01.01                              | Növekedés  | Csökkenés  | Záró<br>2025.12.31 |
| IT eszközök                                                 | 82                                               | 0          | 0          | 82                 |
| Ingatlanok                                                  | 773                                              | 436        | 166        | 1 043              |
| Gépjármű                                                    | 24                                               | 27         | 4          | 47                 |
| Parkoló helyek                                              | 81                                               | 33         | 22         | 92                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>halmozott értékcsökkenése</b> | <b>960</b>                                       | <b>496</b> | <b>192</b> | <b>1 264</b>       |

|                                                | Nettó<br>eszközérték |
|------------------------------------------------|----------------------|
| IT eszközök                                    | 112                  |
| Ingatlanok                                     | 1 797                |
| Gépjármű                                       | 90                   |
| Parkoló helyek                                 | 200                  |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>nettó értéke</b> | <b>2 199</b>         |

## Használati jogok változásának bemutatása 2024.

Adatok millió Ft-ban

|                                                 | Bekerülési érték (bruttó érték) |            |            |              | Záró<br>2024.12.31 |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|------------|------------|--------------|--------------------|
|                                                 | Nyitó<br>2025.01.01             | Akvizíció* | Növekedés  | Csökkenés    |                    |
| IT eszközök                                     | 194                             |            |            |              | 194                |
| Ingatlanok                                      | 2 177                           | 149        | 763        | 1 078        | 2 011              |
| Gépjármű                                        | 18                              |            | 99         |              | 117                |
| Parkoló helyek                                  | 231                             | 30         | 43         | 123          | 181                |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>bruttó értéke</b> | <b>2 620</b>                    | <b>179</b> | <b>905</b> | <b>1 201</b> | <b>2 503</b>       |

|                                                                 | Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése |            |            |            | Záró<br>2024.12.31 |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------|
|                                                                 | Nyitó<br>2024.01.01                              | Akvizíció* | Növekedés  | Csökkenés  |                    |
| IT eszközök                                                     | 82                                               |            |            |            | 82                 |
| Ingatlanok                                                      | 498                                              | 70         | 599        | 394        | 773                |
| Gépjármű                                                        | 9                                                |            | 15         |            | 24                 |
| Parkoló helyek                                                  | 53                                               | 14         | 50         | 36         | 81                 |
| <b>Eszközhasználati jogok<br/>halmozott<br/>értékcsökkenése</b> | <b>642</b>                                       | <b>84</b>  | <b>664</b> | <b>430</b> | <b>960</b>         |

\*Az akvizíció a Gránit Lízing Kft. és a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

### Nettó eszközérték

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| IT eszközök                                | 112          |
| Ingatlanok                                 | 1 238        |
| Gépjármű                                   | 93           |
| Parkoló helyek                             | 100          |
| <b>Eszközhasználati jogok nettó értéke</b> | <b>1 543</b> |

## 28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2025.12.31

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                           | Eszköz     | Kötelezettség | Eredmény   | Saját tőke |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|------------|------------|
| Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok | 0          | 0             | 0          | 25         |
| <b>Adómódosító tételek</b>                                                                |            |               |            |            |
| Felvásárlás miatti halasztott adó tételek                                                 | 1          | 126           | 94         | 0          |
| Egyéb követelések                                                                         | 67         | 0             | 73         | 0          |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök                                                     | 55         | 0             | 40         | 0          |
| Várható hitelezési veszteség                                                              | 0          | 0             | -85        | 0          |
| Hitelezési céltartalék                                                                    | 66         | 0             | 16         | 0          |
| <b>Adómódosító tételek összesen</b>                                                       | <b>189</b> | <b>126</b>    | <b>132</b> | <b>0</b>   |
| <b>Halasztott adó összesen</b>                                                            | <b>189</b> | <b>126</b>    | <b>132</b> | <b>25</b>  |

A felvásárlás miatti halasztott adó kötelezettség túlnyomó része az Alapkezelőcsoport akvizíciója során új eszközként megjelenített márkanév (74 millió Ft eszközérték), illetve ügyfél lista (2 296 millió Ft eszközérték) még el nem porlasztott értékének halasztott adó hatása. A Gránit Lízing csoport felvásárlása a halasztott adó módosító tételekre elhanyagolható hatással volt.

2024.12.31

Adatok millió Ft-ban

|                                                                                           | Eszköz     | Kötelezettség | Eredmény   | Saját tőke |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|------------|------------|
| Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok | 15         | 0             | 0          | 24         |
| <b>Adómódosító tételek</b>                                                                |            |               |            |            |
| Felvásárlás miatti halasztott adó tételek                                                 | 7          | 223           | 72         | 0          |
| Egyéb követelések                                                                         | 0          | 0             | 0          | 0          |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök                                                     | 15         | 5             | 24         | 0          |
| Várható hitelezési veszteség                                                              | 82         | 0             | 39         | 0          |
| Hitelezési céltartalék                                                                    | 49         | 0             | -2         | 0          |
| <b>Adómódosító tételek összesen</b>                                                       | <b>153</b> | <b>228</b>    | <b>133</b> | <b>0</b>   |
| <b>Halasztott adó összesen</b>                                                            | <b>168</b> | <b>228</b>    | <b>133</b> | <b>24</b>  |

A felvásárlás miatti halasztott adó kötelezettség túlnyomó része az Alapkezelőcsoport akvizíciója során új eszközként megjelenített márkanév (74 millió Ft eszközérték), illetve ügyfél lista (2 296 millió Ft eszközérték) halasztott adó hatása. A Gránit Lízing csoport felvásárlása a halasztott adó módosító tételekre elhanyagolható hatással volt.

## 29. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 20-as számú pontja részletezi, a várható hitelezési veszteség alakulásával együtt. A 699 millió forintos céltartalék teljes egyenlegéből 684 millió forint hitelnyújtási tevékenységhez kapcsolódik.

## 30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

|                                                    | Adatok millió Ft-ban |              |
|----------------------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                                    | 2025.12.31           | 2024.12.31*  |
| Szállítók                                          | 2 297                | 1 112        |
| Lízing kötelezettségek                             | 2 324                | 1 877        |
| Vevői előlegek                                     | 469                  | 567          |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások          | 118                  | 242          |
| Működési költségek elhatárolása                    | 4 576                | 2 856        |
| Jutalom elhatárolás                                | 1 140                | 1 306        |
| Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások       | 95                   | 98           |
| Akvizícióhoz kapcsolódó változó vételár            | 0                    | 0            |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                     | 23                   | 5            |
| <b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen</b>     | <b>11 042</b>        | <b>8 063</b> |
| Költségvetéssel szembeni kötelezettség             | 1 524                | 968          |
| Bevétel elhatárolás                                | 199                  | 115          |
| MRP átsorolás                                      | 0                    | 0            |
| Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek                 | 958                  | 647          |
| <b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen</b> | <b>2 681</b>         | <b>1 730</b> |
| <b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>              | <b>13 723</b>        | <b>9 793</b> |

\* Bónusz elhatárolás működési költségéből átemelve a jutalom elhatárolás sorra 2024 és 2025-ben is

Az egyéb kötelezettségek közül a szállítók soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek a beszámoló elfogadásáig kiegyenlítésre kerültek.

### 31. JEGYZETT TŐKE

|                                                                      | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db                 | 19 223 077 | 19 223 077 |
| Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft. | 19 223 077 | 19 223 077 |

#### A Bank részesvényesei:

| Tulajdoni arány szerint                     | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tiberis Digital Kft.                        | 42,45%         | 42,45%         |
| E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató) | 4,22%          | 4,22%          |
| MRP Szervezet                               | 32,90%         | 32,90%         |
| Pannónia Nyugdíjpénztár                     | 5,94%          | 5,94%          |
| Egyéb kisbefektetők                         | 14,49%         | 14,49%         |
| <b>Összesen</b>                             | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

2025-ben nem történt lényeges változás a Bank jegyzett tőkéjében.

2024-ben a Bank elindította az MRP (Munkavállalói Részesvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részesvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le.

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részesvénytársaságról nyilvánosan működő részesvénytársaságra változott, meglévő törzsrészesvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészesvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 ezer Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyeztek le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 ezer Ft lett.

Adatok millió Ft-ban

|                                                                      | Jegyzett tőke | Tőketartalék  | Kibocsátott kötvény |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.01.01</b> | <b>19 223</b> | <b>66 999</b> | <b>0</b>            |
| Tőkeemelés                                                           | 0             | 0             | 0                   |
| Kötvénykibocsátás                                                    | 0             | 0             | 0                   |
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.12.31</b> | <b>19 223</b> | <b>66 999</b> | <b>0</b>            |
| Tőkeemelés                                                           | 0             | 0             | 0                   |
| Kötvény visszafizetés                                                | 0             | 0             | 0                   |
| <b>Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2025.12.31</b> | <b>19 223</b> | <b>66 999</b> | <b>0</b>            |

### 32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódóan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, akkreditívek. Ezek az instrumentumok a mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bank ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli

pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratral, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékeként szolgál.

A Bank a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a megjegyzések 20-as pontjában részletezettek szerint.

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

|                                  | <i>Adatok millió Ft-ban</i> |                |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                  | 2025                        | 2024           |
| <b>Függő kötelezettségek</b>     | <b>273 184</b>              | <b>191 113</b> |
| Garanciák                        | 72 051                      | 52 245         |
| Rulírozó hitel                   | 66 354                      | 65 989         |
| Jóváhagyott hitelkeretek         | 134 763                     | 72 863         |
| Egyéb                            | 16                          | 16             |
| <b>Függő követelések</b>         | <b>1 045 417</b>            | <b>935 581</b> |
| Garanciák és kapott kezességek   | 19 911                      | 29 674         |
| Fedezetként kapott ingatlanok    | 294 595                     | 239 158        |
| Magyar államtól kapott garanciák | 595 105                     | 533 430        |
| Egyéb garanciák                  | 122 197                     | 109 150        |
| Kapott hitelkeretek              | 13 609                      | 24 169         |

### 33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

|                                                                          | Hitel        |              | Betét         |               |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                                                          | 2025         | 2024         | 2025          | 2024          |
| BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport) | 9 177        | 7 147        | 9 681         | 12 838        |
| Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozói           | 314          | 236          | 10 878        | 5 860         |
| <b>Összesen</b>                                                          | <b>9 491</b> | <b>7 383</b> | <b>20 559</b> | <b>18 698</b> |

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A Bank kapcsolt felei részére értékpapír megbízásos ügyleteket is teljesít, az ezekre felszámolt díjak azonban nem materiálisak, így nem kerülnek bemutatásra. A Banknak nincsen kitétsége az anyavállalatával szemben 2025 és 2024 év végén. A Bank felett csak az anyavállalatnak van ellenőrzési joga. Társult és közös vezetésű vállalkozása nincsen a Banknak.

#### Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

A Bankcsoport vezetésége a Bank Igazgatóság tagjait, a Bank Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

|                          | Hitel      |            | Betét      |            |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                          | 2025       | 2024       | 2025       | 2024       |
| Felügyelő bizottság      | 319        | 100        | 736        | 33         |
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 423        | 262        | 181        | 253        |
| <b>Összesen</b>          | <b>742</b> | <b>362</b> | <b>917</b> | <b>286</b> |

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

A vezetéség üzleti év utáni járandóságai

#### 2025

| Megnevezés               | Járandóságban részesült (fő) | Rövid távú munkavállalói juttatások | Egyéb hosszútávú juttatások | Részvényalapú juttatások |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 9                            | 450                                 | 224                         | 57                       |
| Felügyelő bizottság      | 6                            | 21                                  | 0                           | 0                        |
| <b>Összesen</b>          | <b>15</b>                    | <b>471</b>                          | <b>224</b>                  | <b>0</b>                 |

#### 2024

| Megnevezés               | Járandóságban részesült (fő) | Rövid távú munkavállalói juttatások | Egyéb hosszútávú juttatások | Részvényalapú juttatások |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Igazgatóság - Ügyvezetés | 8                            | 414                                 | 249                         | 108                      |
| Felügyelő bizottság      | 7                            | 12                                  | 0                           | 0                        |
| <b>Összesen</b>          | <b>15</b>                    | <b>426</b>                          | <b>249</b>                  | <b>108</b>               |

### 34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK



A Bank Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozza meg, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

- Alapbér,
- Béren kívüli juttatások,
- Éves Prémium,
- Célprémium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

### **Éves prémium, jutalom**

|                                       | Adatok millió Ft-ban |              |
|---------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                       | 2025                 | 2024         |
| Kötelezettség a periódus elején       | 2 202                | 1 048        |
| Felvásárlás miatti növekmény          | 0                    | 104          |
| Kifizetés                             | -2 505               | -1 274       |
| Időszaki elhatárolás                  | 2 288                | 2 283        |
| <b>Kötelezettség a periódus végén</b> | <b>1 986</b>         | <b>2 161</b> |

### **Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)**

MRP III.

A Bank Rendkívüli Közgyűlése 2021. 11.16-án határozatban döntött az MRP III. Javadalmazási Politika indításáról, amely a korábbi programokhoz hasonlóan 3 éves, vonatkozási periódusa a 2022-2024 évek. A Közgyűlés felhatalmazta a Bank Igazgatóságát új törzsrészesvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részesvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részesvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részesvényeket az MRP Szervezet részben a Bank, mint alapító vagyoni hozzájárulásából finanszírozza (1 667 millió Ft összegben), részben pedig egy független banktól felvett hitelből (15 000 millió Ft összegben). Az alapítói vagyon átadása az MRP részére 2021-ben megtörtént (így ez az összeg növelte a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részesvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részesvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részesvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban

résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft.

A program lezárása és a részvények értékesítése a beszámoló jóváhagyásának időpontjában folyamatban van.

#### MRP IV.

A GRÁNIT Bank MRP Szervezet a 2024-2026. évi Javadalmazási Politika végrehajtása során, a Kibocsátó Igazgatósága a Közgyűlés 39/2024.(05.14.) számú közgyűlési határozatában kapott felhatalmazás alapján 2024. szeptember 11. napján meghozott 121/2024. (IX.11.) sz. igazgatósági határozatában a Kibocsátó alaptőkéjének 15.394.922.000 HUF összegről 18.002.257.000 HUF összegre történő felemeléséről döntött. Az alaptőke-emelés keretében a Kibocsátó 2.607.335 db, egyenként 1.000 HUF névértékű, és 11.506 HUF kibocsátási értékű dematerializált módon előállított törzsrészcsejt (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részvények átvételére a Gránit Bank MRP Szervezet vállalt kötelezettséget („Zártkörű Tőkeemelés”).

A Zártkörű Tőkeemeléssel összefüggésben a GRÁNIT Bank MRP Szervezet az összesen 29.999.996.510 forintnak megfelelő összegű pénzbeli vagyoni hozzájárulást 2024. október 18. napján bocsátotta a Kibocsátó rendelkezésére. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltételeke szintén a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése, a korábbi programokhoz hasonlóan,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 300 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2024-től kezdődően 100 millió Ft.

### 35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

|                                                                                               | Adatok millió Ft-ban |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|
|                                                                                               | 2025                 | 2024       |
| Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai                                                | 129                  | 110        |
| Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak | 81                   | 60         |
| Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja                                  | 157                  | 114        |
| <b>Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj</b>                                             | <b>367</b>           | <b>284</b> |

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2025-ben a K-E-S Audit Kft., 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A 2022 során felvásárolt Equilor csoport részére 2025-ben és 2024-ben a könyvvizsgálatot a Blue Ridge Audit Hungary Kft. végezte. A 2023 során felvásárolt Gránit Alapkezelő részére 2025-ben és 2024-ben a könyvvizsgálatot a Trusted Advisor Kft. végezte. A 2024-ben felvásárolt Gránit Lízing társaságok könyvvizsgálatát 2025-ben a Trusted Advisor Kft., míg 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. végezte.

A bejegyzett könyvvizsgáló által 2024-ben nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli tanácsadási szolgáltatásokat foglaltak magukban, míg 2025-ben a legjelentősebb tétel a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adó- és számviteli tanácsadási díjakat tartalmaz; illetve 2024-ben ezen a soron került kimutatásra a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja is (tekintve, hogy az előző évben nem az akkori bejegyzett könyvvizsgáló végezte ennek könyvvizsgálatát).

### 36. NEM ELLENŐRZŐ RÉSZESEDÉSEK

A Bankcsoport a következő társaságokban nem rendelkezik 100%-os tulajdonrészsel:

Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény 2025.12.31-én: Gránit Bank MRP Szervezet: 0 millió forint, Equilor cégcsoport: 3 149 millió Ft, Alapkezelő cégcsoport 552 millió Ft, mindösszesen: 3 701 millió Ft.

Részesedés neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet

- Részesedés székhelye: Budapest, 1095 Lechner Ödön fasor 8.
- Bankcsoport részesedése: 0,00%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 0,00%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 0 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 0 millió Ft 2025.12.31-én

A Bank részesedése az MRP Szervezetben 0% 2025 és 2024 év végén, de ennek ellenére a Bankcsoportba leányvállalként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint struktúrált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetben a bevonáshoz szükséges kontroll megvalósul.

Pénzügyi információk a részesedésről:

| Megnevezés                                           | Adatok millió Ft-ban |               |
|------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                      | 2025.12.31           | 2024.12.31*   |
| <b>Eszközök</b>                                      |                      |               |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                       | 18                   | 18            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek | 0                    | 0             |
| Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések        | 46 697               | 46 697        |
| Egyéb eszközök                                       | 144                  | 129           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                             | <b>46 859</b>        | <b>46 844</b> |
| <b>Kötelezettségek</b>                               |                      |               |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek                      | 42 000               | 42 000        |
| Alapítóval szembeni kötelezettségek                  | 63                   | 63            |
| Egyéb kötelezettség                                  | 160                  | 145           |
| Költségvetéssel szembeni kötelezettség               | 0                    | 0             |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                      | <b>42 223</b>        | <b>42 208</b> |
| <b>Saját tőke</b>                                    |                      |               |
| Jegyzett tőke                                        | 4 667                | 4 667         |
| Tőketartalék                                         | 0                    | 0             |
| Eredménytartalék                                     | -31                  | -31           |
| ebből idei évi eredmény                              | 0                    | -2            |
| <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                           | <b>4 636</b>         | <b>4 636</b>  |
| <b>Kötelezettségek és saját tőke</b>                 | <b>46 859</b>        | <b>46 844</b> |

\*Alapítói kötelezettség átsorolva egyéb kötelezettségről

Részesedés neve: Equilor cégcsoport

- Részesedés székhelye: Budapest, 1026 Pasaréti út 122-124.
- Bankcsoport részesedése: 50,01%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 49,99%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 1 663 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 3 149 millió Ft 2025.12.31-én

Pénzügyi információk a részesedésről:

| Megnevezés                              | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Eszközök</b>                         |               |               |
| Pénzeszközök és egyenértékesek          | 38 338        | 36 393        |
| Értékpapírok                            | 2 246         | 2 071         |
| Egyéb eszközök                          | 1 595         | 1 183         |
| Immateriális javak                      | 184           | 85            |
| Tárgyi eszközök                         | 1 045         | 1 136         |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                | <b>43 408</b> | <b>40 868</b> |
| <b>Kötelezettségek</b>                  |               |               |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek    | 35 268        | 32 968        |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek      | 0             | 0             |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség      | 36            | 93            |
| Halasztott adó kötelezettség            | 5             | 5             |
| Egyéb kötelezettség                     | 2 505         | 2 297         |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>         | <b>37 814</b> | <b>35 363</b> |
| <b>Saját tőke</b>                       |               |               |
| Jegyzett tőke                           | 1 000         | 1 000         |
| Tőketartalék                            | 21            | 21            |
| Eredménytartalék                        | 4 549         | 4 456         |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI) | 24            | 28            |
| <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>              | <b>5 594</b>  | <b>5 505</b>  |
| <b>Kötelezettségek és saját tőke</b>    | <b>43 408</b> | <b>40 868</b> |

Részesedés neve: Alapkezelő cégcsoport

- Részesedés székhelye: Budapest, 1134 Kassák Lajos utca 19-25.
- Bankcsoport részesedése: 95%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 5%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 188 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 552 millió Ft 2025.12.31-én

| Megnevezés                                         | 2025.12.31    | 2024.12.31   |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Eszközök</b>                                    |               |              |
| Pénzeszközök és egyenértékesek                     | 3 823         | 2 594        |
| Egyéb eszközök (főként alapkezelő díj követelések) | 3 860         | 3 516        |
| Értékpapírok                                       | 1 776         | 952          |
| Immateriális javak                                 | 118           | 93           |
| Tárgyi eszközök                                    | 1 705         | 504          |
| Halasztott adó követelések                         | 70            | 35           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                           | <b>11 352</b> | <b>7 694</b> |
| <b>Kötelezettségek</b>                             |               |              |
| Céltartalékok                                      | 0             | 0            |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség                 | 92            | 214          |
| Lízing kötelezettség                               | 1 189         | 252          |
| Szállítói kötelezettségek                          | 511           | 110          |
| Egyéb kötelezettségek                              | 4 068         | 1 997        |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                    | <b>5 860</b>  | <b>2 573</b> |
| <b>Saját tőke</b>                                  |               |              |
| Jegyzett tőke                                      | 198           | 198          |
| Tőketartalék                                       | 16            | 16           |
| Saját részvények                                   | -17           | -17          |
| Eredménytartalék                                   | 5 295         | 4 924        |
| <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                         | <b>5 492</b>  | <b>5 121</b> |
| <b>Kötelezettségek és saját tőke</b>               | <b>11 352</b> | <b>7 694</b> |

### 37. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Lényeges mérlegfordulónap utáni esemény nem történt.

### 38. KOCKÁZATKEZELÉS

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája nagyrészt megegyezik a Bank egyedi kockázatkezelési politikájával tekintettel arra, hogy az Equilor, GránitAlapkezelő és Lízing csoport vonatkozásában a konszolidált kockázatkezelési politikák és eljárások kialakítása folyamatban van. A konszolidációba szintén bevont MRP Szervezet nem igényel külön, a banki kockázatkezelési eljárásoktól eltérő folyamatokat.

#### 38.1 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2025-ben 12 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

### **38.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör**

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázatok tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét 2025. január 1-től a sztenderd (SMA) módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája az alábbi irányelvekre épül:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (várható hitelezési veszteség, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során az, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló, integrált kockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetenként elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként. A kockázatkezelési terület vezetője a kockázati vezető (CRO).
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2025-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégiának része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.

- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve<sup>128</sup> és a CRR<sup>129</sup> alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatoknak a döntéshozó testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

### **38.3 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 és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá a Bank 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 vonalait a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A belső

<sup>128</sup> a tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) módszertani kézikönyv a felügyelt intézmények részére

<sup>129</sup> az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról



kontroll funkciókról - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független szervezetről - a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

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

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság, Vezetői Bizottság, HB, EFB, PKB), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az EFB ülései legalább havi, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

#### **Kockázatkezelési funkció:**

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

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.

A Bank tevékenységének méretéhez és összetettségére tekintettel kialakításra került az integrált kockázatkezelési terület, Kockázatkezelési Igazgatóság néven.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot ügyvezető Igazgató irányítja kockázati vezető (CRO) beosztásban, akinek közvetlen operatív feleltetése a Bank elnök-vezérigazgatója.

A Kockázatkezelési Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő szervezeti egységekre tagolódik:

##### **Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság**

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati Hitelmonitoring Csoport

##### **Kockázati Kontroll Igazgatóság**

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

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

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

#### **38.4 A kockázatok mérséklése és fedezése**

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.



### Alapelvek:

A szabályzat meghatározza, mely biztosíték típusokhoz 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 értébecslők által meghatározott hitelbiztosítéki érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értébecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző két módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- A harmadik fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a harmadik fél ügyfélminősítéséhez 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 értébecslők alkalmazása esetén az általuk meghatározott hitelbiztosítéki érték validálása a kockázatkezelő ellenőrzése mellett történik.

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felülvizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

### 38.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok

e) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:

- hitelezési kockázat,
- a partnerkockázat,
- hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA<sup>130</sup>),
- az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás).

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

f) Piaci kockázat

- a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
- a kereskedési könyvi kamatkockázat,
- a teljes devizaárfolyam-kockázat.

A piaci kockázatok követése megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében. A Bank a piaci kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

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

h) A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd (SMA<sup>131</sup>) módszerrel számolja.

<sup>130</sup> Credit Valuation Adjustment

<sup>131</sup> Standardised Measurement Approach

## **38.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia**

### **Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:**

A kockázati étvág az a kockázatmentesség, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

#### *A kockázati étvág kialakításának szempontjai:*

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bankot irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágot és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

### **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 a CRR 92. cikkében a minimális szavatoló-tőke-követelményekre meghatározott követelmények, a Hpt. 86-96. §-aiban a tőkepufferekre meghatározott előírások, az MNB (Felügyelet) által felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP<sup>132</sup>) keretében előírt tőkekövetelmény, valamint az MNB által előírt tőkeajánlás (Hpt.85/B. §) teljesítését.

A Bank Igazgatósága a középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információk figyelembevételével 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 kontroll jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

A Bank a kockázati étvágot limitek felállításával korlátozza. 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. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank alaposan ismeri a kockázati szerkezetét, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája; ezeket az EFB havonta, illetve az Igazgatóság legalább negyedévente nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

## **II. Pillérben kezelt kockázati típusok**

- Hitelkockázat
  - hitelezési kockázat,
  - a partnerkockázat,
  - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
  - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),

<sup>132</sup> Supervisory Review and Evaluation Process

- koncentrációs kockázat,
- országgkockázat,
- reziduális kockázat,
- kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
- egyéb eszközök kockázata,
- Piaci kockázat
  - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
  - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
  - a teljes devizaárfolyam-kockázat,
- Banki könyvi kamatkockázat
- Működési jellegű kockázatok
  - működési kockázat
  - jogi kockázat és üzletviteli kockázat
  - információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)
  - reputációs kockázat
- Modellezési kockázat
- Stratégiai és üzleti kockázat
- Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata
- Likviditási kockázat
- Szabályozói kockázatok
- Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

### 38.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek/tulajdonosok védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

- d. *A Bank az ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkockázatát (limitét) szigorú eljárásrend 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 üzemekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az ügyfél valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement): a deviza tranzakciókra, 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 banki könyvben megjelenő kibocsátói kockázatok.

*A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.*

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

- e. Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.
- f. Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, a folyószámlahitelek, a lombardhitelek, valamint a babaváró hitelek tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

- e) Az ország limit az adott országgal, azaz az állammal magával és az adott országban bejegyzett, a Bankkal szerződő fél vagy kockázatviselő, külföldi állam állampolgára, illetve bármely egyéb okból külföldi állam joghatósága alá tartozó gazdasági alanyokkal szemben vállalható összes kockázat nagyságát határolja be.

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

### 38.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

#### I. Minősítések időbeli rendje

##### I.1 Negyedéves minősítés:

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitettségek MNB előírásoknak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti várható hitelezési veszteség és céltartalék képzés/visszaírás.

##### I.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi kockázattvállalásokra rendkívüli minősítést kell végezni, amennyiben a Bank bármely szervezeti egységének a birtokába jutott információ feldolgozása során a kintlévőségnél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott várható hitelezési veszteségnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitettséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

#### II. A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteségek értékelésekor a Bank nem azonosít feltétlenül minden lehetséges forgatókönyvet, azonban figyelembe veszi a hitelezési veszteség bekövetkezésének kockázatát vagy valószínűségét azáltal, hogy a hitelezési veszteség bekövetkezésének és be nem következésének lehetőségét is tükrözi, még akkor is, ha a hitelezési veszteség bekövetkezésének lehetősége nagyon csekély. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a Bank:

- azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi szcenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezééhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF<sup>133</sup> módszer segítségével számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét;
- azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett - a  $PD \cdot LGD \cdot EAD$ <sup>134</sup> képlet alapján - becsüli a

<sup>133</sup> diszkontált cash-flow

<sup>134</sup> Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke

várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét.

### III. Kitettségi portfóliók ügyletminősítéshez

A várható hitelezési veszteség, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitettségi portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különböznek ahhoz, hogy a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

(e) Lakossági ügyfelek

- magánszemélyek
- őstermelők
- egyéni vállalkozók

(f) Nem lakossági ügyfelek

- vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
- projektcégek (speciális hitelezési kitettségek)
- pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- non-profit szervezetek
- önkormányzatok
- bankok (hitelintézetek)
- állam

(g) Egyéb követelések (díj követelések)

(h) Mérlegen kívüli kötelezettségek

### IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: stage-ek vagy kosarak)

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

**(d) 1. kosár (stage 1) - jól teljesítő pénzügyi instrumentumok**

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

**(e) 2. kosár (stage 2) - alul teljesítő pénzügyi instrumentumok**

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges).
- Lifetime PD minden szegmensben, kivéve az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávától függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- A mesterszállán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterszáll segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása.
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).

- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyfeleket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

#### **(f) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok**

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelembe vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve
- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

### **V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése**

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

#### **V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer**

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díjkövetelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitettségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg a várható hitelezési veszteség összegét.

#### **V.2. Egyedi értékelési módszer**

- a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló,  $PD \cdot LGD \cdot EAD$  módszert
- illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában

A Bank az 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. Az egyedi



értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

#### V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank főszabályként a várható veszteséget (Expected Loss - „EL”) a becslésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- (c) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- (d) Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD” értékét előbb meg kell határozni egy hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor - „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) a CRR alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésére.

#### V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

### VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (c) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (d) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előremutató, információt is. A

mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

## **VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása**

A nemteljesítési valószínűség (PD) előreutató jellegének szem előtt tartása mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísér figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki az egyes ügyletekre első körben meghatározott alap PD értékeket, a makro faktor szorzó tényezőként a végleges PD alkotó komponense. A Bank a modell változók kiválasztása során tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak és azok prognózisai is. A differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex (CPI),
- Foglalkoztatottsági ráta,
- Munkanélküliségi ráta.

Az MNB elvárásának megfelelően a várható hitelezési veszteség számításához az MNB által készített 3 scenárió (baseline, favorable, adverse) szerinti mutató előrejelzéseket alkalmazza a Bank a modelljében, ahol a baseline a legvalószínűbb előrejelzési pályának felel meg, a favorable és adverse pedig rendre az ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított várható hitelezési veszteség eredmények scenáriók szerinti valószínűségekkel súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

A használt makroszenáriók valószínűségei 2025 év végére:

- alappálya (baseline): 72,5%
- kedvező pálya (favorable): 7,5%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 20,0%

## **VIII. Kockázatossági szorzó alkalmazása**

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt összgazdasági kockázatok realizálódásának veszélye. Ezesetben a Bank külön módszertannal meghatározhatja, hogy az általános gazdasági helyzet jelentős romlása esetén milyen PD növekményt tart elképzelhetőnek, és ezt szorzótényezőként alkalmazhatja.



---

## IX. LGD kalibráció

A nemteljesítéskori veszteség értéke (LGD) a kitettség nemteljesítéskori könyv szerinti értékének és a Bank által várhatóan igénybe vehető fedezeteknek a különbsége. A várhatóan igénybe vehető fedezetek értékét a Bank fedezet típusonként előre definiált általános diszkont alapján állapítja meg a fedezet piaci értékéből kiindulva. A Fedezetértékelési szabályzat szerint meghatározott piaci érték fedezet típusonkénti általános diszkontjait külső szakértői becslések felhasználásával határozta meg a Bank.

## X. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (6) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (7) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (8) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (9) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) 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 a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni

A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan átstrukturáltként a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

## XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

### Hitelportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfólió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

| Ágazat                                                                                        | Adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                               | 2025.12.31           | 2024.12.31     |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat                                                       | 5 852                | 7 274          |
| Bányászat, bányászati szolgáltatás                                                            | 101                  | 278            |
| Feldolgozó ipar                                                                               | 35 447               | 31 519         |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás                                          | 8 488                | 9 242          |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés         | 41                   | 111            |
| Építőipar                                                                                     | 5 856                | 6 275          |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás                                                                 | 55 553               | 37 345         |
| Szállítás, raktározás                                                                         | 27 693               | 12 172         |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás                                                         | 18 657               | 15 812         |
| Információ, kommunikáció                                                                      | 688                  | 1 480          |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység                                                             | 107 618              | 87 524         |
| Ingatlanügyek                                                                                 | 67 709               | 64 485         |
| Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység         | 56 222               | 33 737         |
| Egyéb tevékenységek                                                                           | 37 599               | 8 605          |
| Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra | 80 812               | 53 555         |
| Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás                                          | 0                    | 0              |
| Oktatás                                                                                       | 431                  | 517            |
| Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás                                                 | 1 963                | 1 990          |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő                                                            | 524                  | 606            |
| Egyéb szolgáltatás                                                                            | 86 562               | 73 268         |
| <b>Összesen</b>                                                                               | <b>597 816</b>       | <b>445 795</b> |

## Pénzügyi lízing portfólió ágazati megoszlása

Adatok millió Ft-ban

| Ágazat                                                                                        | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat                                                       | 1 241         | 515           |
| Bányászat, bányászati szolgáltatás                                                            | 32            | 0             |
| Feldolgozó ipar                                                                               | 3 670         | 1 991         |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás                                          | 0             | 2             |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés         | 0             | 0             |
| Építőipar                                                                                     | 1 138         | 351           |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás                                                                 | 2 445         | 1 058         |
| Szállítás, raktározás                                                                         | 24 975        | 11 207        |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás                                                         | 17            | 49            |
| Információ, kommunikáció                                                                      | 410           | 123           |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység                                                             | 0             | 4             |
| Ingatlanügyek                                                                                 | 655           | 100           |
| Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység         | 611           | 3 988         |
| Egyéb tevékenységek                                                                           | 9 656         | 0             |
| Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra | 0             | 0             |
| Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás                                          | 0             | 0             |
| Oktatás                                                                                       | 3             | 8             |
| Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás                                                 | 61            | 24            |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő                                                            | 184           | 253           |
| Egyéb szolgáltatás                                                                            | 37            | 152           |
| <b>Összesen</b>                                                                               | <b>45 135</b> | <b>19 825</b> |

## Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek belső minősítési kategóriák (mesterskála besorolás) szerinti megoszlását mutatja be.

A Bank

c) a historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve

d) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletére vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi portfóliókra:

- lakossági portfólió,
- vállalati portfólió,
- projektcégek portfóliója
- egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek) portfóliója,
- egyéb non-profit szervezetek portfóliója.

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es - legalacsonyabb hitelkockázatú - kategóriától kezdve mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nem teljesítő - legmagasabb hitelkockázatú - kategóriáig bezárólag.

Ez a mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli a Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amely nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előrejelző információt is.

Adatok millió Ft-ban

|                                   |                 | 2025.12.31      |                              | 2024.12.31      |                              |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
|                                   | Belső minősítés | Bruttó kitétség | Várható hitelezési veszteség | Bruttó kitétség | Várható hitelezési veszteség |
| Lakossági szegmens                | 1-4             | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 5-8             | 13 664          | 38                           | 17 898          | 15                           |
|                                   | 9-12            | 3 261           | 52                           | 1 946           | 12                           |
|                                   | 13-17           | 853             | 32                           | 534             | 49                           |
|                                   |                 | <b>17 778</b>   | <b>122</b>                   | <b>20 378</b>   | <b>76</b>                    |
| Vállalati szegmens                | 1-4             | 11              | 0                            | 77              | 0                            |
|                                   | 5-8             | 152 847         | 1 656                        | 131 765         | 579                          |
|                                   | 9-12            | 2 157           | 202                          | 4 153           | 151                          |
|                                   | 13-16           | 1 371           | 313                          | 1 314           | 505                          |
|                                   |                 | <b>156 386</b>  | <b>2 171</b>                 | <b>137 309</b>  | <b>1 235</b>                 |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 1-4             | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 5-8             | 68 686          | 65                           | 70 857          | 152                          |
|                                   | 9-12            | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 13-16           | 123             | 60                           | 294             | 15                           |
|                                   |                 | <b>68 809</b>   | <b>125</b>                   | <b>71 151</b>   | <b>167</b>                   |
| Projekt hitelek                   | 1-4             | 0               |                              | 0               | 0                            |
|                                   | 5-8             | 115 133         | 400                          | 81 719          | 354                          |
|                                   | 9-12            | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 13-17           | 1 073           | 112                          | 126             | 80                           |
|                                   |                 | <b>116 206</b>  | <b>512</b>                   | <b>81 845</b>   | <b>434</b>                   |
| Non-profit szegmens               | 1-4             | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 5-8             | 844             | 1                            | 873             | 5                            |
|                                   | 9-12            | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   | 13-17           | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
|                                   |                 | <b>844</b>      | <b>1</b>                     | <b>873</b>      | <b>5</b>                     |
| Állami szegmens                   | 9-12            | 39 944          | 112                          | 26 715          | 156                          |
|                                   |                 | <b>39 944</b>   | <b>112</b>                   | <b>26 715</b>   | <b>156</b>                   |
|                                   |                 | <b>399 967</b>  | <b>3 043</b>                 | <b>338 271</b>  | <b>2 073</b>                 |

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (116 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31

2024.12.31

|                                                      | Belső minősítés | Le nem<br>hívott<br>keret | Céltartalék | Le nem<br>hívott<br>keret | Céltartalék |
|------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
| <b>Lakossági<br/>szegmens</b>                        | 1-4             | 0                         | 0           | 1                         | 0           |
|                                                      | 5-8             | 4 388                     | 44          | 769                       | 0           |
|                                                      | 9-12            | 509                       | 41          | 268                       | 0           |
|                                                      | 13-16           | 33                        | 12          | 0                         | 0           |
|                                                      |                 | <b>4 930</b>              | <b>97</b>   | <b>1 038</b>              | <b>0</b>    |
| <b>Vállalati<br/>szegmens</b>                        | 1-4             | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 5-8             | 165 120                   | 250         | 100 000                   | 279         |
|                                                      | 9-12            | 304                       | 11          | 417                       | 0           |
|                                                      | 13-16           | 10                        | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      |                 | <b>165 434</b>            | <b>261</b>  | <b>100 417</b>            | <b>279</b>  |
| <b>Egyéb<br/>pénzügyi<br/>vállalati<br/>szegmens</b> | 1-4             | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 5-8             | 23 318                    | 29          | 27 977                    | 20          |
|                                                      | 9-12            | 6 000                     | 1           | 0                         | 0           |
|                                                      | 13-16           | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      |                 | <b>29 318</b>             | <b>30</b>   | <b>27 977</b>             | <b>20</b>   |
| <b>Projekt<br/>hitelek</b>                           | 1-4             | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 5-8             | 52 142                    | 291         | 40 695                    | 135         |
|                                                      | 9-12            | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 13-16           | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      |                 | <b>52 142</b>             | <b>291</b>  | <b>40 695</b>             | <b>135</b>  |
| <b>Non-profit<br/>szegmens</b>                       | 1-4             | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 5-8             | 0                         | 0           | 20                        | 0           |
|                                                      | 9-12            | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      | 13-16           | 0                         | 0           | 0                         | 0           |
|                                                      |                 | <b>0</b>                  | <b>0</b>    | <b>20</b>                 | <b>0</b>    |
| <b>Állami<br/>szegmens</b>                           | 9-12            | 17 578                    | 5           |                           |             |
|                                                      |                 | <b>17 578</b>             | <b>5</b>    |                           |             |
|                                                      |                 | <b>269 402</b>            | <b>684</b>  | <b>170 147</b>            | <b>434</b>  |

### Hitelportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2025.12.31 és 2024.12.31 vonatkozásában.

|                                   | 2025.12.31      |                |                        | 2024.12.31      |                |                        |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
|                                   | Nettó kitettség | Fedezet        | Nem fedezett kitettség | Nettó kitettség | Fedezet        | Nem fedezett kitettség |
| Lakossági szegmens                | 81 745          | 81 174         | 839                    | 56 763          | 41 626         | 15 455                 |
| Vállalati szegmens                | 186 053         | 103 155        | 84 328                 | 125 364         | 99 895         | 29 167                 |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 72 647          | 54 130         | 17 720                 | 74 511          | 69 533         | 4 978                  |
| Projekt hitelek                   | 169 483         | 142 680        | 26 803                 | 109 554         | 92 406         | 17 148                 |
| Önkormányzatok                    | 0               | 0              | 0                      | 0               | 0              | 0                      |
| Non-profit szegmens               | 47 541          | 318            | 525                    | 47 565          | 868            | 0                      |
| Banki szegmens                    | 45 211          | 45 211         | 0                      | 75 278          | 75 278         | 0                      |
| Állami szegmens                   | 40 347          | 16 371         | 23 976                 | 27 534          | 975            | 26 559                 |
| <b>Összesen</b>                   | <b>643 027</b>  | <b>443 039</b> | <b>154 191</b>         | <b>516 569</b>  | <b>380 581</b> | <b>93 307</b>          |

### Pénzügyi lízingportfólió fedezettsége

|                                   | 2025.12.31      |               |                        | 2024.12.31      |               |                        |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|------------------------|-----------------|---------------|------------------------|
|                                   | Nettó kitettség | Fedezet       | Nem fedezett kitettség | Nettó kitettség | Fedezet       | Nem fedezett kitettség |
| Lakossági szegmens                | 574             | 634           | 52                     | 276             | 378           | 0                      |
| Vállalati szegmens                | 44 561          | 37 751        | 8 924                  | 24 050          | 21 284        | 2 766                  |
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens | 0               | 4             | 0                      | 3               | 4             | 0                      |
| Önkormányzatok                    | 0               | 0             | 0                      | 0               | 0             | 0                      |
| Non-profit szegmens               | 0               | 0             | 0                      | 0               | 0             | 0                      |
| Banki szegmens                    | 0               | 0             | 0                      | 0               | 0             | 0                      |
| Állami szegmens                   | 0               | 0             | 0                      | 0               | 0             | 0                      |
| <b>Összesen</b>                   | <b>45 135</b>   | <b>38 389</b> | <b>8 976</b>           | <b>24 329</b>   | <b>21 666</b> | <b>2 766</b>           |

**3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik***Adatok millió Ft-ban*

|            | <b>Hitelek</b>          |                   |
|------------|-------------------------|-------------------|
|            | <b>Bruttó kitettség</b> | <b>Biztosíték</b> |
| 2025.12.31 | 4 318                   | 2 423             |
| 2024.12.31 | 1 266                   | 3 653             |

|            | <b>Pénzügyi lízingek</b> |                   |
|------------|--------------------------|-------------------|
|            | <b>Bruttó kitettség</b>  | <b>Biztosíték</b> |
| 2025.12.31 | 978                      | 821               |
| 2024.12.31 | 576                      | 260               |

## Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

| Fedezet típusa                                      | Hitelek        |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                     | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
| <i>Adatok millió Ft-ban</i>                         |                |                |
| <b>Lakossági szegmens</b>                           |                |                |
| Garancia                                            | 940            | 364            |
| Ingatlan                                            | 111 893        | 78 096         |
| Kezesség                                            | 40 940         | 18 323         |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 3 331          | 2 673          |
| Egyéb                                               | 886            | 1 044          |
| <b>Lakossági szegmens összesen</b>                  | <b>157 990</b> | <b>100 500</b> |
| <b>Vállalati szegmens</b>                           |                |                |
| Garancia                                            | 48 978         | 52 016         |
| Ingatlan                                            | 41 896         | 43 001         |
| Kezesség                                            | 26 804         | 15 079         |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 34 708         | 28 742         |
| Egyéb                                               | 38 525         | 41 412         |
| <b>Vállalati szegmens összesen</b>                  | <b>190 911</b> | <b>180 250</b> |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens</b>            |                |                |
| Garancia                                            | 2 436          | 6 204          |
| Ingatlan                                            | 9 702          | 284            |
| Kezesség                                            | 115 000        | 112 500        |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 958            | 388            |
| Egyéb                                               | 0              | 349            |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen</b>   | <b>128 096</b> | <b>119 725</b> |
| <b>Projekt hitelek</b>                              |                |                |
| Garancia                                            | 41 773         | 42 707         |
| Ingatlan                                            | 157 932        | 125 598        |
| Kezesség                                            | 5 615          | 8 568          |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 7 732          | 9 082          |
| Egyéb                                               | 11 434         | 18 238         |
| <b>Projekt hitelek összesen</b>                     | <b>224 486</b> | <b>204 193</b> |
| <b>Non-profit szegmens</b>                          |                |                |
| Kezesség                                            | 0              | 103            |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék | 323            | 400            |
| Egyéb                                               | 0              | 0              |
| <b>Non-profit szegmens összesen</b>                 | <b>323</b>     | <b>503</b>     |
| <b>Állami szegmens</b>                              |                |                |
| Kezesség                                            | 1 032          |                |
| <b>Állami szegmens összesen</b>                     | <b>1 032</b>   |                |
| <b>Mindösszesen</b>                                 | <b>702 838</b> | <b>605 171</b> |



## Pénzügyi lízingek

| Fedezet típusa                                    | Adatok millió Ft-ban |               |
|---------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                   | 2025.12.31           | 2024.12.31    |
| <b>Lakossági szegmens</b>                         |                      |               |
| Garancia                                          | 0                    | 0             |
| Ingatlan                                          | 0                    | 0             |
| Kezesség                                          | 0                    | 0             |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /            |                      |               |
| Egyéb óvadék                                      | 0                    | 0             |
| Egyéb                                             | 634                  | 378           |
| <b>Lakossági szegmens összesen</b>                | <b>634</b>           | <b>378</b>    |
| <b>Vállalati szegmens</b>                         |                      |               |
| Garancia                                          | 0                    | 0             |
| Ingatlan                                          | 0                    | 0             |
| Kezesség                                          | 0                    | 0             |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /            |                      |               |
| Egyéb óvadék                                      | 0                    | 0             |
| Egyéb                                             | 36 920               | 21 284        |
| <b>Vállalati szegmens összesen</b>                | <b>36 920</b>        | <b>21 284</b> |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens</b>          |                      |               |
| Garancia                                          | 0                    | 0             |
| Ingatlan                                          | 0                    | 0             |
| Kezesség                                          | 0                    | 0             |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /            |                      |               |
| Egyéb óvadék                                      | 0                    | 0             |
| Egyéb                                             | 4                    | 0             |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen</b> | <b>4</b>             | <b>0</b>      |
| <b>Projekt hitelek</b>                            |                      |               |
| Garancia                                          | 0                    | 0             |
| Ingatlan                                          | 0                    | 0             |
| Kezesség                                          | 0                    | 0             |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /            |                      |               |
| Egyéb óvadék                                      | 0                    | 0             |
| Egyéb                                             |                      | 4             |
| <b>Projekt hitelek összesen</b>                   | <b>0</b>             | <b>4</b>      |
| <b>Non-profit szegmens</b>                        |                      |               |
| Kezesség                                          | 0                    | 0             |
| Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /            |                      |               |
| Egyéb óvadék                                      | 0                    | 0             |
| Egyéb                                             | 0                    | 0             |
| <b>Non-profit szegmens összesen</b>               | <b>0</b>             | <b>0</b>      |
| <b>Mindösszesen</b>                               | <b>37 558</b>        | <b>21 666</b> |

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

| 2025                                              |            |            |            |                                |          |
|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|----------|
| Év eleji / Év végi<br>kosár besorolás             | 1-es kosár | 2-es kosár | 3-as kosár | Időszak<br>alatt<br>kivezetett | Összesen |
| <b>Várható hitelezési<br/>veszteség - hitelek</b> |            |            |            |                                |          |
| 2024.12.31                                        | 1 595      | 411        | 219        | -450                           | 1 775    |
| Időszak alatt<br>keletkezett                      | 725        | 46         | 333        |                                | 1 104    |
| 1-es kosár                                        | -2 165     | 98 328     | 4          |                                | 96 167   |
| 2-es kosár                                        | 1 324      | -101 430   | -9         |                                | -100 115 |
| 3-as kosár                                        | 405        | 3 094      | 936        |                                | 4 435    |
| Időszak alatt<br>kivezetett                       | -161       | -113       | -152       |                                | -426     |
| 2025.12.31                                        | 1 723      | 336        | 1 331      | -450                           | 2 940    |
| <b>Céltartalék</b>                                |            |            |            |                                |          |
| 2024.12.31                                        | 821        | 60         | 0          | -434                           | 447      |
| Időszak alatt<br>keletkezett                      | 542        | 4          | 0          |                                | 546      |
| 1-es kosár                                        | -45        | -2         | 0          |                                | -47      |
| 2-es kosár                                        | -43        | 2          | 0          |                                | -41      |
| 3-as kosár                                        | 0          | 0          | 0          |                                | 0        |
| Időszak alatt<br>kivezetett                       | -206       | 0          | 0          |                                | -206     |
| 2025.12.31                                        | 1 069      | 64         | 0          | -434                           | 699      |

Adatok millió Ft-ban

| 2025                                                            |            |            |            |                                |          |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|----------|
| Év eleji / Év végi<br>kosár besorolás                           | 1-es kosár | 2-es kosár | 3-as kosár | Időszak<br>alatt<br>kivezetett | Összesen |
| <b>Várható hitelezési<br/>veszteség - pénzügyi<br/>lízingek</b> |            |            |            |                                |          |
| 2024.12.31                                                      | 82         | -7         | 58         | -20                            | 113      |
| Időszak alatt<br>keletkezett                                    | 21         | 5          | 0          |                                |          |
| 1-es kosár                                                      | -50        | 23         | 8          |                                |          |
| 2-es kosár                                                      | -5         | -24        | 137        |                                |          |
| 3-as kosár                                                      | 0          | -2         | 72         |                                |          |
| Időszak alatt<br>kivezetett                                     | -4         | -3         | -182       |                                |          |
| 2025.12.31                                                      | 44         | -8         | 93         | -20                            | 109      |

Adatok millió Ft-ban

| 2024                                  |            |            |            |                                |          |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|----------|
| Év eleji / Év végi<br>kosár besorolás | 1-es kosár | 2-es kosár | 3-as kosár | Időszak<br>alatt<br>kivezetett | Összesen |

|                                               |              |            |            |             |              |
|-----------------------------------------------|--------------|------------|------------|-------------|--------------|
| <b>Várható hitelezési veszteség - Hitelek</b> |              |            |            |             |              |
| <b>2023.12.31</b>                             | <b>910</b>   | <b>338</b> | <b>110</b> | <b>-252</b> | <b>1 106</b> |
| Akvizíció*                                    | 45           | 0          | 0          | 0           |              |
| Időszak alatt keletkezett                     | 552          | 228        | 10         | 0           |              |
| 1-es kosár                                    | -2 190       | 58 568     | 0          | -191        |              |
| 2-es kosár                                    | 1 987        | -58 922    | 27         | -2          |              |
| 3-as kosár                                    | 291          | 199        | 72         | -5          |              |
| <b>2024.12.31</b>                             | <b>1 595</b> | <b>411</b> | <b>219</b> | <b>-450</b> | <b>1 775</b> |
| <b>Céltartalék</b>                            |              |            |            |             |              |
| <b>2023.12.31</b>                             | <b>572</b>   | <b>63</b>  | <b>0</b>   | <b>-61</b>  | <b>574</b>   |
| Akvizíció*                                    | 0            | 0          | 0          | 0           |              |
| Időszak alatt keletkezett                     | 339          | 0          | 0          | 0           |              |
| 1-es kosár                                    | -48          | -107       | 0          | -317        |              |
| 2-es kosár                                    | -42          | 104        | 0          | -56         |              |
| 3-as kosár                                    | 0            | 0          | 0          | 0           |              |
| <b>2024.12.31</b>                             | <b>821</b>   | <b>60</b>  | <b>0</b>   | <b>-434</b> | <b>447</b>   |

\*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Adatok millió Ft-ban

| <b>2024</b>                                             |                   |                   |                   |                                 |                 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------|
| <b>Év eleji / Év végi kosár besorolás</b>               | <b>1-es kosár</b> | <b>2-es kosár</b> | <b>3-as kosár</b> | <b>Időszak alatt kivezetett</b> | <b>Összesen</b> |
| <b>Várható hitelezési veszteség - pénzügyi lízingek</b> |                   |                   |                   |                                 |                 |
| <b>2023.12.31</b>                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>                        | <b>0</b>        |
| Akvizíció*                                              | 126               | 0                 | 0                 | 0                               |                 |
| Időszak alatt keletkezett                               | 4                 | 5                 | 48                | 0                               |                 |
| 1-es kosár                                              | -48               | 0                 | 0                 | -20                             |                 |
| 2-es kosár                                              | 0                 | -12               | 0                 | 0                               |                 |
| 3-as kosár                                              | 0                 | 0                 | 10                | 0                               |                 |
| <b>2024.12.31</b>                                       | <b>82</b>         | <b>-7</b>         | <b>58</b>         | <b>-20</b>                      | <b>113</b>      |

\*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

### Átstrukturált ügyletek

A Bank 2025.12.31-én 19 ügyfél 32 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben (2024.12.31-én 13 ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben). A növekedés egy ügyfélcsoportba tartozó ügyletek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza. Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető

## Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

|                                                                               | Várható hitelezési veszteség |            |                           |             |                      | Bruttó kitettség       |                |                        |                |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|---------------------------|-------------|----------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|
|                                                                               | Nyitó -<br>2025.01.01*       | Keletkezés | Hitelkockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01* | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés      | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>1-es kosár</b>                                                             |                              |            |                           |             |                      |                        |                |                        |                |                      |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügylfélhitelek</b>          |                              |            |                           |             |                      |                        |                |                        |                |                      |
| Lakossági szegmens                                                            | 85                           | 70         | -77                       | -4          | 74                   | 19 506                 | 737            | -2 235                 | -2 265         | 15 743               |
| Vállalati szegmens                                                            | 375                          | 228        | -70                       | -12         | 521                  | 100 666                | 93 104         | -74 899                | -14 032        | 104 839              |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                          | 152                          | 1          | -103                      | -5          | 45                   | 70 839                 | 22 590         | -1 166                 | -13 689        | 78 574               |
| Projekt hitelek                                                               | 320                          | 252        | -126                      | -131        | 315                  | 76 485                 | 35 313         | -46                    | -14 976        | 96 776               |
| Önkormányzatok                                                                | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                           | 5                            | 0          | 0                         | -5          | 0                    | 873                    | 0              | -77                    | -478           | 318                  |
| Banki szegmens                                                                | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 75 278                 | 0              | 0                      | -30 067        | 45 211               |
| Állami szegmens                                                               | 159                          | 15         | -59                       | -3          | 112                  | 26 717                 | 15 223         | -1 994                 | -3             | 39 943               |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügylfélhitelek összesen</b> | <b>1 096</b>                 | <b>566</b> | <b>-435</b>               | <b>-160</b> | <b>1 067</b>         | <b>370 364</b>         | <b>166 967</b> | <b>-80 417</b>         | <b>-75 510</b> | <b>381 404</b>       |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések</b>                                        |                              |            |                           |             |                      |                        |                |                        |                |                      |
| Lakossági szegmens                                                            | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 123                    | 144            | 20                     | -23            | 264                  |
| Vállalati szegmens                                                            | 57                           | 66         | -59                       | -4          | 60                   | 22 606                 | 26 136         | -12 914                | -1 652         | 34 176               |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                          | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Projekt hitelek                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Önkormányzatok                                                                | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                           | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Banki szegmens                                                                | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Állami szegmens                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések összesen</b>                               | <b>57</b>                    | <b>66</b>  | <b>-59</b>                | <b>-4</b>   | <b>60</b>            | <b>22 729</b>          | <b>26 280</b>  | <b>-12 894</b>         | <b>-1 675</b>  | <b>34 440</b>        |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>            |                              |            |                           |             |                      |                        |                |                        |                |                      |

|                                                                                                   |              |            |             |             |              |                |                |                |                 |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|-------------|-------------|--------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Állami szegmens                                                                                   | 46           | 2          | 0           | -34         | 14           | 114 749        | 5 303          | -773           | -111 382        | 7 897          |
| Banki szegmens                                                                                    | 0            | 0          | 0           | 0           | 1            | 86 469         | 51 637         | -7             | -35 839         | 102 260        |
| Vállalati szegmens                                                                                | 273          | 77         | -254        | 0           | 95           | 25 266         | 30 681         | 40             | 0               | 55 987         |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>értékpapírok összesen</b>                       | <b>319</b>   | <b>79</b>  | <b>-254</b> | <b>-34</b>  | <b>110</b>   | <b>226 484</b> | <b>87 621</b>  | <b>-740</b>    | <b>-147 221</b> | <b>166 144</b> |
| <b>Egyéb átfogó<br/>jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>          |              |            |             |             |              |                |                |                |                 |                |
| Banki szegmens                                                                                    | 0            | 0          | 5           | 0           | 5            | 873            | 84 056         | 29             | 0               | 84 958         |
| Állami szegmens                                                                                   | 4            | 9          | 0           | 0           | 13           | 12 517         | 154 475        | 39             | -145 553        | 21 478         |
| <b>Egyéb átfogó<br/>jövedelemmel szemben<br/>valós értéken értékelt<br/>értékpapírok összesen</b> | <b>4</b>     | <b>9</b>   | <b>5</b>    | <b>0</b>    | <b>18</b>    | <b>13 390</b>  | <b>238 531</b> | <b>68</b>      | <b>-145 553</b> | <b>106 436</b> |
| <b>Bankközi kihelyezések</b>                                                                      |              |            |             |             |              |                |                |                |                 |                |
| Bankközi kihelyezések                                                                             | 0            | 0          | 0           | 0           | 0            | 53 290         | 85 544         | 0              | -53 290         | 85 544         |
| <b>Bankközi kihelyezések<br/>összesen</b>                                                         | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>53 290</b>  | <b>85 544</b>  | <b>0</b>       | <b>-53 290</b>  | <b>85 544</b>  |
| <b>1-es kosár összesen</b>                                                                        | <b>1 476</b> | <b>720</b> | <b>-743</b> | <b>-198</b> | <b>1 255</b> | <b>686 257</b> | <b>604 943</b> | <b>-93 983</b> | <b>-423 249</b> | <b>773 968</b> |

|                                                                              | Várható hitelezési veszteség |            |                           |             |                      | Bruttó kitettség       |              |                        |               |                      |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|---------------------------|-------------|----------------------|------------------------|--------------|------------------------|---------------|----------------------|
|                                                                              | Nyitó -<br>2025.01.01*       | Keletkezés | Hitelkockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01* | Keletkezés   | Kitettség<br>változása | Kivezetés     | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>2-es kosár</b>                                                            |                              |            |                           |             |                      |                        |              |                        |               |                      |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékel<br/>ügylfélhitelek</b>          |                              |            |                           |             |                      |                        |              |                        |               |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 22                           | 2          | -5                        | 0           | 19                   | 562                    | 2            | 665                    | -32           | 1 197                |
| Vállalati szegmens                                                           | 374                          | 44         | -61                       | -113        | 244                  | 7 488                  | 1 905        | -330                   | -713          | 8 350                |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 13                     | 29           | 0                      | -13           | 29                   |
| Projekt hitelek                                                              | 35                           | 0          | 145                       | 0           | 180                  | 5 320                  | 0            | -805                   | -54           | 4 461                |
| Önkormányzatok                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékel<br/>ügylfélhitelek összesen</b> | <b>431</b>                   | <b>46</b>  | <b>79</b>                 | <b>-113</b> | <b>443</b>           | <b>13 383</b>          | <b>1 936</b> | <b>-470</b>            | <b>-812</b>   | <b>14 037</b>        |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések</b>                                       |                              |            |                           |             |                      |                        |              |                        |               |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 2                            | 0          | 3                         | 0           | 5                    | 111                    | 2            | 196                    | -12           | 297                  |
| Vállalati szegmens                                                           | 33                           | 5          | -4                        | -3          | 31                   | 5 826                  | 2 776        | 2 426                  | -1 030        | 9 998                |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Projekt hitelek                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Önkormányzatok                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések összesen</b>                              | <b>35</b>                    | <b>5</b>   | <b>-1</b>                 | <b>-3</b>   | <b>36</b>            | <b>5 937</b>           | <b>2 778</b> | <b>2 622</b>           | <b>-1 042</b> | <b>10 295</b>        |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékel<br/>értékpapírok</b>            |                              |            |                           |             |                      |                        |              |                        |               |                      |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0            | 0                      | 0             | 0                    |

|                                                                                         |     |    |    |      |     |        |       |       |        |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|----|------|-----|--------|-------|-------|--------|--------|
| Amortizált bekerülési<br>értéken értékelt<br>értékpapírok összesen                      | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| Egyéb átfogó<br>jövedelemmel szemben<br>valós értéken értékelt<br>értékpapírok          |     |    |    |      |     |        |       |       |        |        |
| Banki szegmens                                                                          | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| Állami szegmens                                                                         | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| Egyéb átfogó<br>jövedelemmel szemben<br>valós értéken értékelt<br>értékpapírok összesen | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| Bankközi kihelyezések                                                                   |     |    |    |      | 0   |        |       |       |        | 0      |
| Bankközi kihelyezések                                                                   | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| Bankközi kihelyezések<br>összesen                                                       | 0   | 0  | 0  | 0    | 0   | 0      | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 2-es kosár összesen                                                                     | 466 | 51 | 78 | -116 | 479 | 19 320 | 4 714 | 2 152 | -1 854 | 24 332 |

| 3-as kosár                                                                   | Várható hitelezési veszteség |            |                           |             |                      | Bruttó kitettség       |            |                        |             |                      |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|---------------------------|-------------|----------------------|------------------------|------------|------------------------|-------------|----------------------|
|                                                                              | Nyitó -<br>2025.01.01*       | Keletkezés | Hitelkockázat<br>változás | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 | Nyitó -<br>2025.01.01* | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés   | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügyfélhitelek</b>          |                              |            |                           |             |                      |                        |            |                        |             |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 16                           | 1          | 95                        | -10         | 102                  | 39                     | 21         | 247                    | -11         | 296                  |
| Vállalati szegmens                                                           | 101                          | 332        | 897                       | -63         | 1 267                | 228                    | 739        | 2 563                  | -118        | 3 412                |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 15                           | 0          | 45                        | 0           | 60                   | 294                    | 0          | -171                   | 0           | 123                  |
| Projekt hitelek                                                              | 80                           | 0          | 1                         | -80         | 1                    | 126                    | 0          | 242                    | -126        | 242                  |
| Önkormányzatok                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügyfélhitelek összesen</b> | <b>212</b>                   | <b>333</b> | <b>1 038</b>              | <b>-153</b> | <b>1 430</b>         | <b>687</b>             | <b>760</b> | <b>2 881</b>           | <b>-255</b> | <b>4 073</b>         |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések</b>                                       |                              |            |                           |             |                      |                        |            |                        |             |                      |
| Lakossági szegmens                                                           | 8                            | 0          | 2                         | -10         | 0                    | 76                     | 0          | -25                    | -12         | 39                   |
| Vállalati szegmens                                                           | 49                           | 0          | 136                       | -172        | 13                   | 373                    | 0          | 708                    | -221        | 860                  |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                         | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Projekt hitelek                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Önkormányzatok                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                          | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Banki szegmens                                                               | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |
| <b>Pénzügyi lízing<br/>követelések összesen</b>                              | <b>57</b>                    | <b>0</b>   | <b>138</b>                | <b>-182</b> | <b>13</b>            | <b>449</b>             | <b>0</b>   | <b>683</b>             | <b>-233</b> | <b>899</b>           |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>értékpapírok</b>           |                              |            |                           |             |                      |                        |            |                        |             |                      |
| Állami szegmens                                                              | 0                            | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                      | 0          | 0                      | 0           | 0                    |



|                                                                                 |       |       |       |      |       |         |         |         |          |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|------|-------|---------|---------|---------|----------|---------|
| Egyéb pénzügyi vállalati szegmens                                               | 1 019 | 0     | 0     | 0    | 1 019 | 1 019   | 0       | 0       | 0        | 1 019   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen                   | 1 019 | 0     | 0     | 0    | 1 019 | 1 019   | 0       | 0       | 0        | 1 019   |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok          |       |       |       |      |       |         |         |         |          |         |
| Banki szegmens                                                                  | 0     | 0     | 0     | 0    | 0     | 0       | 0       | 0       | 0        | 0       |
| Állami szegmens                                                                 | 0     | 0     | 0     | 0    | 0     | 0       | 0       | 0       | 0        | 0       |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok összesen | 0     | 0     | 0     | 0    | 0     | 0       | 0       | 0       | 0        | 0       |
| Bankközi kihelyezések                                                           |       |       |       |      |       |         |         |         |          |         |
| Bankközi kihelyezések                                                           | 0     | 0     | 0     | 0    | 0     | 0       | 0       | 0       | 0        | 0       |
| Bankközi kihelyezések összesen                                                  | 0     | 0     | 0     | 0    | 0     | 0       | 0       | 0       | 0        | 0       |
| 3-as kosár összesen                                                             | 1 288 | 333   | 1 176 | -335 | 2 462 | 2 155   | 760     | 3 564   | -488     | 5 991   |
| Mindösszesen                                                                    | 3 230 | 1 104 | 511   | -649 | 4 196 | 707 732 | 610 417 | -88 267 | -425 591 | 804 291 |

\*Kosarak közötti kisebb átszórulási korrekciók történtek a lakossági és vállalati szegmenseknél

Adatok millió Ft-ban

| 1-es kosár                                                                    | Céltartalék           |            |                           |             | Záró -<br>2025.12.31 | Le nem hívott hitelkeret |                |                        |                |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|---------------------------|-------------|----------------------|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|
|                                                                               | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitelkockázat<br>változás | Kivezetés   |                      | Nyitó -<br>2025.01.01    | Keletkezés     | Kitettség<br>változása | Kivezetés      | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügylfélhitelek</b>          |                       |            |                           |             |                      |                          |                |                        |                |                      |
| Lakossági szegmens                                                            | 1                     | 92         | 0                         | 0           | 93                   | 1 033                    | 4 528          | -90                    | -610           | 4 861                |
| Vállalati szegmens                                                            | 278                   | 162        | 9                         | -187        | 262                  | 98 922                   | 87 027         | -962                   | -20 210        | 164 777              |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                          | 20                    | 14         | 2                         | -2          | 34                   | 27 078                   | 26 317         | -1 204                 | -22 873        | 29 318               |
| Projekt hitelek                                                               | 135                   | 268        | -97                       | -15         | 291                  | 40 600                   | 43 513         | -3 116                 | -28 855        | 52 142               |
| Önkormányzatok                                                                | 0                     | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 0                        | 0              | 0                      | 0              | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                           | 0                     | 0          | 0                         | 0           | 0                    | 20                       | 0              | 0                      | -20            | 0                    |
| Banki szegmens                                                                | 3                     | 0          | -2                        | 0           | 1                    | 4 101                    | 0              | -247                   | 0              | 3 854                |
| Állami szegmens                                                               | 0                     | 5          | 0                         | 0           | 5                    | 4 598                    | 17 078         | 34                     | -4 132         | 17 578               |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügylfélhitelek összesen</b> | <b>437</b>            | <b>541</b> | <b>-88</b>                | <b>-204</b> | <b>686</b>           | <b>176 352</b>           | <b>178 463</b> | <b>-5 585</b>          | <b>-76 700</b> | <b>272 530</b>       |
| <b>1-es kosár összesen</b>                                                    | <b>437</b>            | <b>541</b> | <b>-88</b>                | <b>-204</b> | <b>686</b>           | <b>176 352</b>           | <b>178 463</b> | <b>-5 585</b>          | <b>-76 700</b> | <b>272 530</b>       |

| 2-es kosár                                                           | Céltartalék           |            |                           |           | Záró -<br>2025.12.31 | Le nem hívott hitelkeret |            |                        |           |                      |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|---------------------------|-----------|----------------------|--------------------------|------------|------------------------|-----------|----------------------|
|                                                                      | Nyitó -<br>2025.01.01 | Keletkezés | Hitelkockázat<br>változás | Kivezetés |                      | Nyitó -<br>2025.01.01    | Keletkezés | Kitettség<br>változása | Kivezetés | Záró -<br>2025.12.31 |
| <b>Amortizált bekerülési<br/>értéken értékelt<br/>ügylfélhitelek</b> |                       |            |                           |           |                      |                          |            |                        |           |                      |
| Lakossági szegmens                                                   | 1                     | 4          | 0                         | 0         | 5                    | 2                        | 97         | 22                     | 0         | 121                  |
| Vállalati szegmens                                                   | 0                     | 0          | 0                         | 0         | 0                    | 346                      | 255        | 9                      | -93       | 517                  |
| Egyéb pénzügyi vállalati<br>szegmens                                 | 0                     | 0          | 0                         | 0         | 0                    | 0                        | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| Projekt hitelek                                                      | 0                     | 0          | 0                         | 0         | 0                    | 0                        | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| Önkormányzatok                                                       | 0                     | 0          | 0                         | 0         | 0                    | 0                        | 0          | 0                      | 0         | 0                    |
| Non-profit szegmens                                                  | 0                     | 0          | 0                         | 0         | 0                    | 0                        | 0          | 0                      | 0         | 0                    |

|                                                                     |     |     |     |      |     |         |         |        |         |         |
|---------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|------|-----|---------|---------|--------|---------|---------|
| Banki szegmens                                                      | 0   | 0   | 0   | 0    | 0   | 0       | 0       | 0      | 0       | 0       |
| Állami szegmens                                                     | 0   | 0   | 0   | 0    | 0   | 0       | 0       | 0      | 0       | 0       |
| Amortizált bekerülési<br>értéken értékelt<br>ügyfélhitelek összesen | 1   | 4   | 0   | 0    | 5   | 348     | 352     | 31     | -93     | 638     |
| 2-es kosár összesen                                                 | 1   | 4   | 0   | 0    | 5   | 348     | 352     | 31     | -93     | 638     |
| Mindösszesen                                                        | 438 | 545 | -88 | -204 | 691 | 176 700 | 178 815 | -5 554 | -76 793 | 273 168 |

## 38.9 Piaci kockázat

A Bankcsoport piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a 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, az ügyféligények kielégítéséhez valamint ezek és a Bankcsoport egyéb ügyleteinek a piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bankcsoport a jelentősebb intézményi partnereivel nettósítási és napi margin fedezet biztosítási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitétségek csak szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. A Bankcsoport kis arányú részvénytőzsi pozíciókkal is rendelkezett, melyek egy része tartási céljuk miatt nem a kereskedési könyvben vannak. Nem lineáris deviza vagy kamatláb-derivatívákkal, illetve ártermékekkel a Bankcsoport jelenleg nem kereskedik.

### **Kamatláb kockázat**

A Banki könyvi kamatkockázat (IRRBB) kezelést a Bankcsoport kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli. A kereskedési könyvi kamatláb kockázat bemutatása a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben található.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét a II. pillér alatt a Bankcsoport az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamatérzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bankcsoport tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bankcsoport modellezése során a látra szóló betétek átárazódási késésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására szcenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és szerződéses beágyazott, elsősorban negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bankcsoport stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

## Fő stressz forgatókönyvek:

| Sorszám | Forgatókönyv               | Típus                | Módszer                                                                     |
|---------|----------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1       | Parallel_UP                | standard             | Párhuzamos hozam fel tolás                                                  |
| 2       | Parallel_DOWN              | standard             | Párhuzamos hozam le tolás                                                   |
| 3       | Steepening                 | standard             | rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek           |
| 4       | Flattening                 | standard             | rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek           |
| 5       | Short_UP                   | standard             | rövid lejáratú hozamok emelkednek                                           |
| 6       | Short_DOWN                 | standard             | rövid lejáratú hozamok csökkennek                                           |
| 7       | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | hosszú lejáratú hozamok emelkednek                                          |
| 8       | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | hosszú lejáratú hozamok csökkennek                                          |
| 9       | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam fel tolás                                                  |
| 10      | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam le tolás                                                   |
| 11      | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével |
| 12      | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével  |
| 15      | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 200 párhuzamos fel tolás                                                    |
| 16      | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 200 párhuzamos le tolás                                                     |

A számítások során alkalmazott stressz mértékek az alábbiak devizánként, mely a felügyeleti keretrendszert követi:

| CCY  | Típus          | Alapforgatókönyv     | Eltolás Bázispontban | CCY | Típus    | Alapforgatókönyv | Eltolás Bázispontban |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----|----------|------------------|----------------------|
| HUF  | standard       | Parallel +/-         | 300                  | CHF | standard | Parallel +/-     | 100                  |
| HUF  | standard       | Short +/-            | 450                  | CHF | standard | Short +/-        | 150                  |
| HUF  |                | Long +/-             | 200                  | CHF |          | Long +/-         | 100                  |
| EUR  | standard       | Parallel +/-         | 200                  | GBP | standard | Parallel +/-     | 250                  |
| EUR  | standard       | Short +/-            | 250                  | GBP | standard | Short +/-        | 300                  |
| EUR  |                | Long +/-             | 100                  | GBP |          | Long +/-         | 150                  |
| USD  | standard       | Parallel +/-         | 200                  | JPY | standard | Parallel +/-     | 100                  |
| USD  | standard       | Short +/-            | 300                  | JPY | standard | Short +/-        | 100                  |
| USD  |                | Long +/-             | 150                  | JPY |          | Long +/-         | 100                  |
| Mind |                | Sensitivity +/-      | 100                  | PLN | standard | Parallel +/-     | 250                  |
| Mind |                | Paralell Dinamic +/- | standard-el egyező   | PLN | standard | Short +/-        | 350                  |
| Mind | "old standard" | Parallel +/-         | 200                  | PLN |          | Long +/-         | 150                  |

A számításokhoz a bankközi kamat szintet reprezentáló swap hozamgörbe kerül elsősorban alkalmazásra (Interbank-FRA-IRS hozamok alapján), míg értékpapírok esetén az állampapírokat reprezentáló hozamok. Az adott devizák piaci hozam szintjei zero-coupon loghozamokká transzformáltak kerülnek alkalmazásra. A sztenderd eltolások loghozamokban értendők, az érzékenységi eltolásokat nominális hozamokban számítjuk.

A Bankcsoport a kamatláb kockázatokat havonta számszerűsíti, ellenőrzi a limit megfelelést és mutatja be az Eszköz-Forrás Bizottság felé.

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint mérsékeltek.

A 2025. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

| Azonosító | Forgatókönyv               | Típus                | Teljes Stressz összeg | HUF            | EUR            | USD            | Egyéb       |
|-----------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| EVE - 1   | Parallel_UP                | standard             | -9 291 823 631        | -8 078 065 708 | -1 281 417 650 | 67 787 442     | -127 715    |
| EVE - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | 10 352 669 063        | 8 958 356 291  | 1 462 104 896  | -67 919 854    | 127 730     |
| EVE - 3   | Steepening                 | standard             | 2 552 210 882         | 2 622 367 162  | -6 753 883     | -63 532 161    | 129 763     |
| EVE - 4   | Flattening                 | standard             | -4 247 099 524        | -4 133 945 586 | -191 650 735   | 78 656 554     | -159 758    |
| EVE - 5   | Short_UP                   | standard             | -7 614 280 904        | -7 129 495 534 | -583 789 755   | 99 204 182     | -199 797    |
| EVE - 6   | Short_DOWN                 | standard             | 7 984 764 972         | 7 479 478 348  | 604 568 910    | -99 482 118    | 199 832     |
| EVE - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | -2 590 997 455        | -2 170 519 507 | -421 696 400   | 1 218 589      | -137        |
| EVE - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | 2 959 418 341         | 2 500 652 331  | 459 984 689    | -1 218 816     | 137         |
| EVE - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | -3 223 242 056        | -2 613 429 996 | -642 060 101   | 32 305 919     | -57 878     |
| EVE - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | 3 398 586 129         | 2 738 670 802  | 692 504 026    | -32 647 133    | 58 434      |
| EVE - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | -9 081 150 654        | -7 879 735 240 | -1 269 075 141 | 67 787 442     | -127 715    |
| EVE - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | 10 352 669 063        | 8 958 356 291  | 1 462 104 896  | -67 919 854    | 127 730     |
| EVE - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | -6 319 204 050        | -5 141 721 230 | -1 241 645 001 | 64 277 390     | -115 209    |
| EVE - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 6 985 516 733         | 5 609 881 809  | 1 441 159 953  | -65 642 451    | 117 421     |
| NII - 1   | Parallel_UP                | standard             | 2 537 131 073         | 3 549 322 723  | -296 276 534   | -732 362 549   | 16 447 434  |
| NII - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | -2 437 912 580        | -3 432 766 029 | 297 105 090    | 717 860 799    | -20 112 440 |
| NII - 3   | Steepening                 | standard             | -2 131 294 700        | -3 075 799 055 | 290 542 077    | 675 651 018    | -21 688 740 |
| NII - 4   | Flattening                 | standard             | 2 877 916 156         | 4 053 876 617  | -343 447 796   | -855 095 900   | 22 583 236  |
| NII - 5   | Short_UP                   | standard             | 3 613 912 128         | 5 087 334 851  | -421 023 929   | -1 080 746 562 | 28 347 768  |
| NII - 6   | Short_DOWN                 | standard             | -3 421 961 214        | -4 855 578 374 | 419 027 228    | 1 049 459 722  | -34 869 789 |
| NII - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | 128 630 582           | 119 939 294    | 19 992 149     | -11 324 454    | 23 593      |
| NII - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | -126 912 745          | -118 520 656   | -19 689 090    | 11 320 593     | -23 593     |
| NII - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | 613 307 196           | 1 095 649 054  | -142 005 306   | -346 995 752   | 6 659 200   |
| NII - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | -609 859 279          | -1 090 724 802 | 144 532 800    | 346 995 752    | -10 663 029 |
| NII - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | 2 609 232 666         | 3 615 608 986  | -290 461 205   | -732 362 549   | 16 447 434  |
| NII - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | -2 437 912 580        | -3 432 766 029 | 297 105 090    | 717 860 799    | -20 112 440 |
| NII - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 1 227 666 560         | 2 191 551 860  | -283 212 195   | -693 991 504   | 13 318 400  |
| NII - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | -1 221 604 875        | -2 181 422 530 | 289 899 728    | 693 991 504    | -24 073 577 |

A 2024. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

| Azonosító | Forgatókönyv               | Típus                | Eredmények devizánként (Forintban) |                |                |              |              |
|-----------|----------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
|           |                            |                      | Teljes Stressz összeg              | HUF            | EUR            | USD          | Egyéb        |
| EVE - 1   | Parallel_UP                | standard             | -4 898 041 001                     | -4 318 535 727 | -905 610 649   | 327 172 221  | -1 066 846   |
| EVE - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | 4 436 058 947                      | 3 781 830 996  | 982 358 181    | -330 631 795 | 2 501 566    |
| EVE - 3   | Steepening                 | standard             | 3 213 345 600                      | 3 311 531 966  | 148 849 286    | -244 861 479 | -2 174 174   |
| EVE - 4   | Flattening                 | standard             | -4 052 653 065                     | -4 118 260 818 | -253 132 662   | 316 598 456  | 2 141 960    |
| EVE - 5   | Short_UP                   | standard             | -5 761 900 217                     | -5 644 175 849 | -539 578 181   | 420 705 426  | 1 148 387    |
| EVE - 6   | Short_DOWN                 | standard             | 5 520 972 187                      | 5 363 159 824  | 585 901 015    | -426 920 268 | -1 168 384   |
| EVE - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | -329 550 746                       | -147 674 984   | -215 307 785   | 34 979 887   | -1 547 864   |
| EVE - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | 419 808 929                        | 207 648 186    | 244 580 983    | -34 609 165  | 2 188 925    |
| EVE - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | -1 561 030 841                     | -1 271 613 851 | -446 393 831   | 157 617 045  | -640 205     |
| EVE - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | 1 561 516 199                      | 1 248 750 192  | 471 709 410    | -159 964 148 | 1 020 744    |
| EVE - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | -4 640 399 249                     | -4 105 705 372 | -860 799 252   | 327 172 221  | -1 066 846   |
| EVE - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | 4 436 058 947                      | 3 781 830 996  | 982 358 181    | -330 631 795 | 2 501 566    |
| EVE - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | -3 167 146 134                     | -2 602 545 809 | -876 517 642   | 312 907 117  | -989 801     |
| EVE - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | 3 108 287 103                      | 2 458 505 543  | 969 566 025    | -322 283 584 | 2 499 120    |
| NII - 1   | Parallel_UP                | standard             | 2 926 966 251                      | 4 404 169 708  | -1 084 293 034 | -491 609 483 | 98 699 060   |
| NII - 2   | Parallel_DOWN              | standard             | -2 756 458 695                     | -4 213 891 370 | 1 081 446 065  | 481 874 963  | -105 888 353 |
| NII - 3   | Steepening                 | standard             | -2 239 315 886                     | -3 415 915 924 | 853 478 803    | 416 748 756  | -93 627 520  |
| NII - 4   | Flattening                 | standard             | 3 193 301 649                      | 4 654 315 241  | -1 031 764 525 | -535 677 929 | 106 428 862  |
| NII - 5   | Short_UP                   | standard             | 4 093 501 495                      | 5 976 733 069  | -1 326 252 734 | -690 418 638 | 133 439 798  |
| NII - 6   | Short_DOWN                 | standard             | -3 807 112 164                     | -5 607 419 929 | 1 271 734 632  | 671 371 944  | -142 798 812 |
| NII - 7   | Long_UP                    | Gránit Bank előírás  | 267 066 911                        | 302 517 999    | -10 750 269    | -24 641 462  | -59 357      |
| NII - 8   | Long_DOWN                  | Gránit Bank előírás  | -264 449 037                       | -300 033 381   | 10 999 198     | 24 616 712   | -31 566      |
| NII - 9   | Sensitivity_UP             | Gránit Bank előírás  | 635 730 586                        | 1 357 334 326  | -526 907 974   | -234 554 089 | 39 858 323   |
| NII - 10  | Sensitivity_DOWN           | Gránit Bank előírás  | -626 346 471                       | -1 345 043 949 | 533 662 746    | 234 554 089  | -49 519 357  |
| NII - 11  | Parallel_UP_Dinamic        | Gránit Bank előírás  | 3 026 754 381                      | 4 481 154 773  | -1 061 489 970 | -491 609 483 | 98 699 060   |
| NII - 12  | Parallel_DOWN_Dinamic      | Gránit Bank előírás  | -2 756 458 695                     | -4 213 891 370 | 1 081 446 065  | 481 874 963  | -105 888 353 |
| NII - 15  | Parallel_UP_OLD_STANDARD   | Felügyeleti Limithez | 1 278 633 751                      | 2 718 813 399  | -1 050 788 117 | -469 108 177 | 79 716 646   |
| NII - 16  | Parallel_DOWN_OLD_STANDARD | Felügyeleti Limithez | -1 239 804 315                     | -2 686 514 269 | 1 070 224 000  | 469 108 177  | -92 622 223  |

A fenti stressz teszt eredmény összesítések a devizánkénti stressz eredmények egyszerű összege.

A belső limitek és a tőkeszámítás általában a legrosszabb eredményeken és azok 6 illetve 12 havi átlagain alapulnak.

Látható hogy a 2025-ös évben a hosszú távú, elméleti valós érték szemléletű, tőkeértéket mérő EVE mutatók stresszhatásai javultak. Ezzel párhuzamosan viszont a rövid távú kamatjövedelemre fókuszáló NII mutatók érzékenysége enyhén megnőtt. Ez elsősorban a változó felügyleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak.

### Devizakockázat

Jelentős nyitott devizapozíció nem jellemzi a Bankcsoportot, a Treasury folyamatos figyelemmel követi a kockázat-fedezési szükségletet, és a limitek alatt tartja a pozíciókat. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban mérsékelt. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten a veszteség várhatóan nem halad meg. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bankcsoport Stresszelt VaR értékeket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a VaR és az SVaR mérték közül a nagyobb határozza meg. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

#### Value at Risk számítások a Bankcsoport teljes devizakockázatára

Konfidencia szint: 99%

Portfólió tartási időszak: 1 nap

Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett

(millió Forintban)

|                         | Konszolidált    | Konszolidált    |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>VaR értékek</i>      | <b>2025</b>     | <b>2024</b>     |
| Átlagos napi érték      | 6,30            | 38,13           |
| Legkisebb érték         | 0,82            | 2,34            |
| Legnagyobb érték        | 35,69           | 131,20          |
| Év végén                | 5,06            | 5,72            |
| <br><i>SVaR értékek</i> | <br><b>2025</b> | <br><b>2024</b> |
| Átlagos napi érték      | 20,99           | 127,93          |
| Legkisebb érték         | 2,48            | 6,93            |
| Legnagyobb érték        | 113,91          | 397,58          |
| Év végén                | 11,49           | 12,79           |

**Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)**

94,70

80,90

A Bankcsoport emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

### Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára valamint a részvények árfolyamkockázatára a Bankcsoport szintén alkalmazza a kockáztatott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítását jelentenek. Ezen kockázatok kitétségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

#### Value at Risk számítások a Bankcsoport Kereskedési Könyv kamatkockázatára

| Konfidencia szint:                                   | 99%                                                              |               |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|
| Portfólió tartási időszak:                           | 10 nap                                                           |               |
|                                                      | Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett |               |
|                                                      | (millió Forintban)                                               |               |
|                                                      | Konszolidált                                                     | Konszolidált  |
| <b>VaR értékek</b>                                   | <b>2025</b>                                                      | <b>2024</b>   |
| Átlagos napi érték                                   | 61,21                                                            | 33,01         |
| Legkisebb érték                                      | 28,71                                                            | 17,58         |
| Legnagyobb érték                                     | 117,90                                                           | 53,50         |
| Év végén                                             | 58,22                                                            | 40,83         |
| <b>SVaR értékek</b>                                  | <b>2025</b>                                                      | <b>2024</b>   |
| Átlagos napi érték                                   | 228,93                                                           | 147,60        |
| Legkisebb érték                                      | 105,43                                                           | 97,39         |
| Legnagyobb érték                                     | 324,27                                                           | 215,19        |
| Év végén                                             | 291,10                                                           | 104,82        |
| <b>Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)</b> | <b>377,40</b>                                                    | <b>194,00</b> |

#### Value at Risk számítások a Bankcsoport Kereskedési Könyv részvénykockázatára

| Konfidencia szint:         | 99%                                                              |              |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|
| Portfólió tartási időszak: | 10 nap                                                           |              |
|                            | Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett |              |
|                            | (millió Forintban)                                               |              |
|                            | Konszolidált                                                     | Konszolidált |
| <b>VaR értékek</b>         | <b>2025</b>                                                      | <b>2024</b>  |
| Átlagos napi érték         | 0,11                                                             | 0,02         |
| Legkisebb érték            | -                                                                | -            |
| Legnagyobb érték           | 10,99                                                            | 1,05         |
| Év végén                   | -                                                                | -            |
| <b>SVaR értékek</b>        | <b>2025</b>                                                      | <b>2024</b>  |
| Átlagos napi érték         | 0,43                                                             | 0,09         |
| Legkisebb érték            | 0,01                                                             | -            |
| Legnagyobb érték           | 42,56                                                            | 8,91         |
| Év végén                   | 0,01                                                             | 0,01         |



|                                                      |             |             |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)</b> | <b>1,09</b> | <b>0,01</b> |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|

2025 év végén a Kereskedési Könyvben 2,29 m Ft piaci értéken volt részvény pozíció,  
35 932,6 m Ft névértékben voltak értékpapírok, amiből:

- Magyar állampapírok 35 926,3 m Ft névértékben,
- 6,3 m Ft névértékben külföldi állampapír.

A Bankcsoport saját könyvre áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

### **Szervezeti struktúra**

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a Bankban a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatkezelési Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fede le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon és limitjövőahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

### **38.10 Likviditási kockázat**

A Likviditási kockázatok operatív kezelése a Treasury Igazgatóság feladata, szabályozási és monitoring feladatokat a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztállyal közösen lát el.

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábizott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkor fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditás-menedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedúra a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratí összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratí fedezettségi számításokat is kell végezni.

- 
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejárat szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
  - Heti rendszerességgel készülő likviditási helyzetkép - amelyet a Treasury terület ügyfélszintű adatokból állít össze és azt heti rendszerességgel eljuttatja a Bank Vezetőinek - elkészítésénél heti/havi/3 hónapos lejárat bontásban kerül a betéti helyzet megvizsgálásra. A fenti időszakok esetében megállapításra kerül a teljes, a 100 millió Ft feletti lekötött betéti állomány alakulása, és külön meghatározásra kerül a megújítási kockázatot hordozó betéti állomány. A likviditáslag különösen fontos lejárat nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejárat transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejárat transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejárat szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejárat szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

| Pénzügyi eszközök                                             | Hátralévő futamidő |               |               |               |               |                  | Összesen         |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
|                                                               | 0-7 nap            | 8-30 nap      | 31-90 nap     | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl    |                  |
| Pénzeszközök                                                  | 1 045              | 0             | 0             | 0             | 0             | 37               | 1 082            |
| Értékpapírok                                                  | 463 056            | 15            | 138           | 423           | 1 266         | 862              | 465 760          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                              | 2 024              | 2 579         | 17 221        | 38 996        | 33 012        | 685 560          | 779 392          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések       | 654 495            | 5 111         | 3 000         | 0             | 0             | 60 158           | 722 764          |
| Egyéb eszközök                                                | 1 073              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 1 073            |
| Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”) | 91 367             | 56 542        | 770           | 9 942         | 14 052        | 417 773          | 590 446          |
| Függő követelések                                             | 56 154             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 56 154           |
| ebből: Kapott garancia, akkreditív                            | 21 396             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 21 396           |
| Kapott hitelkeret                                             | 34 758             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                | 34 758           |
| <b>Összesen</b>                                               | <b>1 269 214</b>   | <b>64 247</b> | <b>21 129</b> | <b>49 361</b> | <b>48 330</b> | <b>1 164 390</b> | <b>2 616 671</b> |

| Pénzügyi kötelezettségek                                        | Hátralévő futamidő |                |                |               |               |                | Összesen         |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                                 | 0-7 nap            | 8-30 nap       | 31-90 nap      | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                            | 644 268            | 231 155        | 156 144        | 39 465        | 24 464        | 33 143         | 1 128 639        |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek     | 148 191            | 102 072        | 96 805         | 24 217        | 14 271        | 209 569        | 595 125          |
| Kibocsátott értékpapírok                                        | 0                  | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 0                |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok (nominális értéken „pay láb”) | 91 755             | 56 738         | 770            | 10 232        | 13 886        | 405 226        | 578 607          |
| Függő kötelezettségek                                           | 467 433            | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 467 433          |
| ebből: Adott garancia, akkreditív                               | 85 882             | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 85 882           |
| Adott hitelkeret                                                | 381 551            | 0              | 0              | 0             | 0             | 0              | 381 551          |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>1 351 647</b>   | <b>389 965</b> | <b>253 719</b> | <b>73 914</b> | <b>52 621</b> | <b>647 938</b> | <b>2 769 804</b> |

A függő követelések csak a Bank likviditási helyzetének bemutatására szerepelnek ebben a táblázatban, és nem jelennek meg a mérlegben.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2024.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

| Pénzügyi eszközök                                             | Hátralévő futamidő |               |               |               |               |                | Összesen         |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                               | 0-7 nap            | 8-30 nap      | 31-90 nap     | 91-180 nap    | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Pénzeszközök                                                  | 3 080              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 3 080            |
| Értékpapírok                                                  | 356 717            | 41            | 547           | 721           | 247           | 127            | 358 400          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                              | 897                | 198           | 8 826         | 31 042        | 20 058        | 503 636        | 564 657          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések       | 712 823            | 7 790         | 0             | 0             | 0             | 101 356        | 821 969          |
| Egyéb eszközök                                                | 1 006              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 1 006            |
| Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”) | 65 640             | 14 334        | 3 439         | 0             | 9 101         | 281 750        | 374 264          |
| Függő követelések                                             | 29 358             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 29 358           |
| ebből: Kapott garancia, akkreditív                            | 16 859             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 16 859           |
| Kapott hitelkeret                                             | 12 499             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 12 499           |
| <b>Összesen</b>                                               | <b>1 169 521</b>   | <b>22 363</b> | <b>12 812</b> | <b>31 763</b> | <b>29 406</b> | <b>886 869</b> | <b>2 152 734</b> |

| Pénzügyi kötelezettségek                                        | Hátralévő futamidő |                |                |                |               |                | Összesen         |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                                                                 | 0-7 nap            | 8-30 nap       | 31-90 nap      | 91-180 nap     | 181-365 nap   | 365 napon túl  |                  |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek                            | 511 443            | 171 104        | 82 720         | 30 330         | 15 765        | 25 945         | 837 307          |
| MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek     | 133 664            | 186 135        | 29 536         | 85 792         | 40 938        | 142 428        | 618 493          |
| Kibocsátott értékpapírok                                        | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 0                |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok (nominális értéken „pay láb”) | 65 634             | 14 234         | 2 707          | 0              | 9 380         | 274 905        | 366 860          |
| Függő kötelezettségek                                           | 449 629            | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 449 629          |
| ebből: Adott garancia, akkreditív                               | 65 757             | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 65 757           |
| Adott hitelkeret                                                | 383 872            | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              | 383 872          |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>1 160 370</b>   | <b>371 473</b> | <b>114 963</b> | <b>116 122</b> | <b>66 083</b> | <b>443 278</b> | <b>2 272 289</b> |

A függő követelések csak a Bank likviditási helyzetének bemutatására szerepelnek ebben a táblázatban, és nem jelennek meg a mérlegben.

### 38.11 Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A piaci kockázatkezelés a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.

Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli (jellemzően hitelezési pre-settlement, settlement, kibocsátói limit típusok).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítési folyamatban való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítéseket 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, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitettség értékét.

### **38.12 Működési kockázat**

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének számszerű mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, a kockázati térképet, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatkezelő részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is.

A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2025-ben összesen 105 369 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti SMA (új sztenderd) módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (6 672,5 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2025-ben. A Bank 2025-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

### **38.13 Túlzott tőkeáttétel kockázata**

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

### **38.14 Kiemelten kockázatos portfóliók**

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

## **39. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatja be kétféle szerkezetben, ahogyan azt a 2000. évi C. törvény 114 / B paragrafusa előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatók legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

Adatok millió Ft-ban

#### IFRS pénzügyi kimutatások alapján

|                                                                                  | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Jegyzett tőke                                                                    | 19 223         | 19 223         |
| Tőketartalék                                                                     | 66 999         | 66 999         |
| Saját részvények                                                                 | 0              | 0              |
| Eredménytartalék                                                                 | 67 437         | 52 170         |
| Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú<br>kifizetési ügyletek tartaléka | 470            | 370            |
| Egyéb tartalékok                                                                 | 7 568          | 5 652          |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)                                          | -400           | -141           |
| Nem ellenőrző részesedések                                                       | 3 701          | 3 802          |
| <b>Saját tőke összesen</b>                                                       | <b>164 998</b> | <b>148 075</b> |
|                                                                                  | 0              | 0              |

#### Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

|                             | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| IFRS szerinti Jegyzett tőke | 19 223         | 19 223         |
| Tőketartalék                | 71 170         | 71 171         |
| Általános tartalék          | 7 568          | 5 652          |
| Értékelési tartalék         | -400           | -141           |
| Eredménytartalék            | 48 409         | 31 010         |
| Adózott eredmény            | 19 028         | 21 160         |
| <b>Saját tőke összesen</b>  | <b>164 998</b> | <b>148 075</b> |

#### Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatban.

|                                        | Adatok millió Ft-ban |                |
|----------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                        | 2025                 | 2024           |
| Elsődleges alapvető tőke (CET1)        | 133 180              | 114 511        |
| Kiegészítő alapvető tőke               | 0                    | 0              |
| <b>Alapvető tőke összesen (Tier 1)</b> | <b>133 180</b>       | <b>114 511</b> |
| Alárendelt kölcsöntőke                 | 0                    | 0              |
| Járulékos tőke összesen (Tier 2)       | 0                    | 0              |
| <b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>                  | <b>133 180</b>       | <b>114 511</b> |

A Bank 2025 és 2024 évek során, valamint 2025.12.31-én és 2024.12.31-én is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének.

A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2025. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt. Az összehasonlíthatóság céljából a 2024. évi adatok is előzetesek, amelyek nem tartalmazzák a teljes évi eredményt, csak az MNB engedély alapján figyelembe vehető hathavi eredményt). A bemutatott adatok prudenciális konszolidált információkat jelenítenek meg.

#### 40. Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2025. december 31-i alapértékének kiszámítása a részvényesek rendelkezésére álló 17 198 millió Ft eredmény (2024: 19 216 millió Ft) és a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagának 19 223 ezer darab (2024: 15 766 ezer darab) értéke alapján történt.

A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

##### 2025.12.31

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)}}{\text{Részvények súlyozott átlaga (ezer db)}} = \frac{17\,198}{19\,223} = 895$$

##### 2024.12.31

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)}}{\text{Részvények súlyozott átlaga (ezer db)}} = \frac{19\,216}{15\,766} = 1\,219$$



#### 41. Szegmens jelentések

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét.

A Bank számára történő vezetőségi jelentéskészítés az IFRS 8 standard alapján meghatározott működési szegmensek a termék- és szolgáltatásalapú felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Bank öt (5) önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensekben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak az általános stratégiai irányokkal.

Alábbiakban bemutatjuk a Bank 2024-es üzleti évre meghatározott működési szegmenseinek főbb jellemzőit.

##### Lakossági Banki Szolgáltatások

A Gránit Bank elektronikus csatornákon keresztül Magyarországon és Romániában („cross-border” szolgáltatás) lakossági ügyfelek számára nyújt széles körű pénzügyi szolgáltatásokat, beleértve a hitel- és betéti kártyákat, személyi kölcsönöket, jelzáloghiteleket, valamint különböző megtakarítási és befektetési konstrukciókat.

##### Vállalati Banki Szolgáltatások

A Gránit Bank vállalati banki szegmense a pénzügyi intézet által nyújtott szolgáltatások széles skáláját kínálja, amelyek kifejezetten vállalatok és üzleti ügyfelek számára lettek kialakítva. A bank különféle termékeket biztosít, mint például vállalati hitelek (beruházási hitelek és működő tőke finanszírozás), lízing nyújtás, garancia kibocsátás, vállalati kötvény finanszírozás, lekötött betétek, folyószámlák, pénzkezelési szolgáltatások.

##### Treasury Szolgáltatások

A treasury szolgáltatások szegmens végzi a Bank likviditásának és finanszírozási struktúrájának kezelését és az ehhez szükséges deviza és pénzügyi műveleteket végrehajtását. A Bank treasury szolgáltatásai keretében betétkezelést is végez bizonyos ügyfélkörnek.

##### Alap- és Vagyonkezelés

A Gránit Bank alap- és vagyonkezelő szegmense befektetési alapok kezelésével és portfóliókezelési szolgáltatások biztosításával foglalkozik, amelyek célja a befektetők vagyonának növelése. Szakértői csapata személyre szabott megoldásokat kínál, figyelembe véve az ügyfelek egyedi igényeit és kockázati profilját.

##### Befektetési Szolgáltatások

Befektetési tanácsadással, értékpapír kereskedelemmel, privátbanki szolgáltatásokkal foglalkozik ezen üzletág.

#### Módszertani leírás

A Bank fő működési döntéshozójának tájékoztatására elsősorban eredményszámléletű riportok készülnek, amely a bevétel és ráfordítás/költség adatokat veti össze szegmensenként és/vagy azok idősoros alakulásában.

A Bank elsősorban Magyarországon működik, és nem rendelkezik jelentős külföldi bevételekkel vagy tevékenységekkel. A külső ügyfelektől származó bevételek túlnyomó többsége Magyarországhoz kapcsolódik (A Romániából származó bevétel a teljes bevételhez viszonyítva csekély összegű.). Az IFRS 8 standard szerint további földrajzi információ közzététele nem szükséges.

A Bank fő működési döntéshozója felé nem történik teljes mérleg bontásra vonatkozó kimutatások riportolása. Továbbá, vannak olyan szegmensek. Emiatt a Bank nem bontja szegmensekre az eszközök és források minden sorát

Adatok millió Ft-ban

| 2025. 12. 31                                                                                                             | Lakossági<br>Banki<br>Szolgáltatások | Vállalati<br>Banki<br>Szolgáltatások | Treasury<br>Szolgáltatások | Alap- és<br>Vagyongkezelés | Befektetési<br>Szolgáltatások | Minden<br>egyéb<br>szegmens | Kiszúrések<br>és<br>Korrekciók | Összesen      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Eredménykimutatás</b>                                                                                                 |                                      |                                      |                            |                            |                               |                             |                                |               |
| Hitelezési tevékenység nettó kamatnyeresége                                                                              | 1 176                                | 12 458                               | 2 370                      | 0                          | 0                             | 0                           | 0                              | 16 004        |
| Betét, számlakezelés nettó kamatnyeresége                                                                                | 6 926                                | 10 144                               | 808                        | 0                          | 0                             | 0                           | 0                              | 17 878        |
| Pénzügyi műveletek nettó kamatnyeresége                                                                                  | 0                                    | 0                                    | 35                         | 149                        | 878                           | -3 155                      | 232                            | -1 851        |
| <b>Nettó kamatjövedelem</b>                                                                                              | <b>8 102</b>                         | <b>22 602</b>                        | <b>3 213</b>               | <b>149</b>                 | <b>878</b>                    | <b>-3 155</b>               | <b>232</b>                     | <b>32 021</b> |
| Díj- és jutalék bevétel                                                                                                  | 2 111                                | 5 804                                | 118                        | 13 567                     | 8 502                         | 949                         | -126                           | 30 925        |
| Díj- és jutalék ráfordítás                                                                                               | -1 642                               | -907                                 | 0                          | -4 779                     | -1 839                        | -3                          | 70                             | -9 100        |
| <b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>                                                                                     | <b>469</b>                           | <b>4 897</b>                         | <b>118</b>                 | <b>8 788</b>               | <b>6 663</b>                  | <b>946</b>                  | <b>-56</b>                     | <b>21 825</b> |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény                         | 2 566                                | 3 751                                | 698                        | 78                         | 43                            | -2 493                      | 0                              | 4 643         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény | 0                                    | 0                                    | 0                          | 0                          | 708                           | -1                          | 0                              | 707           |
| Devizaműveletek eredménye                                                                                                | 143                                  | 104                                  | 2 729                      | 39                         | 78                            | -1 712                      | 0                              | 1 381         |
| Egyéb működési bevétel                                                                                                   | 0                                    | 646                                  | 0                          | 36                         | 707                           | 9 529                       | -11 431                        | -513          |
| <b>EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                     | <b>2 709</b>                         | <b>4 501</b>                         | <b>3 427</b>               | <b>153</b>                 | <b>1 536</b>                  | <b>5 319</b>                | <b>-11 431</b>                 | <b>6 218</b>  |
| <b>Működési bevételek</b>                                                                                                | <b>11 280</b>                        | <b>32 000</b>                        | <b>6 758</b>               | <b>9 090</b>               | <b>9 077</b>                  | <b>3 110</b>                | <b>-11 251</b>                 | <b>60 064</b> |
| Működési ráfordítások                                                                                                    | -5 616                               | -9 029                               | -3 137                     | -4 818                     | -5 076                        | -8 394                      | 59                             | -36 011       |
| <b>MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                                 | <b>5 664</b>                         | <b>22 971</b>                        | <b>3 621</b>               | <b>4 272</b>               | <b>4 001</b>                  | <b>-5 284</b>               | <b>-11 192</b>                 | <b>24 053</b> |
| Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)                                                                             | -330                                 | -1 277                               | 65                         | 0                          | -17                           | 0                           | -105                           | -1 664        |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                            | <b>5 334</b>                         | <b>21 694</b>                        | <b>3 686</b>               | <b>4 272</b>               | <b>3 984</b>                  | <b>-5 284</b>               | <b>-11 297</b>                 | <b>22 389</b> |

### Mérleg - részlet

|                                          |         |         |         |   |        |        |         |           |
|------------------------------------------|---------|---------|---------|---|--------|--------|---------|-----------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* | 0       | 142 676 | 202 334 | 0 | 0      | 0      | 11 050  | 356 060   |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek**           | 74 217  | 522 698 | 35 000  | 0 | 0      | 46 697 | 9 550   | 688 162   |
| Ügyfelektől származó betétek***          | 209 960 | 931 082 | 291 454 | 0 | 35 268 | 0      | -18 653 | 1 449 111 |

### Mérlegen kívüli tételek

|                      |                |                  |                |                  |                |          |                |                  |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------------|------------------|
| <b>Kezelt vagyon</b> | <b>274 583</b> | <b>1 100 635</b> | <b>291 454</b> | <b>1 416 690</b> | <b>816 673</b> | <b>0</b> | <b>-22 661</b> | <b>3 877 374</b> |
| Állampapírok         | 50 652         | 12 183           | 0              | 0                | 52 871         | 0        | 0              | 115 706          |
| Befektetési jegyek   | 3 680          | 25               | 0              | 1 416 690        | 244 076        | 0        | 0              | 1 664 471        |
| Részesvények         | 10 291         | 157 345          | 0              | 0                | 322 099        | 0        | 0              | 489 735          |
| Vállalati kötvény    | 0              | 0                | 0              | 0                | 157 966        | 0        | 0              | 157 966          |
| Pénzeszközök         | 209 960        | 931 082          | 291 454        | 0                | 35 268         | 0        | -22 661        | 1 445 103        |
| Egyéb értékpapírok   | 0              | 0                | 0              | 0                | 4 393          | 0        | 0              | 4 393            |

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: NKP kötvények, EXIM, MFB, MREL, IIB, Erste Jelzálog kötvények bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül. Állampapírok nélkül.

\*\*Ügyfeleknek nyújtott hitelek: itt kerül bemutatásra az EXIM és MFB Banknak nyújtott éven túli hitel. A hitelek bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül vannak bemutatva.

\*\*\*Ügyfelektől származó betétek: az állomány bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül van bemutatva.

Adatok millió Ft-ban

| 2024. 12. 31                                                                                                             | Lakossági<br>Banki<br>Szolgáltatások | Vállalati<br>Banki<br>Szolgáltatások | Treasury<br>Szolgáltatások | Alap- és<br>Vagyongazdálkodás | Befektetési<br>Szolgáltatások | Minden<br>egyéb<br>szegmens | Kiszűrések<br>és<br>Korrekciók | Összesen      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Eredménykimutatás</b>                                                                                                 |                                      |                                      |                            |                               |                               |                             |                                |               |
| Hitelezési tevékenység nettó kamatnyeresége                                                                              | 1 128                                | 8 383                                | 1 578                      | 0                             | 0                             | 0                           | 0                              | 11 089        |
| Betét, számlakezelés nettó kamatnyeresége                                                                                | 6 511                                | 12 599                               | 2 095                      | 0                             | 0                             | 0                           | 0                              | 21 205        |
| Pénzügyi műveletek nettó kamatnyeresége                                                                                  | 0                                    | 0                                    | 0                          | 113                           | 769                           | -1 341                      | 26                             | -433          |
| <b>Nettó kamatjővedelem</b>                                                                                              | <b>7 639</b>                         | <b>20 982</b>                        | <b>3 673</b>               | <b>113</b>                    | <b>769</b>                    | <b>-1 341</b>               | <b>26</b>                      | <b>31 861</b> |
| Díj- és jutalék bevétel                                                                                                  | 1 579                                | 4 011                                | 117                        | 11 715                        | 7 034                         | 74                          | 318                            | 24 848        |
| Díj- és jutalék ráfordítás                                                                                               | -865                                 | -415                                 | 0                          | -3 772                        | -1 277                        | -135                        | -3                             | -6 467        |
| <b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>                                                                                     | <b>714</b>                           | <b>3 596</b>                         | <b>117</b>                 | <b>7 943</b>                  | <b>5 757</b>                  | <b>-61</b>                  | <b>315</b>                     | <b>18 381</b> |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény                         | 92                                   | 700                                  | 1 385                      | 149                           | 168                           | 99                          | 0                              | 2 594         |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény | 0                                    | 0                                    | 0                          | 0                             | 414                           | 38                          | 0                              | 452           |
| Devizaműveletek eredménye                                                                                                | 206                                  | 484                                  | 2 323                      | 2                             | 38                            | -1 871                      | 0                              | 1 183         |
| Egyéb működési bevétel                                                                                                   | 227                                  | 134                                  | 0                          | -63                           | 780                           | 667                         | -1 429                         | 316           |
| <b>EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                     | <b>525</b>                           | <b>1 318</b>                         | <b>3 708</b>               | <b>88</b>                     | <b>1 400</b>                  | <b>-1 067</b>               | <b>-1 429</b>                  | <b>4 545</b>  |
| <b>Működési bevételek</b>                                                                                                | <b>8 878</b>                         | <b>25 896</b>                        | <b>7 498</b>               | <b>8 144</b>                  | <b>7 926</b>                  | <b>-2 469</b>               | <b>-1 088</b>                  | <b>54 787</b> |
| Működési ráfordítások                                                                                                    | -5 692                               | -6 041                               | -2 818                     | -3 852                        | -4 077                        | -7 036                      | -454                           | -29 970       |
| <b>MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>                                                                                                 | <b>3 186</b>                         | <b>19 855</b>                        | <b>4 680</b>               | <b>4 292</b>                  | <b>3 849</b>                  | <b>-9 505</b>               | <b>-1 542</b>                  | <b>24 817</b> |
| Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)                                                                             | -61                                  | -538                                 | -729                       | 0                             | -17                           | -113                        | 66                             | -1 392        |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                            | <b>3 125</b>                         | <b>19 317</b>                        | <b>3 951</b>               | <b>4 292</b>                  | <b>3 832</b>                  | <b>-9 618</b>               | <b>-1 476</b>                  | <b>23 425</b> |

**Mérleg - részlet**

|                                          |         |         |         |   |        |        |        |           |
|------------------------------------------|---------|---------|---------|---|--------|--------|--------|-----------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* | 0       | 105 399 | 115 977 | 0 | 0      | 0      | 500    | 221 876   |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek**           | 53 458  | 400 560 | 35 000  | 0 | 0      | 46 697 | 5 183  | 540 898   |
| Ügyfelektől származó betétek***          | 170 117 | 659 539 | 334 345 | 0 | 32 969 | 0      | -9 552 | 1 187 418 |

**Mérlegen kívüli tételek**

|                    |        |       |   |           |         |   |   |           |
|--------------------|--------|-------|---|-----------|---------|---|---|-----------|
| Kezelt vagyon      | 71 943 | 5 222 | 0 | 1 117 881 | 646 275 | 0 | 0 | 1 841 321 |
| Állampapírok       | 54 072 | 1 337 | 0 | 0         | 56 125  | 0 | 0 | 111 534   |
| Befektetési jegyek | 51     | 0     | 0 | 1 117 881 | 140 617 | 0 | 0 | 1 258 549 |
| Részesvények       | 17 820 | 3 885 | 0 | 0         | 260 153 | 0 | 0 | 281 858   |
| Vállalati kötvény  | 0      | 0     | 0 | 0         | 156 275 | 0 | 0 | 156 275   |
| Pénzeszközök       | 0      | 0     | 0 | 0         | 32 968  | 0 | 0 | 32 968    |
| Egyéb értékpapírok | 0      | 0     | 0 | 0         | 137     | 0 | 0 | 137       |

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: NKP kötvények, EXIM, MFB, MREL, IIB, Erste Jelzálog kötvények bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül. Állampapírok nélkül.

\*\*Ügyfeleknek nyújtott hitelek: itt kerül bemutatásra az EXIM Banknak nyújtott éven túli hitel. A hitelek bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül vannak bemutatva.

\*\*\*Ügyfelektől származó betétek: az állomány bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül van bemutatva.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a beszámolót közzétételét.

Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

## KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

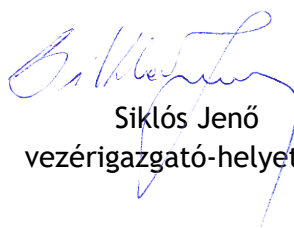
A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Bank vagy Gránit Bank Nyrt.) a konszolidált pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségének a magyarországi Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Számviteli Standardok (IFRS) szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásának elkészítésével tesz eleget.

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az EU által befogadott IFRS szerint összeállított 2025. évi konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Gránit Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről; továbbá a konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó üzleti jelentés megbízható képet ad a Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, nem hallgatva el olyan információt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2026. április 02.



Hegedűs Éva  
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő  
vezérigazgató-helyettes

1.5. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;

---



A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben is érvényesítette a GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban: Társaság vagy Bank) és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából az ellenőrzési funkcióját, melynek keretében beszámoltatta a Bank ügyvezetését, folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank üzleti tevékenységét, a működés törvényességét.

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán - az elfogadott munkaterve alapján - megtartott ülései alkalmával beszámoltatta az ügyvezetést a Bank üzleti tevékenységéről, pénzügyi eredményéről és jogszabályi megfeleléséről, valamint tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott. A Felügyelő Bizottság 2025-ben 8 alkalommal ülésezett, valamint 37 alkalommal hozott döntést írásban ülés megtartása nélkül.

A Bank Igazgatósága valamennyi igazgatósági ülésére meghívta a Felügyelő Bizottság elnökét is, így a Felügyelő Bizottság az Igazgatóság tevékenységéről teljes körű tájékoztatást kapott.

A Felügyelő Bizottság folyamatosan ellenőrizte a Társaság ügyvezetését, ennek keretében:

- a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásaival és saját ügyrendjével összhangban gondoskodott arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. A Felügyelő Bizottság hatáskörénél fogva felügyelte a Bank ellenőrző befolyása alatt álló befektetési vállalkozás, alapkezelő és pénzügyi vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek egységes szemlélet szerinti működését, ezzel biztosítva az egységes bankcsoporti működést;
- folyamatosan figyelemmel kísérte a 2025. évi pénzügyi és üzleti terv teljesítéséről az ügyvezetés és az Igazgatóság jelentéseit. A Felügyelő Bizottság a negyedéves időszaki üzleti és pénzügyi beszámolókat is megtárgyalta és elfogadta;
- figyelemmel kísérte a Bank Stratégiájának megvalósítását, és megállapította annak sikeres végrehajtását;
- megtárgyalta a belső ellenőrzési szervezettel által készített vizsgálati jelentéseket és jóváhagyta azokat;
- a Felügyelő Bizottság folyamatosan figyelemmel kísérte hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását.
- rendszeresen beszámoltatta a Bank ügyvezetését a Compliance, SGO, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tevékenységéről;
- megtárgyalta és jóváhagyta a Bank kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásait.

A Felügyelő Bizottság Társaság ügyvezetésének beszámolóit alapján folyamatosan nyomon követte a portfólió minőség alakulását, Magyar Nemzeti Bank határozataiban, ajánlásaiban előírt intézkedéseket és a belső ellenőrzési vizsgálatot igénylő feladatok végrehajtásának eredményeit, a saját testülete által hozott határozatainak teljesítését.

A Felügyelő Bizottság szakmai irányító szerepét a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken és annak rendszeres beszámoltatásán keresztül, illetve a folyamatok csoportszintű ellenőrzésével, az ellenőrzések megállapításai végrehajtásának előírásával érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság véleményezte és elfogadta a Belső ellenőrzés kockázatelemzésen alapuló éves ellenőrzési tervét, valamint a 3 éves középtávú ellenőrzési tervét, valamint a Belső ellenőrzés valamennyi vizsgálatának jelentését, figyelemmel kísérte a szükséges intézkedések végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyta a Bank ügyvezetésének 2025. évi teljesítménymérésének feltételeit és értékelte azok teljesítését.

A Felügyelő Bizottság az ügyvezetés 2023. évi teljesítményjavadalmazáson belül 2025. évre visszatartott javadalmazás elszámolását, valamint a 2024. évi teljesítményjavadalmazáson belül 2025. évre visszatartott javadalmazás elszámolását jóváhagyta, mivel megállapította, hogy kifizetést gátló negatív információ, vagy esemény 2025-ben nem történt.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben jóváhagyta saját jelentését a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról (2025. évi Rendes Közgyűlés napirendi pontok).

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy a Bank eleget tett azon jogszabályi kötelezettségeinek, melynek során közzétette a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság a 2026. évi rendes Közgyűlést megelőzően, eleget téve jogszabályi kötelezettségének megvizsgálta, véleményezte és jóváhagyta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozott. Ennek keretében - többek között-:

- megismerkedett az auditált éves beszámolókkal foglaltakkal, megismerte a könyvvizsgáló tájékoztatóit, A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztéseket.
- véleményezte és jóváhagyta a Bank 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését,
- az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján javaslatot tett a 2026. évi rendes Közgyűlésen megválasztandó, a Bank konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenységének ellátására vonatkozó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- elkészítette a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a részükre történő felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság megismerte a Magyar Nemzeti Bank 505127-3/2025. számú a körütekintő osztalékfizetésről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló vezetői körlevelében megfogalmazott tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárások teljesítését. Mivel az Igazgatóság javaslatára - Felügyelő Bizottság egyetértésével - a Társaság a 2025. évi eredmény terhére osztalékot nem kíván fizetni, a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a vonatkozó MNB ajánlással kapcsolatban nincs feladata.

A Felügyelő Bizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy a Bank az éves (egyedi) beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Felügyelő Bizottság egyetért azzal, hogy a Bank az értékvesztést és a céltartalékot az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások szabályzata alapján számolta el, illetve képezte meg.

A Felügyelő Bizottság a Bank konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

A Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek, az eredménymutatók a menedzsment előzetes elvárásainak megfelelően alakultak.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről (Üzleti Jelentés) elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| mérlegfőösszeg:         | 1 785 465 millió forintban |
| adózás előtti eredmény: | 21 396 millió forintban    |
| saját tőke:             | 159 700 millió forintban   |
| adózott eredmény:       | 19 164 millió forintban    |

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| mérlegfőösszeg:         | 1 863 772 millió forintban |
| adózás előtti eredmény: | 22 389 millió forintban    |
| saját tőke:             | 165 018 millió forintban   |
| adózott eredmény:       | 19 049 millió forintban    |

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.6. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán 6 alkalommal ülésezett. A jogszabályi előírásokkal összhangban tevékenysége során elvégezte az éves beszámolók véleményezését, illetve figyelemmel kísérte a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát.

Az Auditbizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó könyvvizsgáló, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó könyvvizsgáló kiválasztásában.

Az Auditbizottság a könyvvizsgálattal összefüggő feladatai során figyelemmel kísérte az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet, illetve a könyvvizsgáló függetlenségét, amellyel kapcsolatban észrevételt nem fogalmazott meg. Az Auditbizottság megállapítása szerint a könyvvizsgáló a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenysége során a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el és az alkalmazandó jogszabályi előírásainak megfelelően készítette el jelentéseit.

A könyvvizsgáló által kiadott pénzügyi, illetve fenntarthatósági beszámolóhoz kapcsolódó jelentése, illetve az abban foglalt megfelelőségi nyilatkozat igazolja, hogy a Társaság mind a pénzügyi, mind pedig a fenntarthatósági jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte 2025. üzleti év során a tevékenységét, illetve, hogy a beszámolóban, illetve a fenntarthatósági jelentést is tartalmazó üzleti jelentésben foglaltak mind egyedi, mind pedig konszolidált szinten megfelelnek a valóságnak.

A Társaság 2026. évi Rendes Közgyűlését megelőzően az Auditbizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjére tűzött auditált éves beszámolót és konszolidált éves beszámolót, valamint az üzleti jelentést. Ezzel kapcsolatban meghallgatta a Társaság felelős szakterületének beszámolóját, a könyvvizsgáló tájékoztatását, valamint a bizonyossági jelentést. Ezen túl a konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló megválasztására vonatkozó javaslattal egyetértett.

Az Auditbizottság az éves beszámolóval kapcsolatban megállapította, hogy a Bank az értékvesztést és céltartalék képzést a vonatkozó jogszabályoknak és saját belső szabályzatainak megfelelően, a könyvvizsgálóval egyeztetve végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság éves (egyedi) beszámolóját a Hpt., a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardok), illetve a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság konszolidált beszámolóját, a Hpt., és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS standardok), megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság az Igazgatóság üzleti jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

|                         |           |                  |
|-------------------------|-----------|------------------|
| mérlegfőösszeg:         | 1 785 465 | millió forintban |
| adózás előtti eredmény: | 21 396    | millió forintban |
| saját tőke:             | 159 700   | millió forintban |
| adózott eredmény:       | 19 164    | millió forintban |

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi hitelintézeti konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

|                         |           |                  |
|-------------------------|-----------|------------------|
| mérlegfőösszeg:         | 1 863 772 | millió forintban |
| adózás előtti eredmény: | 22 389    | millió forintban |
| saját tőke:             | 165 018   | millió forintban |
| adózott eredmény:       | 19 049    | millió forintban |

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.7. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről





## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

### Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

#### Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** („a Bank”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>1</sup> lévő 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amelyek a 2025. december 31-i fordulónapra készített egyedi mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező értéke **1.785.465 millió Ft** –, az ezen időponttal végződő üzleti évre egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem **18.907 millió Ft** nyereség –, egyedi saját tőke változásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információk összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2025. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

| <b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége</b></p> <p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 389.888 millió Ft 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,8%-át teszi ki. Az egyedi pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 392.692 millió Ft, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 2.804 millió Ft.</p> | <p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket az egyedi pénzügyi kimutatások megjegyzései 3.5.2 és 3.5.4. pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> | <p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az időszak során készült új dokumentumokat,</li> <li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li> <li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li> <li>- a független fedezetértékeléseket,</li> <li>- az adósminősítéseket.</li> </ul> <p>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p> <p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévra gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Egyéb kérdések

A Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

## Egyéb információk: Egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2025. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre. Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy az egyedi üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Bank 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénzügyi kimutatás elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatást készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyedi pénzügyi kimutatások összeállításáért.

A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsájtsunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók

adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat

tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk felénk mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank audit bizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Banktól való függetlenségünket.

### **Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>2</sup> lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

#### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért*

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

#### *A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása*

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra

---

<sup>2</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e



szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre. Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

#### *Vélemény*

Véleményünk szerint a Bank 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>3</sup> lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

**Tatár Emese**

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

---

<sup>3</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

#### Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

#### Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** (továbbiakban: a „Bank”) és leányvállalati (továbbiakban együtt: a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>1</sup> lévő, 2025. december 31-én végződő üzleti év konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök, valamint a saját tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege **1.863.772 millió Ft**, valamint az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, – melyben az időszak teljes átfogó jövedelem **18.788 millió Ft** nyereség –, konszolidált saját tőke változásaira vonatkozó kimutatásából, konszolidált cash-flowra vonatkozó kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek az összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2025. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-iról az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („EU IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

| <b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége</b></p> <p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 396.888 mFt 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,3%-át teszi ki. A konszolidált pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 399.937 mFt, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 3.049 mFt.</p> <p>A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket a konszolidált pénzügyi kimutatások megjegyzései 4.5.1 és 4.5.3 pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve a konszolidált értékvesztéseknek a</p> | <p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p> <p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az időszak során készült új dokumentumokat,</li> <li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li> <li>- a független fedezetértékeléseket,</li> <li>- az adósminősítéseket.</li> </ul> <p>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p> <p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Egyéb kérdések

A Bank 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

## Egyéb információk: konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, beleértve a konszolidált üzleti jelentés részeként a konszolidált fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 134/I. §-ával

3

összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés (ide nem értve a VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

A számviteli törvény 134/I. §-nak előírásai alapján a Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, és a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény (ide nem értve a VI/C. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), valamint az előzőekben hivatkozott egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelenlétünk.

Nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti a konszolidált fenntarthatósági jelentést.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján más könyvvizsgáló ad jelentést arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsátunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport

könyvvizsgálatának, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az audit bizottsághoz



címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

### **A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>2</sup> lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

*A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

*A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása*

---

<sup>2</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés és az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a címkézett adatoknak a Csoport auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaival való egyeztetését, a (konszolidált) pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### *Vélemény*

Véleményünk szerint a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban<sup>3</sup> lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

**Tatár Emese**

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

<sup>3</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A GRÁNIT BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL

### A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részvényeseinek

#### Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk a Gránit Bank Nyrt („a Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip”<sup>1</sup> digitális fájlban lévő, 2025. december 31-i fordulónapra készített és a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó összevont (konszolidált) üzleti jelentésben található összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentése vonatkozásában („Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés”).

Az általunk elvégzett eljárások és megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy a 2025. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés nem készült minden lényeges szempontból a vonatkozó Kritériumoknak megfelelően.

#### A következtetésünk alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard alapján hajtottuk végre („alkalmazott standard”).

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén, mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelt kockázatokra válaszként elvégzett eljárások hatóköre korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén a végrehajtott eljárások jellegükben, ütemezésükben és terjedelmükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízástól. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén lett volna. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek legyenek a korlátozott szintű bizonyosság megszerzéséhez és megalapozzák következtetéseinket.

Kijelentjük, hogy függetlenek vagyunk a Csoporttól és megfelelően a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai

<sup>1</sup> HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében („IESBA Kódex”) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A K-E-S Audit Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standard (ISQM 1) – „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésünket.

### **A vonatkozó kritériumok azonosítása**

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentést a Csoport vezetése a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „Számviteli törvény”) VI/C. fejezete követelményeinek való teljesítése érdekében készítette, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; valamint
- A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés Környezeti információk megnevezésű szakaszának az EU 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek való megfelelést;

a továbbiakban együtt: „Kritériumok”.

### ***A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítésének eredendő korlátai***

A nem pénzügyi teljesítményre vonatkozó információk a pénzügyi információkhoz képest több eredendő korlátot tartalmaznak, tekintettel a tárgyak jellemzőire, az ilyen információk meghatározására, kiszámítására, mintavételére és becslésére használt módszerekre.

A Kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. A relevancia, a lényegesség és az adatok pontosságának kvalitatív értelmezése egyedi feltételezésektől és megítéléstől függ. Ezért fontos, hogy az információkat a vezetés által alkalmazott és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben leírt módszertannal együtt kell értelmezni, amelyért a vezetés a felelős.

Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

A Csoport vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetők, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Csoport vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége**

A Csoport vezetése felelős azért, hogy a Csoport olyan folyamatokat alakítson ki, vezessen be és működtessen, amelyek lehetővé teszik a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a vonatkozó Kritériumokkal összhangban történő elkészítését, beleértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek és a Taxonómia rendeletnek való megfelelést, beleértve a kettős lényegesség alkalmazását és a vonatkozó kötelező közzétételeket is (ESRS IRO-1).

Ez a felelősség magában foglalja:

- azoknak a körülményeknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek, és az érdekelt felek igényeinek, mint a fenntarthatósági információk tervezett felhasználóinak azonosítását;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását, amelyek rövid-, közép- vagy hosszú távon befolyásolják vagy ésszerűen várhatóan befolyásolhatják a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését a megfelelő lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; valamint
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között ésszerűek.

A Csoport vezetése felelős továbbá a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a számviteli törvény VI/C. fejezetével összhangban történő elkészítéséért - amely a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkének végrehajtásáról rendelkezik - beleértve

- ESRS-nek való megfelelést,
- a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés az Üzleti jelentés 1. számú mellékletében szereplő közzétételeknek az elkészítését a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését, valamint belső kontrollok megtervezését, bevezetését és alkalmazását, amely biztosítja, hogy lehetővé váljon akár csalásból akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése; valamint
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá a körülményekhez képest ésszerű feltételezések és megalapozott becslések kialakítását és elvégzését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

## **A könyvvizsgáló felelőssége a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban**

A mi felelősségünk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés egésze alapján hozott döntéseit.

A megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standard alapján hajtottuk végre, és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmaztunk és fenntartottuk a szakmai szkepticizmusunkat.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben feltüntetendő információk azonosítása érdekében végzett folyamatának megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságára vonatkozóan, ideértve a Folyamat eredményét is;
- annak mérlegelését, hogy az azonosított információk megfelelnek-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeinek; és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak érdekében, hogy értékeljük a Folyamat összhangját a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességi értékelés ESRS 2 IRO-1 alfejezetben közzétett leírással.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából, de nem abból a célból, hogy következtetéseket vonjunk le az egyes kontrollok kialakításáról, bevezetéséről vagy hatékonyságáról;
- azon közzétételek azonosítása, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel akár csalás, akár hiba következtében;
- olyan eljárások megtervezése és végrehajtása, amelyek megfelelően azonosítják azokat a közzétételeket, amelynél valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a kontrollok felülírását.

## **Az elvégzett munka összefoglalása**

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A végrehajtott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítélésünktől függ, beleértve azon közzétételek azonosítását, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítás kockázata merülhet fel akár csalásból, akár hibából eredően. A végrehajtott eljárások magukban foglalják az interjúkat, az elvégzett folyamatok megfigyelését, a dokumentumok ellenőrzését, a számszerűsítési módszerek



és a kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékelését, az elemző eljárásokat, valamint a mögöttes nyilvántartásokkal való egyeztetést.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk végrehajtása során, a Folyamatra vonatkozóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megismertük a Folyamatot az alábbiak révén:
  - interjúkat folytattunk a vezetéssel, a Csoport kulcsfontosságú munkatársaival és a vezetőség által bevont szakértőkkel;
  - továbbá áttekintettük a Folyamatra vonatkozó belső dokumentációkat annak érdekében, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait;
- értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az egyes eljárásaink során megszerzett bizonyítékok megfelelnek-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességre vonatkozó közzétételeinek, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés előírja.
- *[amennyiben a fentiekén túlmenően további olyan eljárásokat végzett a könyvvizsgáló a Folyamat tekintetében, amelynek az összefoglalása segítené, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés felhasználói megértsék a könyvvizsgáló következtetésének alapjául szolgáló elvégzett munkát, akkor javasolt azt kifejezteni]*

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatban:

- Interjúkon keresztül megértettük a Csoportnak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésének elkészítése szempontjából releváns beszámolási folyamatait, beleértve a konszolidációs folyamatokat is, azáltal, hogy megértettük a Csoport Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns kontroll-környezetét, folyamatait és információs rendszereit, de nem értékeltük az egyes kontroll-tevékenységek kialakítását, nem szereztünk bizonyítékot azok bevezetéséről, és nem teszteltük azok működési hatékonyságát;
- Értékeltek, hogy a Folyamat során azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés; ideértve azoknak megfelelőségét is;
- Értékeltek, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- interjúkat készítettünk az érintettekkel és elemző eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkkal kapcsolatban;
- alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kiválasztott információi tekintetében.
- Ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival,
- Bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és jövőre vonatkozó információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták, illetve milyen adatot és feltételezést használtak;
- Megértettük a Csoport által alkalmazott folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja és értékeltük, hogy a közzétételek megfelelnek-e a Taxonómia rendelet követelményeinek;

## Egyéb kérdések

A számviteli törvény 134/L.§ előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott

elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített Fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Csoport - amint az a Konszolidált Fenntarthatósági jelentés [ESRS 2 – A Fenntarthatósági jelentés elkészítésének általános alapja] pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia  
ügyvezető  
**K-E-S AUDIT Kft.**  
1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.  
MKVK nyilv. sz.: 001587

**Ujváriné Jónás Edit**  
kamarai tag könyvvizsgáló  
MKVK nyilv. sz.: 007543



**1.8. számú napirendi pont:**

**A 1.1-1.7 pontok előterjesztéseivel kapcsolatos határozati javaslatok elfogadása a 2025. évre vonatkozóan**

- (a). Az Igazgatóság jelentésnek elfogadása
- (b). Az IFRS szerinti éves (egyedi) Beszámoló elfogadása
- (c). Döntés a Társaság tárgyévi eredményének felhasználásáról
- (d). Az IFRS szerinti konszolidált beszámoló elfogadása
- (e). A Felügyelő Bizottság jelentéseinek elfogadása
- (f). Az Audit Bizottság jelentésének elfogadása
- (g). A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről
- (h). A Könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

---

## KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATI JAVASLATOK AZ 1.1-1.7. SZÁMÚ NAPIRENDI PONTKHOZ

**1.1. számú napirendi pont: Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).”*

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).”*

**1.2. számú napirendi pont: Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja:*

|                                |                                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| <i>mérlegfőösszeg:</i>         | <i>1 785 465 millió forintban</i> |
| <i>adózás előtti eredmény:</i> | <i>21 396 millió forintban</i>    |
| <i>saját tőke:</i>             | <i>159 700 millió forintban</i>   |
| <i>adózott eredmény:</i>       | <i>19 164 millió forintban”</i>   |

**1.3. számú napirendi pont: Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Társaság a részvényeire 2025. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.  
A 2025. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.”*

**1.4. számú napirendi pont: Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

---

„A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja:

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| mérlegfőösszeg:         | 1 863 772 millió forintban |
| adózás előtti eredmény: | 22 389 millió forintban    |
| saját tőke:             | 165 018 millió forintban   |
| adózott eredmény:       | 19 049 millió forintban    |

**1.5. számú napirendi pont: A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.”

**1.6. számú napirendi pont: Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság Auditbizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.”

**1.7. számú napirendi pont: A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság 2025. évi konszolidált fenntarthatósági jelentéséről készített korlátozott bizonyosságot nyújtó Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.”

---

2. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

---



**A**  
**GRÁNIT BANK**  
**NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE**

**A 2025-ÖS ÜZLETI ÉVRŐL**

**BUDAPEST, 2026. április 2.**

---

## Bevezetés

A **GRÁNIT Bank Nyrt.** (továbbiakban: **GRÁNIT Bank, Bank vagy Társaság**) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy a Bank stratégiai céljait megvalósíthassa. A Bank ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalmilag felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzális megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói környezetet, a gyakorlatot, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságokat azonosítja, és a céljai elérését leginkább szolgáló módosításokat végrehajtja.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: **BÉT**) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája átlátható és összemérhető legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket, megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogszabályok által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységei vannak szabályozva, hanem a működésének egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázati kontroll, compliance, belső ellenőrzés) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg a Banktól, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

## 1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

### 1.

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

A Társaság ügyvezető szerve a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll.

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztségét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság 3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

Az Igazgatóság tagjaivá csak olyan személyek választhatók meg vagy jelölhetők ki, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. Az Igazgatóság tagja haladéktalanul köteles az Igazgatóságot értesíteni, amennyiben vele szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A munkáltatói jogokat a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel kapcsolatban az Igazgatóság gyakorolja, figyelembe véve az Alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat. A munkáltatói jogokat a Társaság alkalmazottjaival kapcsolatban (ide nem értve a Társaság vezérigazgatóját és a vezérigazgató-helyetteseit) a Társaság munkaszervezetének élén álló, operatív irányítást ellátó vezérigazgató gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét a hatályos jogszabályoknak, az Alapszabálynak, a Közgyűlés által hozott határozatoknak, a Társaság belső szabályzatainak és az Igazgatóság Ügyrendje rendelkezéseinek megfelelően végzi. Az Igazgatóság gyakorolja az Alapszabályban részére megállapított jogokat, illetve dönt a kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében kizárólagos hatásköre - többek között - a Társaság egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása, a Társaság számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása, a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése, a Társaság éves üzleti tervének elfogadása, jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik - többek között - mindazon döntések meghozatala is, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik, melyet az Igazgatóság maga állapít meg és fogad el.

Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van.

Az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

#### Az Igazgatóság tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés és a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

|       | Az Igazgatóság tagjai    | Igazgatósági tag megbízatásának időtartama                                                  | Külső/belső tag |
|-------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Elnök | Hegedűs Éva              | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.    | belső tag       |
| Tagok | Jendrolovics Péter Bence | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.    | belső tag       |
|       | Major János              | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.    | belső tag       |
|       | Dr. Tóth Judit           | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.    | külső tag       |
|       | Vida István              | A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig. | külső tag       |

#### Belső tagok:

##### Hegedűs Éva, Elnök-vezérigazgató

- Hegedűs Éva, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte diplomáját 1979-ben.
- 1979-1980 között az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézet tudományos munkatársa.
- 1981 és 1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, majd 1993-tól a Pénzügyminisztérium helyettes államtitkáráként.
- 1997-ben részt vett a Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság megalakításában - 1997 és 2000 között vezérigazgató-helyettesként irányította a bank kockázatkezelési és értékpapír üzletágát.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium stratégiai és energetikai helyettes államtitkáráként irányította a magyarországi energetikai szektor liberalizációs szabályozási munkáit, felelős volt továbbá a lakáshitelezés szabályozásáért.
- 2002-től 2006-ig az OTP Bank Nyrt. lakossági üzletágának vezetője. Az OTP Bank Nyrt.-ben betöltött pozíciójával párhuzamosan igazgatósági elnökként irányította az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-t. 2006-tól a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt. és a BG Magyarország Lízing Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 2007-től az E. P. M. Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2010 májusától a GRÁNIT Bank Nyrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság alelnöke, majd elnöke. A Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2013 óta a Magyar Bankszövetség elnökségének tagja.
- 2014-től a Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2015-ben a MasterCard - Év Bankja versenyen a hazai bankvezetők megválasztották az év bankárának,
- 2015-ben a Business Worldwide az Év vezérigazgatója címmel tüntette ki.
- A pénzügyi és a bankszektorban végzett több évtizedes kiemelkedő munkájáért 2017-ben megkapta a Magyar Gazdaságért díjat.
- 2019 óta a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke.



- A Menedzserek Országos Szövetsége 2020-ban az Év Menedzsere díjjal tüntette ki (első női díjazott).
- 2018. és 2022 között az MBH Jelzálogbank Nyrt. vezető tisztségviselője, 2021 és 2022 között a TiberisDigital vezető tisztségviselője. 2021-től a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, majd 2023-tól a társaság tagja. 2021 és 2024 között a GB Solutions Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2023-tól a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. felügyelőbizottságának tagja (elnöke) és auditbizottságának tagja.
- 2023 és 2024 között a MÁV-START Zrt. és a VOLÁNBUSZ Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- 2024-ben elnyerte az „EY Az Év Üzletembere” díjat (első női díjazott).
- 2025-től a MÁV Személyszállítási Zrt. felügyelőbizottságának alelnöke.
- 2025-ben, a hetedik egymást követő évben a Forbes Magazin öt választotta a legbefolyásosabb magyar üzletasszonynak.
- 2025-től a Banking Association for Central and Eastern Europe (BACEE) alelnöke.
- Angol nyelven beszél.
- Az E.P.M Tanácsadó Kft-n keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db GRÁNIT törzsrészvény tulajdona volt 2025. december 31-én.

#### **Jendrolovics Péter Bence, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes**

- Jendrolovics Péter Bence 2011-ben szerezte diplomáját (MA) a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán (vállalati pénzügy főszakirány).
- 2010-ben az egyesült államokbeli University of Southern California,
- 2011-ben a Harvard University szakirányú képzéseiben vett részt.
- 2011 és 2016 között a Deloitte Magyarország Zrt. management consulting üzletágának tanácsadója, majd vezető tanácsadója volt.
- 2016 és 2017 között a Budapesti Értéktőzsde nemzetközi kapcsolatokért felelős igazgatóhelyettesi tisztségét töltötte be.
- 2017 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Stratégiai és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatója,
- 2018 óta a Bank Lakossági üzletágának vezetője,
- 2021-től a Lakossági Divíziót irányító vezérigazgatóhelyettese,
- 2022-től a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2016 és 2021 között a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, 2016 és 2023 között a társaság tagja.
- 2025 áprilisától a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának alelnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2025. december 31-én 1.727 db volt.

#### **Major János, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes**

- Major János 1991-ben szerezte diplomáját a budapesti Külkereskedelmi Főiskolán, majd 1995-ben MBA fokozatot szerzett a budapesti Corvinus Egyetem és a London Business School közös programján.
- 1991 és 1995 között a Leumi-Hitel Bank (Budapest) kapcsolattartója (account manager) volt vállalati területen. 1995 és 2005 között az ING Bank Hungary-nél dolgozott, 2002-től a lakossági banki terület ügyvezető igazgatójaként.
- 2005-2013 között az ERSTE Bank Hungary Zrt. munkatársa volt, 2010-től a vállalati üzletágért felelős vezérigazgató helyettesként, illetve az igazgatóság tagjaként.
- 2013 és 2019 között a FINASTRA Consulting Kft. vezető tisztségviselője, 2013-tól a társaság tagja.
- 2014 és 2016 között a követeléskezelési és behajtási tevékenységgel foglalkozó Kreditor Pénzügyi Zrt. ügyvezetőjeként dolgozott.
- 2016 és 2018 között a Magyar Szanalási Vagyongkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2016 és 2022 között a Szanalási Követeléskezelő Zrt. vezető tisztségviselője.

- 2018 és 2022 között a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese volt, 2021 és 2022 között a társaság vezető tisztségviselője volt.
- 2016 és 2022 között a MSZVK Zrt. vezető tisztségviselője. 2019 és 2021 között a Grand Tokaj Zrt. felügyelőbizottságának tagja, valamint a Rába Járműipari Holding Nyrt. vezető tisztségviselője.
- 2021-ben az EXPO Park Ingatlanfejlesztő Kft. felügyelőbizottságának tagja, 2021 és 2022 között a Kincsem Nemzeti Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja, továbbá IT és Leányvállalati Koordinációért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- Angol és spanyol nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrésztvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Külső tagok:**

##### **Dr. Tóth Judit, Igazgatóság külső tagja**

- Dr. Tóth Judit 2010-ben szerezte jogi diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán.
- 2011 és 2015 között a PBE Energiamanagement Kft. jogszaként a cégcsoport jogi folyamatainak támogatását látta el.
- 2015-től kezdődően a Dr. Hamar Ügyvédi Iroda jogásza.
- 2015 és 2019 között a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 és 2021 között a Bellavista Apartments Kft. vezető tisztségviselője, 2017 és 2019 között Bellevue Development Kft. vezető tisztségviselője, valamint 2017 és 2021 között a Downtown Development Kft. vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2020 között az Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. igazgatótanácsának tagja.
- 2022-től a BDPST Equity Zrt., BDPST Capital Zrt., Merkport Zrt., Tarragona Holding Zrt., valamint a BDPST Property Kft., továbbá a TiberisDigital Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrésztvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

##### **Vida István, Igazgatóság külső tagja**

- Vida István a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karán, Vállalkozásmenedzsment Szakirányon szerezte diplomáját 2008-ban.
- 2009 és 2011 között az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nél KKV account managerként, majd faktor key account managerként dolgozott.
- 2011 és 2013 között a HungaroControl Zrt. nemzetközi pénzügyi kontrollere.
- 2013 és 2017 között a gyógyszernagykereskedelemmel foglalkozó EU Pharma Kft. gazdasági igazgatói posztját töltötte be.
- 2017-2018 között a rendezvénytechnikai szolgáltatásokat nyújtó Visual Europe Group pénzügyi és operatív igazgatója.
- 2018 és 2019 között a Turisztikai Marketingkommunikációs Ügynökség Nonprofit Zrt. operatív és gazdasági igazgatójaként dolgozott.
- 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. gazdasági igazgatója és igazgatósági tagja.
- 2019-től a DFP-Parking Kft. tagja. 2022-től a BDPST Property Kft. és a Geraldton Invest Zrt. vezető tisztségviselője. 2022-től a Corient Management Zrt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2024 között a GRÁNIT Bank Zrt. felügyelőbizottságának volt a tagja, 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja.
- Angol és francia nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrésztvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának működése:**

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagja feladatát csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendjében szabályozottak szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

Az igazgatósági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az Igazgatóság bármely tagja kérheti - a napirend megjelölésével - az Igazgatóság elnökét arra, hogy az Igazgatóság ülését hívja össze. Amennyiben az Igazgatóság elnöke az ülést nem hívja össze, abban az esetben az igazgatósági tag által megjelölt napirendi pontokat az Igazgatóság következő ülésén kötelező megtárgyalni.

Az igazgatósági ülésekre a Társaság székhelyén, vagy az Igazgatóság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyen kerül sor.

Az Igazgatóság ülése határozatképes, ha azon legalább az igazgatósági tagok egyszerű többsége jelen van. Határozatait - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - a szavazatok többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az Igazgatóság elnökének, illetve - amennyiben az Igazgatóság elnökének hatáskörét az Igazgatóság alelnöke gyakorolja - az Igazgatóság alelnökének szavazata dönt.

Az Igazgatóság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, az Igazgatóság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát az igazgatósági tagok legalább egyszerű többsége - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke és két jelenlévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő 15, azaz tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

**Igazgatósági ülések 2025. év**

| Időpont     | Jelenlévők | Távollévők |
|-------------|------------|------------|
| 2025.02.28. | 5          | -          |
| 2025.03.31. | 5          | -          |
| 2025.04.07. | 5          | -          |
| 2025.05.23. | 5          | -          |
| 2025.07.08. | 5          | -          |
| 2025.07.30. | 4          | 1          |
| 2025.08.22. | 5          | -          |
| 2025.09.29. | 5          | -          |
| 2025.11.17. | 5          | -          |
| 2025.11.25. | 5          | -          |
| 2025.12.19. | 5          | -          |

*Megjegyzés: 2025. évben 11 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 110 esetben került sor határozathozatalra.*

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között jogszabályban nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a hatáskörébe tartozó csoportszintű szabályzatok jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása. Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limithatár feletti ügyletekben.

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor - e beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról. A munkavállalói képviselőt kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.

A törvényi előírásokkal összhangban a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A Felügyelő Bizottság - többek között - a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést, javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbeső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság munkáját a bank belső ellenőrzési szervezete mellett a Bank Auditbizottsága támogatja.

**A GRÁNIT Bank Nvrt. Felügyelő Bizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:**

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés, a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

|       | A Felügyelő Bizottság tagjai | Felügyelő bizottsági tag megbízatásának időtartama                                       | Független tag |
|-------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Elnök | Nyúl Sándor                  | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig. | igen          |
| Tagok | Dr. Gubuznai Judit           | A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig. | igen          |

|  |                     |                                                                                             |      |
|--|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|  | Oláh Márton         | A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig. | igen |
|  | Tóth Szabolcs Gábor | A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig. | igen |
|  | Benczédi Balázs     | A megbízás 2025. április 30-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.  | igen |

#### Független tagok:

#### Nyúl Sándor, Felügyelő Bizottság Elnöke

- Nyúl Sándor közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetem jogelődjén szerezte 1981-ben.
- 1973 és 1991 között a SKÁLA-Coop-nál töltött be különböző tisztségeket. 1987 és 1991 között a SKÁLA-Coop Kft. helyettes ügyvezető igazgatója volt. 1992 és 1998 között VIDEOTON HOLDING Zrt. igazgatóságának tagja volt.
- 1991 és 1992 között a pénzügyi és privatizációs tanácsadással, válságkezeléssel és reorganizációval foglalkozó Euroinvest Kft. ügyvezető igazgatói tisztségét töltötte be. 1991-ben az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja, majd 1991 és 1992 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. vezérigazgatója. 1992 és 1999 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának elnöke, 2016 és 2017 között ismételtén az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja volt. 1999 és 2016 között EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 1992 és 1997 között a CEIC Holdings Ltd. alelnökeként a holding kelet-európai tevékenységéért, továbbá ázsiai külkereskedelmi fiókjainak vezetéséért, fejlesztéséért, továbbá a magyarországi befektetések vagyonkezelésének újjászervezéséért volt felelős.
- 1994 és 1997 között a Bank Center Üzemeltetési Kft. ügyvezető igazgatója és a Gránit Pólus Ltd. alelnöke volt.
- 1995 és 1998 között az IKARUS Holding Zártkörűen működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" igazgatóságának és felügyelőbizottságának tagja volt.
- 1997 és 2015 között a TriGránit Fejlesztési Zrt. operatív igazgatója, majd az igazgatótanácsának elnöki tisztségét töltötte be.
- 1998 és 2017 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának tagja, 2003 és 2008 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának elnöke.
- 1999-től a VIKTOR INGATLAN HOLDING Kft. tagja, 2003-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2000 és 2020 között a Keszivölgy Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2004 és 2020 között a TÖKÖL AIRPORT Zrt. vezető tisztségviselője. 2004-től a VIKTOR-EXPLORER Kft tagja, 2016-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2012 és 2020 között a GRANIT INVEST Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2016 között a társaság tagja. 2012 és 2020 között a GRANIT HOLDING Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2014 között a társaság tagja.
- 2012 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2014-től a DASEDA Kft. tagja és vezető tisztségviselője, 2015 és 2020 között a Gránit-Pólus Fejlesztési Kft. (megszűnt) vezető tisztségviselője. 2015 és 2020 között a Pólus Holding Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2016-tól a Violin Travel Kft. tagja.
- 2018 és 2020 között a Shareforce Befektetési Kft vezető tisztségviselője. 2020 és 2021 között a Bravomed Kft tagja, 2020-tól a társaság vezető tisztségviselője. 2020 és 2022 között a CyBERG Corp. Nyrt. „f. a.” vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2023 között ABACUS HOLDINGS Kft. tagja. 2022-től a BPS Lab Zrt. vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.

- A GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én 10.304 db volt.

#### **Dr. Gubuznai Judit, Felügyelő Bizottság tagja**

- Dr. Gubuznai Judit 1977-ben szerezte meg jogi diplomáját az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam-és Jogtudományi Karán. 1988-ban külkereskedelmi-, 1995-ben biztosítási szakjogászai képesítést szerzett, 2009-ben bank szakjogászai záróvizsgát tett.
- 1987-ig a PHYLAXIA Oltóanyagtermelő Vállalat vezető jogtanácsosa, majd főosztályvezetője volt.
- 1987 és 1991 között a Pénzügyminisztériumban főmunkatárs, osztályvezető, majd főosztályvezető - felelősségi körébe tartozott a pénzügyi jogszabályalkotás és a dereguláció. 1991-ben a Gazdaságpolitikai és Tervezési Intézet tudományos munkatársa volt. 1991 és 2017 között közigazgatási ágazati, pénzügyi-, biztosítási- és társasági jogi területen tanácsadóként támogatta a Pénzügyminisztérium, illetve a Miniszterelnöki Hivatal Közigazgatási Államtitkárság munkáját.
- 1992-2017 között a Garantiqa Hitelgarancia Zrt jogi szakértője volt, 1998-2017 között az AEGON Magyarország tevékenységét is támogatta jogi szakértőként.
- 2017-2022 között a GRÁNIT Bank MRP Szervezet meghatalmazotti feladatait látta el. 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és orosz nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Oláh Márton, Felügyelő Bizottság tagja**

- Oláh Márton 1996-ban szerezte közgazdász diplomáját (BA) a budapesti International Business School, Business Studies képzése keretében. 1996-ban a Közép-Európai Brókerképző keretében tőzsdei szakvizsgát tett.
- 1998-2004 között a CA-IB Értékpapír Rt. részvénykereskedelmi igazgatója, majd ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja. 2004 és 2006 között a HVB Bank Hungary ügyvezető igazgatói posztját töltötte be.
- 2007 és 2016 között a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és auditbizottságának tagja. 2008 és 2015 között a Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., majd Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja.
- 2009-től a Futurmed Kft. tagja.
- 2011-2017 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) ügyvezetője, igazgatósági elnöke, a befektetési bizottság és a stratégiai bizottság tagja volt. 2021 és 2022 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) vezérigazgatója volt. 2022 óta a Gránit Alapkezelő Zrt. igazgatóságának továbbá befektetési bizottságának a tagja.
- 2012-től a Fokroller Tanácsadó Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2015-2016 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese és igazgatósági tagja, 2015-2017 között az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja volt. 2016-2017 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói posztját töltötte be.
- 2018-tól a KOZOLT HUNGARY Kft. vezető tisztségviselője.
- 2021-től a Shenzhen-Europe Kft. és az EURO-MALL Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022-től a Nemzeti Artista- Előadó- és Cirkuszművészeti Központ Nonprofit Kft. felügyelőbizottságának elnöke. 2022-től a GreenGo Car Europe Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2023-tól a ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt. felügyelőbizottsági tagja, auditbizottsági tagja, compliance bizottsági tagja, valamint zöld bizottsági tagja.
- 2024-től a Nemzeti Vízművek igazgatóságának elnöke (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- 2026-tól a Dorkan Property Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.



**Tóth Szabolcs Gábor, Felügyelő Bizottság tagja**

- Tóth Szabolcs Gábor 2000-ben szerezte meg közgazdász diplomáját a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (Pénzügy szak, Pénzügyi szakirány). 2002-ben elvégezte a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem Vezetés-szervezés szakát, 2005-ben MBA fokozatot szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (Vezetőképző Központ).
- 2002-2014 között a MÁV Csoportban látott el különböző feladatokat: előbb kontroller, majd a Forrásallokációs és Projekt kontrolling osztály vezetője volt. 2007 és 2012 között a MÁV-Trakció Zrt. kontrolling igazgatói és gazdasági igazgató-helyettesi tisztségét töltötte be. 2012-2014 között a MÁV-Start Zrt. kontrolling igazgatója volt.
- 2014 óta a Waberer's Csoport menedzsmentjének a tagja: előbb Cégcsoport Kontrolling Igazgató, 2016-tól Cégcsoport Kontrolling és Stratégiai Igazgató, 2018-tól 2020-ig Stratégiai és Fejlesztési Igazgató és Cégcsoport Pénzügyi Igazgató beosztásban. 2020 óta a Waberer's Csoport Gazdasági és Stratégiai Vezérigazgató-helyettese és az igazgatóságának tagja. 2024-től a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 óta a Gránit Biztosító Zrt. igazgatóságának tagja. 2017-től a Link Sp z.o.o igazgatóságának tagja.
- 2021-től a WSZL Autómotív Kft. vezető tisztségviselője, 2022-től a WSZL Kft. vezető tisztségviselője
- 2021-től 2025-ig a KDI Property Kft. vezető tisztségviselője. 2022-től a WPL-Log Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2023-2024 között a ZÁHONY-PORT Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2023-ban a VOLÁNBUSZ Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**Benczédi Balázs, Felügyelő Bizottság tagja**

- Benczédi Balázs 1995-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügyi közgazdászként.
- 1998 és 2006 között az ING Bank Zrt.-nél dolgozott, Treasury vezető, illetve 2003-tól igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2006 és 2007 között a Raiffeisen Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Treasury vezetőhelyettes.
- 2011 és 2021 között az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél (korábbi néven Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.) vezérigazgató, 2017 és 2021 között igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2011 és 2017 között a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2016 és 2018 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2018-tól 2021-ig a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (korábbi néven Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) Igazgatóságának tagja, 2019 és 2020 között a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2020-tól több, mint két éven keresztül az MKB Consulting Kft. (későbbi nevén: MBH Forrás Zrt.) Felügyelőbizottságának tagja.
- 2020 és 2021 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2022 és 2023 között a Diófa Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja.
- 2023 és 2025 között a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, 2023-tól az MVM Zrt. Igazgatóságának tagja, 2024-től az ÚJPEST FC ügyvezetője.
- 2025-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

**Munkavállalói küldöttek:**

A 2025-es üzleti évben munkavállalói részvételre a Ptk. 3:125. § (2) bekezdése alapján nem került sor.

#### **A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése:**

A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.

A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást - kérés esetén írásos formában - a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.

A felügyelő bizottsági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze. A Felügyelő Bizottság legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.

A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelő bizottsági tag gyakorolja.

A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok legalább kétharmada - a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

#### **Felügyelő Bizottsági ülések 2025. év**

| Időpont     | Jelenlévők | Távollévők |
|-------------|------------|------------|
| 2025.03.31. | 5          | -          |
| 2025.04.07. | 4          | 1          |
| 2025.05.30. | 5          | -          |
| 2025.07.30. | 5          | -          |
| 2025.08.22. | 4          | 1          |
| 2025.09.29. | 4          | 1          |
| 2025.11.25. | 4          | 1          |
| 2025.12.19. | 5          | -          |

*Megjegyzés: 2025. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 37 esetben került sor határozathozatalra.*

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést.

Továbbá javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására.

Irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

Elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felülvizsgálja, elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését.

Jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.



A Felügyelő Bizottság ülésein további témák is szerepeltek: többek között a Compliance Jelentések, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről, stb.

A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb öt (5) tagú Auditbizottság működik.

Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre - többek között - az éves beszámoló véleményezése, javaslattétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére, a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

Az Auditbizottság figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg; figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását; felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét; tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában.

Az Auditbizottság ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

#### **A GRÁNIT Bank Nvrt. Auditbizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:**

Az Auditbizottság tagjainak megbízatása határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. A Testület tagjait a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg.

|  | Az Auditbizottság tagjai | Auditbizottsági tag megbízatásának időtartama                                                             |
|--|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Nyúl Sándor              | A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. |
|  | Dr. Gubuznai Judit       | A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. |
|  | Oláh Márton              | A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. |
|  | Tóth Szabolcs Gábor      | A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. |

|  |                 |                                                                                                           |
|--|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Benczédi Balázs | A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. |
|--|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Nyúl Sándor, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Dr. Gubuznai Judit, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Oláh Márton, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Tóth Szabolcs Gábor, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**Benczédi Balázs, Auditbizottság tagja**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

**A GRÁNIT Bank Nyrt. Auditbizottságának működése**

Az Auditbizottság testületként jár el.

Az Auditbizottság tagja az ilyen személyektől általában elvárható fokozott gondossággal köteles tevékenységét végezni, ahogy az a hasonló pozíciót betöltő személyektől elvárt.

Az Auditbizottság tagjai az auditbizottsági tagsági viszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket az auditbizottsági tagok csak személyesen gyakorolhatják, képviseletnek helye nincs. Az Auditbizottság tagjai az e tisztséghez tartozó tevékenysége körében nem utasíthatók a Társaság, a Társaság munkavállalói, Társaság Igazgatósága és a Társaság részvényesei által.

Az Auditbizottság tagjai maguk közül elnököt ('Auditbizottság Elnöke') választanak. Az Auditbizottság Elnöke felelős:

- (a) az Auditbizottság működéséért,
- (b) a működés feltételeinek megszervezéséért és biztosításáért,
- (c) az Auditbizottság üléseinek összehívásáért,
- (d) az Auditbizottság üléseinek vezetéséért,
- (e) döntés a meghívott résztvevők köréről, azok meghívásáról,
- (f) az ülésekről készült jegyzőkönyvek vezetésének biztosításáért, és
- (g) az Igazgatóság részére teendő jelentések elkészítéséért.

Az Auditbizottság Elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt Auditbizottsági tag gyakorolja.

Az Auditbizottság üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább negyedévente tartja. Az ülésekre a Társaság székhelyén vagy az Auditbizottság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyszínen kerül sor. Az üléseken bárki részt vehet, akit az Auditbizottság elnöke az ülésre tanácskozási joggal vagy anélkül - eseti és/vagy állandó meghívottként - meghív. Az Auditbizottság tagjai javaslatot tehetnek a meghívandók személyére. Az üléseket az Auditbizottság elnöke hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - az Auditbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni az Auditbizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

Az Auditbizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van. Határozatképtelenség esetén változatlan napirendi pontokkal az ülés összehívását tizennégy napon belüli időpontra szólan meg kell ismételni. E körül-ménnyről a tagokat a megismételt összehívással egyidejűleg értesíteni kell.

Az Auditbizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levél-ben) és más hasonló módon is hozhat határozatot az Auditbizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban.

Az Auditbizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az Auditbizottság elnök-ének szavazata dönt.

Az Auditbizottság jogosult megbízást adni bármely tagjának bármely konkrét kérdésre összpontosító speciális jelentés elkészítésére, ajánlások, illetve javaslatok benyújtására az Igazgatóság számára, amikor azt szükséges-nek ítéli meg.

Feladatai teljesítése során, az Auditbizottság jogosult megvizsgálni a Társaság könyveit és egyéb dokumentumait, kérdéseket feltenni az Igazgatóság tagjainak, illetve a Társaság munkavállalóinak, valamint külső szakértők segítségét igénybe venni, ha azt szükségesnek ítéli.

.

#### **Auditbizottsági ülések 2025. év**

| Időpont     | Jelenlévők | Távollévők |
|-------------|------------|------------|
| 2025.04.07. | 3          | -          |
| 2025.05.30. | 5          | -          |
| 2025.08.22. | 4          | 1          |
| 2025.09.29. | 4          | 1          |
| 2025.11.25. | 4          | 1          |
| 2025.12.19. | 5          | -          |

*Megjegyzés: 2025. évben 6 alkalommal ülésezett az Auditbizottság.*

Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

#### **Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása**

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

#### **Speciális bizottságok:**

##### **Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB)**

Speciális bizottságként a Banknál Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) működik, amely az etikai, szabályozási, illetve jogi szabálysértések kivizsgálására hatáskörrel rendelkező testület. A Bank a zéró tolerancia elvét alkalmazza a nem etikus vagy csalárd cselekedetek leplezése, palástolása vagy azokban való részvétel esetén (azaz megállapítja az elkövetővel szembeni tolerancia határát, a felelősséget az elkövetőre áthárítja, annak minden munkajogi, büntetőjogi és egyéb következményeivel).

|               | A Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) tagjai |
|---------------|-------------------------------------------------------------|
| Állandó tagok | Bank Elnök-vezérigazgatója                                  |
|               | Humánpolitikai Főosztály vezetője                           |
|               | Compliance vezérigazgató-helyettes                          |
|               | Compliance Officer                                          |

##### **Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB)**

Speciális bizottságként a Banknál Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) működik, amely a titoksértések kezelésére általános hatáskörrel rendelkező testület.

|               | A Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) tagjai                                |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Állandó tagok | Compliance vezérigazgató-helyettes                                              |
|               | Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes                                   |
|               | Compliance Officer                                                              |
|               | Vezető jogtanácsos                                                              |
|               | Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető                              |
|               | Belső Ellenőrzési főosztályvezető                                               |
|               | IT Biztonsági Osztály-vezető (IT biztonságot érintő titoksértés esetén)         |
|               | Humánpolitikai Főosztály vezetője (dolgozó által elkövetett titoksértés esetén) |
|               | Adatvédelmi tisztviselő (személyes adatok érintő titoksértés esetén)            |

### Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB)

Speciális bizottságként a Banknál Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) működik, amely a csalások kezelésére különös és felügyeleti hatáskörrel rendelkező testület.

|               | A Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) tagjai       |
|---------------|----------------------------------------------------|
| Állandó tagok | IT- és Bankbiztonsági Főosztályvezető              |
|               | Bankbiztonsági Osztályvezető                       |
|               | Csalásmegelőzési Csoportvezető                     |
|               | Compliance vezérigazgató-helyettes                 |
|               | Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató helyettes      |
|               | Vezető jogtanácsos                                 |
|               | Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető |

### Vezetői Bizottság

A Vezetői Bizottság (rövidítve VB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Vezetői Bizottság feladata, hogy az Igazgatóság által elfogadott alapelvek és stratégia alapján a célkitűzések operatív megvalósítását, teljesülésének nyomon követését, valamint a Bank hatékony és biztonságos működését biztosítsa. A Vezetői Bizottság a Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza.

Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank Igazgatósága által elfogadott stratégiájának megvalósításában, amely többek között magában foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing, kockázatvállalási irányok meghatározását. (A Vezetői Bizottság nem veheti át és nem korlátozza a Bank Eszköz- Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának feladatát, hatáskörét.)

A Vezetői Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a középtávú stratégia elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves pénzügyi terv elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves tervben foglalt célkitűzések teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatala, új üzletágak indításának lehetőségének vizsgálata, üzletpolitikai koncepciók, termékfejlesztési javaslatok megvitatása és elfogadása, az üzleti aktivitás nyomon követése, és javaslatok kidolgozása az értékesítés fokozására.

A Vezetői Bizottság működésének részletes szabályairól a Vezetői Bizottság Ügyrendje rendelkezik. A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

|  | A Vezetői Bizottság tagjai |
|--|----------------------------|
|--|----------------------------|

|                     |                                                               |
|---------------------|---------------------------------------------------------------|
| Elnök:              | Bank Elnök-vezérigazgatója                                    |
| Elnökhelyettes:     | Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője                        |
| Tagok:              | Vállalati Divízió vezetője                                    |
|                     | Lakossági Divízió vezetője                                    |
|                     | Treasury Igazgatóság vezetője                                 |
|                     | Stratégia és Elemzés Divízió vezetője                         |
|                     | Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője                         |
|                     | Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezetője |
|                     | IT Igazgatóság vezetője                                       |
|                     | Jogi Igazgatóság vezetője                                     |
|                     | Humánpolitikai Főosztály vezetője                             |
|                     | Back Office Igazgatóság vezetője                              |
|                     | Bankkártya Főosztály vezetője                                 |
| Tanácskozási joggal | Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes                    |

### Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottsága (rövidítve EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a Bank egészére vonatkozóan lát el eszköz-forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, limitellenőrzési, valamint árazással összefüggő feladatokat. Az EFB feladata ellátásához jogosult a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat kérni.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a Bank eszköz-forrás menedzselési irányelveinek, az egyes mérlegkockázati elemek mérési, kezelési elveinek meghatározása, valamint a Bankra vonatkozó eszköz-forrás gazdálkodási szabályozási- és limitrendszer meghatározása, a kapcsolódó szabályzatok elfogadása, a tartalékok szükséges szintjének meghatározása, a külső piaci és szabályozási környezet változásának, továbbá annak a Bankra gyakorolt várható hatásának vizsgálata.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank likviditási politikájának kialakítása, a kapcsolódó likviditáskezelési szabályok és szabályzatok elfogadása, a váratlanul felmerülő likviditási problémák kezelésére kontingencia terv kidolgozása, a Helyreállítási tervben és a Szolgáltatásfolytonossági szabályzatban meghatározott feladatok ellátása, a Bank likviditási pozíciójának, rövid és középtávú likviditási kockázata alakulásának rendszeres értékelése, likviditási tervek jóváhagyása. Szükség esetén a pozíciók korrekciójára vonatkozó döntések meghozatala.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank eszköz-forrás struktúrájának, tőke-ellátottságának, a tőkemegfelelés alakulásának, az előírt likviditáskezelési és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásának havi rendszeres ellenőrzése, az esetleges limittúllépések esetén intézkedési terv elfogadása a túllépések megszüntetése érdekében, a Bank kötelező tartalék megfelelésének ellenőrzése.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank árazási (kamat, díj és jutalék) politikájának jóváhagyása, a Bank hirdetményei kereteinek megállapítása, azok mindenkor karbantartásának és jogszabályi megfelelésének ellenőrzése, a publikus kamat és díj és jutaléktételek jóváhagyása, a Bank új termékeire vonatkozó javaslatok árazási, továbbá a termékek likviditási, valamint piaci kockázat (kamat, árfolyamkockázat) és jövedelmezőség szerinti értékelése, amennyiben szükséges, terméklimit jóváhagyása, új termék, vagy szolgáltatás bevezetésére és annak kondícióira vonatkozó javaslat jóváhagyása, a Bankban alkalmazott prudenciális szabályzatok előzetes jóváhagyása, javaslat azok IG/FB általi elfogadására.

Az Eszköz-Forrás Bizottság értékeli a hitelkockázati profilt és a hitelkoncentrációs limiteket. Áttekinti a működési kockázati riportokat és megállapíthatja intézkedés szükségességét, ellenőrzi annak betartását. A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata során az EFB döntést hozhat esetleges további tőkeképzésről, stratégiai kockázat esetén az Igazgatóság részére javaslatot tehet az allokálható tőke mértékére a szavatoló tőke arányában. Rendszeresen értékeli a Bank tőkemegfelelését és szükség esetén intézkedési javaslatot fogalmaz meg annak érdekében, hogy a Bank a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőkével rendelkezzen.

Az Eszköz-Forrás Bizottság működésének részletes szabályairól az Eszköz-Forrás Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

|                 | Az Eszköz-Forrás Bizottság             |
|-----------------|----------------------------------------|
| Elnök:          | Bank Elnök-vezérigazgatója             |
| Elnökhelyettes: | Bank Treasury Igazgatóságának vezetője |

### Hitelezési Bizottság

A Hitelezési Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Hitelezési Bizottság döntési jogosultsággal rendelkezik a SzMSz, valamint az Igazgatóság által a hatáskörébe utalt kockázatvállalással járó döntések meghozatalában. A Hitelezési Bizottság felelős a Bank hitelezési politikájának előzetes jóváhagyásáért és betartásának felügyeletéért. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank portfólióját, annak minőségét és javaslatot tesz a szükséges tartalékok megképzésére.

A Hitelezési Bizottság működésének részletes szabályairól a Hitelezési Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

|                 | A Hitelezési Bizottság                                              |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------|
| Elnök:          | Bank Elnök-vezérigazgatója                                          |
| Elnökhelyettes: | Kockázatkezelési Igazgatóság szavazati joggal rendelkező munkatársa |

### Problémás Követelések Bizottsága

A Problémás Követelések Bizottsága (rövidítve PKB) a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Problémás Követelések Bizottsága a Bank egészére vonatkozóan lát el problémás ügyekben kockázatkezelési, ügylet- és ügyfélkezelési, behajtási, értékvesztés- és veszteség minimalizálási feladatokat, jogosult feladata ellátásához a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat bekérni.

A Problémás Követelések Bizottsága működésének részletes szabályairól a Problémás Követelések Bizottságának Ügyrendje rendelkezik.

|                 | A Problémás Követelések Bizottsága                    |
|-----------------|-------------------------------------------------------|
| Elnök:          | Bank Elnök-vezérigazgatója                            |
| Elnökhelyettes: | A Bank pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese |

### Leányvállalati Bizottság

A Leányvállalati Bizottság (rövidítve LVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság a Bank üzleti és funkcionális kontrollt megvalósító, koordináló és irányító testülete. Döntési jogosultsággal rendelkezik egyebek mellett a bankcsoportszintű és egyedi csoporttagi stratégiákat illetően, valamint koordinálja, kontrollálja a csoporttagi új piacra lépési stratégiák megvalósítását, elvi döntést hoz kapcsolódó unokavállalatok alapításáról. A Bizottság a leányvállalatok és a Bank viszonylatában felmerült konfliktusok kezelésének fórumául is szolgál.

A Leányvállalati Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és működési szabályzatában, továbbá a Bankcsoportirányítási szabályzatban lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a Bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében. A Bizottságon keresztül valósul meg a tulajdonosi érdekérvényesítés a Bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által.



A Leányvállalati Bizottság működésének részletes szabályairól a Leányvállalati Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

|                 |                                                                              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                 | A Leányvállalati Bizottság                                                   |
| Elnök:          | Bank Elnök-vezérigazgatója                                                   |
| Elnökhelyettes: | Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes |

#### **Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság**

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság (rövidítve AML Bizottság) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság feladata elsősorban a döntéshozatal a magas kockázattal járó ügyfélkapcsolatokkal esetlegesen szükségessé váló intézkedések meghozataláról.

|        |                                                               |
|--------|---------------------------------------------------------------|
|        | A Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság |
| Elnök: | Compliance vezérigazgató-helyettes                            |

Az állandó bizottságok a Bank döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt.

A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek.

A bizottságok elnökei a bizottságok ügyrendjében vagy a bizottság működésére vonatkozó szabályzatban foglaltaknak megfelelően kerülnek kinevezésre, az ügyrendjüket az adott bizottság vagy az Igazgatóság és/vagy a Felügyelő Bizottság fogadja el.

A határozathozatalt tekintve a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság a szavazat-többségi döntéshozatal elve szerint működik. A Hitelezési Bizottság határozatait 2/3-os szótöbbséggel hozza meg. Az AML Bizottság döntéséhez legalább három tag egyetértő szavazata szükséges.

A Hitelezési Bizottság, a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság esetében az elnöki vétó lehetősége is fennáll. A Hitelezési Bizottság esetében az elnökhelyettesének, továbbá a kockázati kontrollért felelős vezetőnek (CRO) vétójoga van, a Leányvállalati Bizottságban és a Vezetői Bizottságban és az Eszköz-Forrás Bizottságban az Elnök távolléte esetén az Elnökhelyettesnek is vétójoga van.

#### **Hegedüs Éva, Elnök-vezérigazgató**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Jendrolovics Péter Bence, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Major János, Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

#### **Siklós Jenő, Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes)**

- Siklós Jenő 1977-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen mezőgazdasági üzemgazdászként, majd 1983-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazdászként diplomázott. 1985-ben bejegyzett mérlegképes könyvelő és adótanácsadó képesítést szerzett.
- 1977 és 1990 között a Fehérakác Mezőgazdasági Szövetkezetnél dolgozott főkönyvelőként, majd gazdasági igazgatóként.

- 1990 és 1997 között a Budapest Bank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciókat: ügyvezető igazgató, vezérigazgató-helyettes, az igazgatóság tagja, majd 1994-től a bank első-vezérigazgató helyettese.
- 1997-től az FHB Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese volt, ahol a bank pénzügyi és számviteli területét vezette 2008-ig.
- 2009 és 2010 között a BG Hitel és Lízing Zrt. pénzügyi és számviteli vezetője, 2010 májusától elnök-vezérigazgatója volt.
- 2011 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese, jelenleg a GRÁNIT Bank Nyrt. Első vezérigazgató-helyettese, a Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
- 2021 óta a Siklós Dental Studio Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. tagja.
- 2022 óta az Equilor Befektetési Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024 óta a GBG Szolgáltató Kft. ügyvezetője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2025. december 31-én 53.934 db volt.

#### **Hankiss László Balázs, Stratégiai és Elemzési Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Hankiss László Balázs, 2000-ben szerezte meg diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (főszakirány: Nemzetközi Kapcsolatok, Európa, mellékszakiirány: Szolgáltatási Menedzsment). 2004-ben a Nemzetközi Bankárképző Központ Bankdiploma Programjának elvégzését követően bankdiplomát szerez.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium Közgazdasági Főosztályán dolgozott makrogazdasági elemzőként.
- 2002 és 2010 között az OTP Bank Nyrt.-ben a Lakossági Igazgatóság szakmai titkára, majd a Retail Divízió szakértője, később pedig a Retail Divízió Retail Leányvállalati Osztályának osztályvezetője.
- 2010 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. menedzsmentjének a tagja, előbb a Stratégia és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, 2017 óta pedig a Stratégia és Elemzési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettesként, 2018 és 2024 között a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2014 óta az Arbitrer Kft. tagja, 2019 óta a társaság vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2024 között a GB Solutions Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024-től a Miracle Traffic Hungary Kft vezető tisztségviselője és a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2025-től a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

#### **Nagy Zoltán, Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Nagy Zoltán, 1988-ban szerezte közgazdász diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-ban mérlegképes könyvelői szakképesítést szerzett.
- 1988 és 1994 között az Aranykalász Mg. Tsz.-nél közgazdasági osztályvezető, majd főkönyvelő/pénzügyi vezető volt. 1995 és 2000 között a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Rt. közgazdasági igazgatója.
- 2000 és 2004 között a Postabank és Takarékpénztár Rt., Észak -Alföldi Régiójának Banküzemi osztályvezetőjeként dolgozott, egyúttal a megyei Mikrohitel Bizottság tagja volt, továbbá fióki hitelellenőri feladatkört is ellátott.
- 2001-től a ZOLAD Bt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2013 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Compliance Divízióért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2023-tól a Rudolf Kalman Óbuda Egyetemért Alapítvány kuratóriumának tagja.
- 2025-től a KELER Zrt. igazgatósági tagja (vezető tisztségviselője).
- Német és orosz nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcégy tulajdona 2025. december 31-én 120 db volt.

#### **Tölgyesi Zoltán Béla, Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes**

- Tölgyesi Zoltán Béla 1995-ben agrárközgazdászként diplomázott a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen, ahol ugyanebben az évben angol-magyar szakfordítói diplomát is szerzett. 1995-ben megszerezte a mérlegképes könyvelői képesítést. 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügy szakon szerzett szakközgazdász diplomát. 2004-



ben elvégezte az angliai University of Manchester, Manchester Business School Programját és MBA fokozatot szerzett kitüntetéssel.

- Pályáját a Raiffeisen Bankban kezdte 1995-ben nagyvállalati referensként, később fiók-, majd régióvezető-helyettesi pozíciókat töltött be, 2003 és 2008 között nagyvállalati- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató, 2008 és 2009 között lakossági- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató.
- A GRÁNIT Bank Nyrt. építésében 2010 óta vesz részt: előbb ügyvezető igazgatóként felügyelte a vállalati és kkv üzletágakat, később (és jelenleg is) a GRÁNIT Bank Nyrt. Vállalati Divízióját vezeti vezérigazgató helyettesként.
- 2013-tól a Magyar Perlit Kft ügyvezetője, 2013 és 2024 között a társaság tagja.
- 2016 és 2020 között a FundWise Zrt. igazgatóságának tagja (vezető tisztségviselője).
- 2021 és 2025 között a Quersol Kft. vezető tisztségviselője, 2021 és 2024 között a társaság tagja. 2023 és 2025 között az Albert Silver Solar Kft. ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának elnöke, valamint a Quertrust Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT tőzsrészcsevény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

### 3. Belső kontrollok rendszere

#### 3.1 Belső kontroll funkciók

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások 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 vonalait a felelős belső irányítás és a belső védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók része a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független - funkciókról a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

A Bank egyes testületeinek és döntéshozó bizottságainak (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak.

Az esetleg felmerülő hiányosságokat az érintett testületek/bizottságok azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

#### 3.2 Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollok (elsődleges védelmi vonalat) és az ezt kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók alkotják.

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció, a harmadik védelmi vonalat pedig a belső ellenőrzési funkció jelenti (együtt: belső kontroll funkciók). A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

A Bank kockázatkezelési szervezetét a belső védelmi vonalak mentén alakította ki.

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként a Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt működtet, míg második védelmi vonal részeként a kockázati kontroll funkciókat ellátó Kockázati Kontroll Igazgatóságot működtet. A Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és a Kockázati Kontroll Igazgatóságot szervezeti formában a Kockázatkezelési Igazgatóság fogja össze, melyet kockázati vezető (CRO) irányít.

A kockázatkezelési szervezetet összetett belső bizottsági struktúra egészíti ki. A Bank kockázati témakörben az alábbi bizottságokkal rendelkezik:

- Hitelezési Bizottság
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága

A felelős belső irányítás részeként a Bank irányítási (management) funkciót ellátó Igazgatóságot és felügyezési (supervision) funkciót gyakorló Felügyelő Bizottságot és Auditbizottságot működtet.

A Bank az éves jelentésben tájékoztatást nyújt a belső kontrollok rendszerének működésére vonatkozóan, illetve tájékoztatást nyújt a kockázatkezelési eljárások eredményességéről.

A Bank prudens és konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején sem.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja hitelportfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája - melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek és a Bank Igazgatósága hagyja jóvá - az alábbi irányelvekre épül:

- A kockázati stratégia a mindenkor gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (értékvesztés, cél-tartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitelezési kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat (ezen belül ország, ágazati, stb.), piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens Banki működést szabályozó hazai és európai uniós jogszabályokkal, felügyeleti elvárásokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank évenként felülvizsgálja.
- A Hpt.-ben / Bszt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
- A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.

- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatósága) jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamatok a Bank átfogó irányítási rendszerének részei, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Hitelkockázat-vállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A Bank kockázatai az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve és a CRR alapján kerülnek meghatározásra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását.
- A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.
- A Bank fokozódó figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására.
- A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé tartozik az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvágó kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területekre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Bank kockázati étvágójának kialakítási szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei:

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,

- a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések,
- a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

### 3.3 Compliance

#### Fő tevékenysége:

A Compliance Igazgatóság feladata, hogy vizsgálja a Bank külső (jogszabályok, felügyeleti szervek határozatai, ajánlásai, stb.) és belső szabályoknak (utasítások, eljárási rendek) való maradéktalan megfelelését.

A Compliance Igazgatóság tevékenysége során együttműködik a Bank többi igazgatóságával.

Tevékenysége során a Compliance Igazgatóság különösen (nem kizárólagosan) az alábbi feladatokat látja el (Az MFB Pont Plusz hálózat működtetéséhez kapcsolódóan Kontroll szakértőt, Lakossági Kontroll szakértőt, valamint Kontroll szakértő helyettes és Lakossági Kontroll szakértő helyettes delegál):

- Tevékenységéről a Felügyelő Bizottság által meghatározott rendszerességgel beszámol a Felügyelő Bizottságnak.
- Ellenőrzi, hogy a Bank szervezeti egységei (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Compliance szabályzatban meghatározott feladatok végrehajtását a szabályzatnak megfelelően végzik.
- Ellenőrzi a Bank szervezeti egységeiben (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Pénzmosás elleni szabályzatban rögzítettek betartását.
- Ellenőrzi a Bank ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettségének teljesítését.
- Ellenőrzi a Bank adatvédelmi tevékenységét, a jogszabályi, illetve belső szabályzatok betartását.
- Ellenőrzi a pénzmosási bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését.
- Ellenőrzi, hogy a Bank a készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízások tekintetében a mindenkori ellenőrzési és jelentési kötelezettségének érvényesülését.
- A megfelelőség-biztosítás érdekében oktatások szervezése a Bank érintett szervezeti egységei részére, közvetlen tanácsadás nyújtása megfelelőségi kérdésekben.
- Közreműködés a belső szabályzatok kidolgozásában a megfelelőség biztosítása érdekében (ideértve különösen a titokvédelmi, pénzmosás-megelőzési tárgyú szabályzatokat).
- Az összeférhetetlenségi helyzetek vizsgálata, kezelése.
- Együttműködés a Bank egyéb üzleti szakterületeivel.
- Figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési rendszerekkel való összhangot.

#### Compliance Igazgatóság

A Compliance Igazgatóságot vezérigazgató-helyettes irányítja, aki a Bank ügyvezetője. A Compliance területet irányító vezérigazgató-helyettes felett a Bank Igazgatósága, gyakorolja a munkáltatói jogokat. A Compliance Igazgatósághoz tartozó munkavállalók és esetleges egyéb, munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyek jogviszonyának létesítésével és megszüntetésével összefüggésben az elnök-vezérigazgató gyakorolja a munkáltatói jogokat azzal, hogy az elnök-vezérigazgató köteles konzultálni a Compliance Igazgatóságot felügyelő vezérigazgató-helyetessel.

A Compliance Igazgatóságon belül működő szervezeti egységek vezetői közvetlenül a Vezérigazgató-helyettes felé tartoznak jelentési kötelezettséggel, azzal, hogy a Compliance terület a Compliance szabályzatban meghatározott más szervezeti egységek számára is jelentést tesz az ott írtak szerint.

A Compliance Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes tanácskozási joggal vesz részt a Bank valamennyi bizottságának ülésein.

A Compliance Igazgatóság a szabálytalanság kezelési tevékenysége keretében bármikor ellenőrizheti a kiszervezési tevékenység végzését, valamint az összeférhetetlenségi helyzeteket.

**Szervezete:**

- Compliance Officer
- Senior AML Officer
- AML Officer
- Tőkepiaci compliance szakértő

A Compliance Officer a megfelelőségi biztosítási funkció feladatai körében szabályozási és operatív jellegű feladatokat lát el.

**A Compliance Officer szabályozási jellegű feladatai:**

- a. meghatározza a Bank által alkalmazandó megfelelőségi szabályok körét, ezen belül a megfelelőségi szempontból releváns információkat;
- b. közreműködik a Kockázatkezelési Igazgatósággal a megfelelőségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése során, a Bank külső és belső környezeti változásainak nyomon követésében;
- c. kezdeményezi a szükségessé váló módosításokat, kontrollt gyakorol az implementálás megfelelősége felett;
- d. közreműködik - a megfelelőségi biztosítási funkcióhoz kapcsolódó - belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítésében, szükség szerinti, illetőleg rendszeres aktualizálásában, ennek keretében a megfelelőségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszerek, eljárások kidolgozásában;
- e. felelős a területét illető szabályzatok, eljárásrendek határidőben történő felülvizsgálatáért, kiemelten az alábbi szabályzatok vonatkozásában:
  - Compliance szabályzat
  - Összeférhetlenségi szabályzat
  - Etikai kódex
  - Belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről szóló szabályzat

**A Compliance Officer operatív jellegű feladatai:**

- a. A megfelelőségi szabályok esetleges megsértését jelenti a Bank Compliance Igazgatóság vezetőjének.
- b. A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának részére compliance ügyekben tanácsadási tevékenységet végez, illetve negyedévente írásbeli jelentést készít.
- c. Gondoskodik a kötelező éves megfelelőségi biztosítási oktatás és vizsga megszervezéséről (a vizsgázottak névsorát a Humánpolitikai Főosztály tartja nyilván), segítséget nyújt az alkalmazottak megfelelőségi szempontú kérdéseinek megválaszolásában.
- d. Nyilvántartást vezet a megfelelőség szempontjából releváns információkról (például alkalmazottak saját számlás ügyletei, összeférhetlenségre vonatkozó bejelentések, bennfentes nyilvántartás), elvégzi a rendelkezésre álló adatbázis (különösen figyelemmel a panaszkezelési tevékenység keretében elérhető információkra) adatainak adott ismérvek szerinti csoportosítását, listázását, a nyilvántartások nyomon követését.
- e. Megvizsgálja és értékeli az összeférhetlenségi és érdekonfliktusok tárgyában tett bejelentéseket, továbbá értesíti az érintett szakterület vezetőjét, az ő érintettsége esetén a vezető felettesét és a belső ellenőrt, valamint elvégzi az ezzel összefüggő nyilvántartási feladatokat.
- f. Eljár a hatóságok felé fennálló jelentési kötelezettségek teljesítése során (például összeférhetlenség, pénzmosás,).
- g. Megfelelőségi szempontból véleményezi az új termékek, eljárások bevezetését, szervezeti változásokat.
- h. Előzetesen engedélyezi - az érintett szakterület vezetőjével - a Bank alkalmazottainak a munkaviszonyuk alatt meglévő vagy potenciális ügyféltől ajándék, vagy jutalom elfogadását (Szabályzat 3.4. pontja).
- i. Előzetesen jóváhagyja a Bank alkalmazottainak befektetési klubban, befektetési eszközök kereskedelmében, illetve hasonló szervezetekben való részvételéhez, alapítványhoz vagy pénzügyi alaphoz való csatlakozását (Szabályzat 4.8.5 pontja);
- j. Elvégzi a panaszkezelési tevékenység monitoringját.



- k. Feladata biztosítani az adatok Bankon belüli titkos kezelését. Tanácsot ad annak a szervezeti egységnek, amely működése során kényes információ merülhet fel, gondoskodik róla, hogy az ilyen információ ne juthasson ki a titkossági zónából. Érdeklődés esetén pedig megoldásokat javasol.
- l. Önálló vizsgálatokat folytat a vizsgálati terv szerint.

#### **A Tőkepiaci compliance szakértő feladatai:**

- a. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás tilalmának betartását, valamint kialakítja és működteti a bennfentes kereskedelemre vagy piacbefolyásolásra utaló, szokatlan és gyanús tranzakciók monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- b. Piaci visszaélés (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megalapozottsága esetén bejelentést tesz az MNB felé.
- c. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi az alkalmazottak pénz- és tőkepiaci ügyleteit, valamint kialakítja és működteti az alkalmazotti tranzakciók - így az azonosított releváns személyek ügyleteire vonatkozó - monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- d. Nyilvántartást vezet a bennfentes információhoz hozzáférő személyekről, az alkalmazottak tőkepiaci ügyleteiről, valamint azon instrumentumokról, amelyekről bennfentes információ áll vagy állhat rendelkezésre.
- e. Véleményezési szerepkörében eljárva azonosítja az Európai Parlament és a Tanács 596/2014 EU (MAR) rendelete szerinti bennfentes információt, tanácsadói szerepkörében eljárva javaslatot tesz a bennfentes információ közzétételére, illetve a közzététel késleltetésére.
- f. A Safeguarding officer (SGO) tevékenysége során megfelelő szabályzatok és eljárásrendek kialakításával gondoskodik az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos jogszabályi előírásoknak való megfelelésről és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelését végző szervezeti egységek tevékenységét, rendszeres és szükség esetén rendkívüli célvizsgálatokat végez a kockázatok és az esetleges hiányosságok feltárása érdekében, melyek eredményéről a hatályos jogszabályok és MNB elvárások szerinti gyakorisággal jelentést készít a vezető testületek és a felügyeletet ellátó szerv részére.

#### **A megfelelőségi biztosítási funkció ellenőrzése és értékelése:**

A Compliance Igazgatóság az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére negyedévente jelentést nyújt be az ezen időszakban végzett tevékenységről, de alkalmanként eseti jelentéseket is készít, szükség szerinti módon és időpontban. A jelentésben a megfelelőségi biztosítási terület az alábbiakról ad tájékoztatást:

- a. a megfelelőségbiztosítási funkció szervezeti felépítésének összefoglalásáról, a szervezeti keretekben az előző beszámolási időponttól eltelt időszakban történt esetleges lényegi változások bemutatásáról;
- b. a megfelelőségi kockázattal összefüggésben a Bank, illetve a Bankcsoportszintű kontroll környezet hatékonyságának értékeléséről;
- c. a szabályozási környezetben bekövetkezett változások, és az azok nyomán szükségessé vált, már megtett, illetve megteendő intézkedésekről;
- d. a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület által végzett monitoring tevékenységről, a vizsgálatok megállapításainak összefoglalásáról, kiemelve a Bank, illetve Bankcsoport belső politikáinak és eljárásainak áttekintése során feltárt hiányosságokat, kockázatokat, jogsértéseket;
- e. a feltárt hiányosságok alapján megtett, illetve folyamatban lévő intézkedések, azok eredményeiről, illetve várható eredményeiről, határidejéről (beleértve az intézkedések részeként a Compliance Igazgatóság által a munkavállalókkal szemben javasolt szankciókat is);
- f. amennyiben a beszámoló által érintett időszakban a Bank eltért a Compliance Igazgatóság által tett javaslatoktól, ajánlásoktól, annak bemutatásáról;
- g. a vizsgált időszak alatt beérkezett ügyfélpanaszok számáról, panaszok alapján teljesített kifizetésekről, a panaszok elemzése alapján a megfelelőségbiztosítás szempontjából releváns problémák bemutatásáról;

- h. beszámolót a megfelelőségbiztosítási szempontú oktatások/képzések eredményéről;
- i. a hatóságokkal folytatott megfelelőségi szempontból releváns kommunikációról;
- j. a megfelelőségbiztosítással kapcsolatban a legutóbbi jelentés óta felmerült egyéb lényeges kérdésekről;
- k. a megfelelőség értékelésekor a Compliance Igazgatóság értékeli az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok meglévő folyamatokba való megfelelő integrációját, az MNB Zöld ajánlásnak való megfelelést.

#### **A pénzmosás-megelőzési (AML) funkció:**

Az AML officerek legfőbb feladataikhoz tartozik:

- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer használata, összetett ügyek vizsgálata, lezárási javaslatok készítése, majd az adódó feladatok végrehajtása.
- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer paramétereinek folyamatos ellenőrzése és naprakészen tartása a változó jogszabályi környezet és belső kockázatértékelés szempontjából.
- Pénzmosás-megelőzési bejelentések előkészítése és megtétele a NAV (FIU) felé.
- NAV, MNB, más banki (levelező banki) pénzmosás megelőzési tevékenységével kapcsolatos megkereséseinek, jelentéseinek megválaszolásában közreműködés.

#### **Az AML terület kiemelt figyelmet fordít az oktatásra:**

Gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1. § (1) bekezdésében meghatározott hitelintézeti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét és foglalkoztatottját, mint alkalmazottját ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti (megelőző képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez. A képzés része a Bank által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az előző bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

#### **Az AML funkció további szereplői:**

##### *Kijelölt felelős vezető:*

Az MNB a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a Pmt. 63. § (5) bekezdésének alkalmazása mellett elvárja, hogy a Bank irányítási funkciót betöltő testületének (Igazgatóságának) egy tagja - a potenciális érdekkonfliktusok szem előtt tartásával - kijelölésre kerüljön a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások betartásának felelőseként.

##### *Megfelelési vezető:*

Az MNB valamennyi pénzügyi szervezet esetében elvárja megfelelésért felelős vezető, megfelelőségi vezető, illetve megfelelési vezető alkalmazását, kijelölését is.

A Pmt. 3. § 35. pontja szerint meghatározott megfelelési vezetői feladatokat a Bank compliance vezérigazgató-helyettese látja el. A megfelelési feladatokat ellátó vezető megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Bank milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-f finanszírozása kockázatainak. A Bank belső eljárásai és belső szabályzataiban rögzítettek

szerint a compliance vezérigazgató-helyettes hatásköreinek biztosítania kell, hogy a Bank kockázati kitettségét befolyásoló döntéseket kezdeményezzen és hozzon.

### 3.4 Belső ellenőrzés

A Gránit Bank belső ellenőrzési rendszere kiterjed a Bank, illetve a Bankcsoport működésének egészére, a csoport valamennyi tagjára, és szervezeti egységére - beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is - valamint üzleti folyamatára és tevékenységére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Bank a belső ellenőrzési rendszerét az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki. A belső ellenőrzési rendszer a Bank adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel kerül alátámasztásra.

Az ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített ellenőrzés, az előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzés, és a külső ellenőrzések rendszere, továbbá annak részét képezi a vezetői információs rendszer is.

A belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja az is, hogy a Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság fogadja el a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja és jóváhagyja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását, valamint szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső Ellenőrzés munkáját.

A Bank belső ellenőrzési szervezetének funkcionális tagozódása az alábbiak szerint alakul:

- Csoportszintű ellenőrzés és módszertani fejlesztés
- Általános banki ellenőrzés
- IT és digitalizációs ellenőrzés

A Belső Ellenőrzés a Bank és Bankcsoport céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve szükség esetén javaslatokkal fejleszti az ellenőrzött szervezeti egység, illetve folyamatgazda kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát. A jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint a gazdaságosságot, hatékonyságot és eredményességet vizsgálva a belső ellenőrzés megállapításokat, kéréseket és javaslatokat fogalmaz meg az ellenőrzött szervezeti egység vezetője részére.

A Belső Ellenőrzés feladatai teljesítése érdekében teljeskörű, korlátozatlan és szabad hozzáférési jogosultsággal rendelkezik a szervezet összes funkciója, tevékenysége, működése, információja, nyilvántartása, adatállománya és számítógépes programja, tulajdona és alkalmazottja tekintetében.

A Belső Ellenőrzés évente összefoglaló jelentést, félévente időszakos beszámolót készít tevékenységéről a Felügyelő Bizottság számára. A Belső Ellenőrzés által évente készített összefoglaló jelentés kiterjed az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra is.

A Belső Ellenőrzés a féléves, éves és szükség szerinti rendkívüli beszámolója keretében az ellenőrzési jelentéseit megküldi jóváhagyás céljából a Felügyelő Bizottság részére is.

A csoportszinten alkalmazott ellenőrzési rendszer biztosítja az érintett Bankcsoport tagok ellenőrzöttségét és funkcionális kontrollját. A rendszer alkalmazásának célja a csoporttagoknál kialakított kontroll környezet ellenőrzése, a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelő belső ellenőrzési módszerek bankcsoport szintű alkalmazása, a belső ellenőrzési tevékenység minőségbiztosítása, valamint a Bank Vezető Testületeinek rendszeres tájékoztatása az ellenőrzések során feltárt kockázatokról.

A csoportszintű ellenőrzési tevékenység a következő négy pillérre épül:

- egységes belső ellenőrzési módszertan alkalmazása,
- a bankcsoporttagok ellenőrzöttségi színvonalának és gyakorlatának - az anyavállalat belső ellenőrzési szervezete általi - felügyelete,
- a bankcsoporttagoknál az anyavállalat által elrendelt terven felüli vizsgálatok, illetve az általa végzett tervezett vizsgálatok,
- az adott leányvállalat ellenőrzési kockázatainak és a belső ellenőrök tevékenységének szakmai értékelése.



A Bankcsoport tagjai az egyedi szintű belső ellenőrzési módszertant a Bank belső ellenőrzési módszertanával összhangban alakítják ki és a csoportszintű belső ellenőrzés hatékony működtetése érdekében, rendszeresen adatokat és információkat szolgáltatnak az egyedi szinten végzett ellenőrzési feladatok ellátásáról.

Az egyes bankcsoporttagok belső ellenőrzési tevékenységéről a Belső Ellenőrzés a féléves beszámolóiban a Bank Felügyelő Bizottságát rendszeresen tájékoztatja.

#### 4. Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző társaság kiválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésére a Társaság Közgyűlése jogosult.

A Társaság IFRS-ek szerint összeállított éves és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatát a 2025. üzleti évre vonatkozóan a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1a., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; kamarai bejegyzési száma: 001587) végzi, a könyvvizsgálatot ellátó természetes személy pedig a Tatár Emese (kamarai tagsági szám: 006433).

A könyvvizsgáló 2025-ben nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság Közgyűlést és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, Auditbizottsága, illetve belső bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében.

A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden - a beszámoló összeállítása során érintett - szervezeti egységére kiterjednek. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit. Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz. A Számviteli politikát a könyvvizsgáló is véleményezi.

A könyvvizsgáló a számára kötelező könyvvizsgálói külön jelentését az Auditbizottságnak, a Felügyelő Bizottságnak minden évben megküldi. A külön jelentést 2025. évben is megküldte mindkét bizottságnak.

*A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló:*

A Társaság a fenntarthatósági jelentést fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján köteles ellenőriztetni.

A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján véleményt ad arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait, beleértve a fenntarthatósági jelentés

fenntarthatósági beszámolási standardoknak való megfelelését, a Társaság által az említett fenntarthatósági beszámolási standardoknak megfelelően jelentett információk azonosítására szolgáló folyamatot és a fenntarthatósági jelentés megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítését a számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdésével összhangban, valamint, hogy teljesíti-e az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeket.

A Társaság bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott könyvvizsgálója a K-E-S AUDIT Kft. (Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-681313, Kamarai bejegyzési szám: 001587, Pénzügyi intézményi minősítés száma: T-001587/01, Székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.; a bizonyossági vélemény nyújtásáért személyében felelős természetes személy Ujváriné Jónás Edit (Kamarai tagsági szám: 007543, Fenntarthatósági minősítés száma: EF00097). A megbízatás időtartama: 2 év, a 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2026. május 31., vagy a 2025. évi Beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

## 5. Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatali, illetve közzétételi kötelezettségeit a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban és a BÉT szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezések szigorú betartása mellett teljesíti.

A Társaság gyakorlatát egyértelműen meghatározza, hogy a rendszeres és hiteles tájékoztatás a tulajdonosok és a tőkepiac szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, mely tájékoztatási gyakorlat a Társaság jó hírnevére vonatkozóan is pozitív hatással van.

A nyilvánosságra hozatalra és közzétételre vonatkozó szabályokat a Társaság - a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályok, felügyeleti ajánlások és a BÉT szabályzatai és ajánlásai figyelembevételével készít - CONT-004/2011. számú Nyilvánosságra hozatali szabályzata tartalmazza.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat biztosítja, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság részvényeinek árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben a megjelölt közzétételi helyeken közzétételre kerüljön.

A szabályzat szükség szerint, de legalább évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül. A szabályzatot a Társaság Igazgatósága hagyja jóvá.

A BÉT nyilvánosságra hozatal / közzététel megfelelőségének biztosítása érdekében a Belső Ellenőrzés - a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott munkaterve alapján - vizsgálja a nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok hatékonyságát, és ellenőrzi annak belső és külső szabályokkal való összhangját, valamint értékeli, hogy a Bank a nyilvánosságra hozatal / közzététel révén a jogszabályi és BÉT előírásoknak megfelelő tájékoztatást kellő időben nyújtja a befektetőknek, a piaci szereplőknek.

Belső Ellenőrzési által végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét az Igazgatóság/Felügyelőbizottság számára be kell mutatni.

A Compliance évente egyszer felméri a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát és az általa végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét - az Igazgatóság tájékoztatását követően - közzé teszi.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT és saját honlapján a Nyilvánosságra hozatali szabályzat, illetve a BÉT vonatkozó szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján, az Éves jelentésében és jelen felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden főbb típusára (hitelezési és partnerkockázatok, koncentrációs kockázatok, likviditási kockázat, piaci kockázatok, működési kockázatok, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a MAR, annak végrehajtási rendeletei, a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben és az Éves jelentésében feltünteti az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaságban fennálló érdekeltiségét (részvények száma).

## 6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja

### A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog:

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenésével kerül megtartásra. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és egy példányát a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósi okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A Közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit legkésőbb a közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanapon bejegyezték a részvénykönyvbe.

A részvényesi meghatalmazott részére adandó közgyűlési meghatalmazás tartalmával szemben támasztott elvárásokról, valamint a részvényesi meghatalmazott személyére és eljárására vonatkozó szabályokról a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 151-155.§-ai rendelkeznek.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

### A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése:

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér az Alapszabály IV.3.(4) pontjában foglaltakkal összhangban. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyezi. A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvet a közgyűlést megelőző második munkanapon adja át (a 67/2014. (III. 13.) Korm. rendelet 4.§ (1) bekezdésére is figyelemmel) a Társaság részére. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, törzsrészesvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részesvény után a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg.

A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részesvények (ISIN: HU0000123187) tulajdonosait a Társaság Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részesvény után a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese, minden más döntés tekintetben a törzsrészesvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részesvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlésen a szabályszerűen közzétett napirenden szereplő kérdésben hozható határozat, kivéve, ha valamennyi részesvételre jogosult jelen van és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, az - Alapszabály V.2(2) pont szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott - megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnappal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni.

A Közgyűlés határozhat a Közgyűlés felfüggesztéséről. A közgyűlés egy alkalommal, legfeljebb harminc napra függesztheti fel ülését. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlés esetén a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság elnöke, vagy az általa felkért személy. A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) javaslatot tesz a jegyzőkönyvvezető, a jegyzőkönyvet hitelesítő részesvényes és a szavazatszámolók személyére;
- (d) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót;
- (e) szünetet rendel el;
- (f) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés levezető elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvvezetőt, a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részesvényt és szavazatszámolókat.

A Közgyűlés levezető elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a Könyvvizsgáló, a Közgyűlésen regisztrált részesvényesek, illetve az ilyen részesvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Magyar

Nemzeti Bank, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna. A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés levezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (i) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (ii) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (iii) a Közgyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámálólóinak nevét;
- (iv) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (v) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni.

Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az igazgatóságtól.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

## 7. Javadalmazási nyilatkozat

A Bank megalkotta a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikáját (**Javadalmazási Politika**), amelyet a Bank Igazgatósága a 2025. április 30. napjára összehívott Közgyűlés elé terjesztett véleménynyilvánító szavazás céljából.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Hrsztv. szerinti igazgatókra<sup>135</sup> terjed ki. A Javadalmazási Politika a Hrsztv. előírásaival összhangban került kialakításra és az abban foglalt részletszabályoknak megfelelően tartalmazza:

- a javadalmazás rögzített és változó elemeit, azok relatív arányát,
- annak bemutatását, hogy a Javadalmazási Politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei,
- az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződések - Hrsztv. szerinti - feltételeit,

<sup>135</sup> A Hrsztv. 2. § 2. pontja értelmében „igazgató: a társaság

a) ügyvezető (igazgatóság, igazgatótanács) vagy felügyeleti testületeinek (felügyelőbizottság) bármely tagja;

b) vezérigazgatója és – ha van ilyen funkció a társaságnál – a vezérigazgató-helyettese, ha nem tagjai a társaság ügyvezető vagy felügyeleti testületeinek”



- a Javadalmazási Politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket,
- a részvényalapú és a teljesítményjavadalmazás - Hrsztv. szerinti - feltételeit,
- a Javadalmazási Politika átdolgozásának feltételeit,
- a Javadalmazási Politikától való kivételes eltérés lehetőségét.

A Bank a Javadalmazási Politikát a véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a honlapján nyilvánosságra hozza, a szavazás dátumával és eredményével együtt. A Bank a Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé terjeszti.

A Hrsztv. 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell alkalmazni a Hrsztv. javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Tekintettel arra, hogy ilyen határozatot a Magyar Nemzeti Bank nem hozott, a Bank a javadalmazási politikáját érintő nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is a Hpt. és az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján teljesíti.

## **8. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése**

A jogszabályi rendelkezésekkel és ajánlásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2025. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően azt vizsgálja, hogy az érintettvezető az adott az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte-e munkáját. Ezen belül az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés és az irányítás hatékonysága, kapcsolatok és erőforrások hatékony menedzselése, valamint az az adott üzletág stratégiai tervben meghatározott feladatainak, eredményének teljesítése került értékesítésre.

Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel. Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban - az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján - érdekonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

## **9. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűség kapcsolatos politika leírása**

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében 2025.12.31-re vonatkozóan a Bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

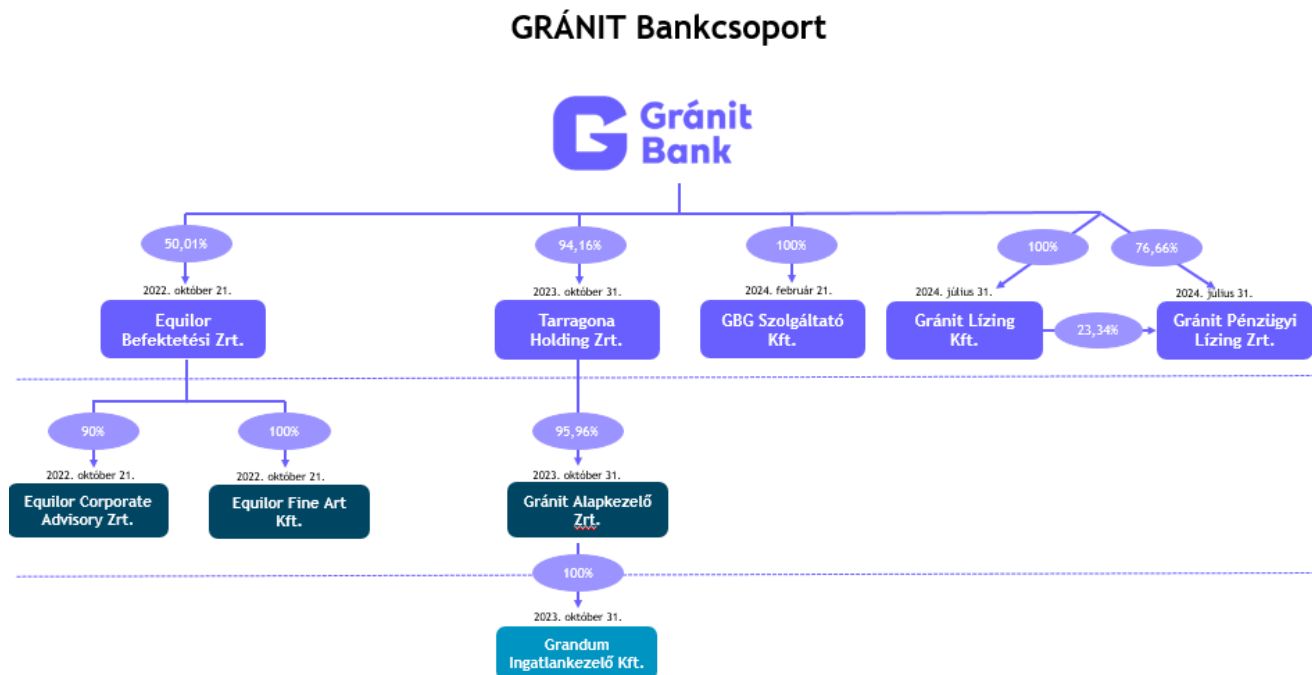
## **10. Jogi háttér**

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó GRÁNIT Bank a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.

A GRÁNIT Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőke megfelelési előírások betartása.

A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os GRÁNIT Bank tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

## 11. Csoportstruktúra



## 12. Csoportirányítás

A GRÁNIT Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt bankcsoporttagi vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. A GRÁNIT Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer.

A csoport elé kitűzött üzleti célok megvalósításának feltétele a hatékony irányítási rendszer, amelyben a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a szakmai/üzleti elképzeléseket a megfelelő tulajdonosi érdekérvényesítési mechanizmusok útján valósítja meg.

### A csoporttagok szakmai irányításának alapelvei a következők:

Elsődleges cél a részvényesi érték növelése, valamint a transzparens és hatékony ellenőrzési és kontroll mechanizmusok kialakítása, működtetése.

A Bank elnök-vezérigazgatója: felelős a csoporttagok összehangolt irányításának megvalósításáért, akinek a munkáját a vezérigazgató-helyettesekből álló Leányvállalati Bizottság (LVB) támogatja.

A Bank, mint tulajdonos képviselője: a közvetlen tulajdonú bankcsoporttag társaságok közgyűlésein/taggyűlésein, a Bank elnök-vezérigazgatója vagy delegáltja látja el, illetve biztosítja.

Meghatározó a csoporttag élén álló vezetés

Az elsődleges felelősség, elszámoltathatóság és hatáskörök a csoporttag felső vezetésénél vannak, aki ismeri a csoporttagra vonatkozó körülményeket és a központilag elfogadott stratégia és üzleti modell keretei között irányítja az adott céget. A kontroll alapvetően a tulajdonosi irányításon, üzleti felügyeleten és funkcionális ellenőrzésen keresztül történik.

A tulajdonosi érdekérvényesítés a Leányvállalati Bizottságon keresztül valósul meg a bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében.

A szervezeti modellnek kell segítenie a szinergiák kiaknázását, és biztosítania kell a megfelelő tulajdonosi kontroll lehetőségét is.

A szinergiák terén meghatározó a Bankban felhalmozott tapasztalat, menedzsment és szakértői csoport. A kialakított mechanizmusok mellett biztosítva van a leányvállalati üzleti döntéshozatal lehetősége, másrészt a mechanizmusok biztosítják a szakmai tapasztalatok csoporton belüli megosztását és a legjobb gyakorlatok elterjesztését.

A kontroll biztosítása egyrészt a leányvállalati menedzsmentet közvetlenül beszámoltató testületek (igazgatóságok, felügyelő bizottságok) elnökei/tagjai keresztül, másrészt a központi funkcionális területek által gyakorolt funkcionális felügyelet és meghatározott standardok alkalmazása kapcsán valósul meg.

A bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő modellben, az üzleti/funkcionális mátrix irányítási rendszerben valósul meg.

Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy a különböző komplexitású, méretű csoporttagokból álló szervezet működése egységes elvek szerint, de a leányvállalati sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet és biztosítva a bankcsoporti előírások teljesítését.

### 13. Működési szerkezet

#### **A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően**

A vezérigazgató hatáskörét és feladatait a mindenkor hatályos Alapszabály, a Közgyűlés határozatai és az Igazgatóság, valamint a Bank belső szabályzatai alapján és keretei között gyakorolja, illetve látja el. A vezérigazgató a Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felel a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért. A vezérigazgató előkészíti az Igazgatóság döntéseit, és végrehajtja, illetve hajtja azokat. Biztosítja az általa irányított személyek és szervezetek teljes körű szabályozottságát, a munkafolyamatok közötti felelősség- és funkció elhatárolásokat.

A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.

A vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, a vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. A Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felelnek szakterületükön a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért.

A Bank működésének irányításában részt vesznek továbbá az ügyvezető igazgatók, igazgatók, főosztályvezetők és osztályvezetők.

### 14. Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.

A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működését a Belső Ellenőrzés az éves belső ellenőrzési programjának megfelelően rendszeresen vizsgálja.

### 15. ESG feladatok

Az ESG szempontok integrálása folyamatosan zajlik a vállalatirányítási és kockázatkezelési folyamatokba. Az ESG-vel kapcsolatos döntések és intézkedések a releváns üzleti és támogató területek bevonásával történnek.



A Bank rendelkezik speciális ESG kockázatkezelési szabályzattal, mely „ernyő” szabályzatként működik és a releváns egyéb szabályzatok kiegészítő szabályzataként működik.

A Bank kockázatvállalási szabályzataiban kiemelésre kerül az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelés.

A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős felső vezető (chief sustainability officer, CSO) a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes.

Az ESG kockázatkezelés koordinációs feladatait a kockázati kontroll terület látja el, melyen belül az ESG-vel kapcsolatos feladatok végrehajtásának és nyilvántartásának hatékonyabbá tétele érdekében speciális munkakör (ESG szakértő) került kialakításra.

A fenntarthatósági és környezeti kockázatok nyomon követése és értékelése a havi kockázati jelentés részét képezi. Ennek az „Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok” című fejezete rendszeresen bemutatja a Bank zöld hiteleinek és kötvényeinek állományát, az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos legfontosabb információkat, valamint az ESG-fejlesztések aktuális státuszát.

Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről szóló kockázati jelentést az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság negyedévente tárgyalja.

A Bank az ESG kockázatkezelési célok érdekében képesítéssel rendelkező külső tanácsadóval működik együtt.

A Bank az MNB ún. Zöld és ESG ajánlásainak implementációja érdekében belső projektet indított azzal a céllal, hogy teljes mértékben megfeleljen a szabályozói elvárásoknak, és hogy biztosítsa a fenntarthatósági célok elérését, miközben folyamatosan fejleszti az ESG kockázatkezelési keretrendszerét és annak integrációját az üzleti működésébe. A projekt 2025 év végén sikeresen lezárult.

A Bank ESG kockázatkezelési területei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, az ESG kockázatkezelés koordinálásáért felelős szervezeti egység képviselői aktívan részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, valamint eseti jelleggel fenntarthatósági témájú konferenciákon.

A Bank 2024. és 2025. üzleti évre vonatkozóan - a számviteli törvény rendelkezései alapján - konszolidált fenntarthatósági jelentést készített. A jelentések auditálása után a közgyűlés jóváhagyását követően a fenntarthatósági jelentéseket a Bank nyilvánosságra hozza.

## 16. A Bank közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának áttekintő ismertetése

### A Bank közzétételi politikája

A Bank közzétételi politikájában a jogszabályokban, a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban és a Bank Alapszabályában előírt nyilvánosságra hozatali szabályokat alkalmazza.

A Bank nagy hangsúlyt fektet rövid és hosszútávú céljainak rendszeres bemutatására. Hosszútávú stratégiájáról időszakosan tesz közzé prezentációkat, rövidtávú célkitűzéseit éves és féléves jelentésében fejti ki részletesen. Tevékenységéről, gazdasági eredményéről a törvény által előírt féléves és éves jelentések közzététele mellett, negyedéves eredményeiről is prezentációk közzétételével tájékoztatja a nyilvánosságot. A Bank működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket, illetve a Bank kockázatkezelési elveit éves és féléves jelentésében folyamatosan frissíti.

Az alkalmazottakra és egyéb érdekeltre vonatkozó lényeges információkat, társaságirányítási gyakorlatát, a társaságirányítás rendszerének szerkezetét és tulajdonosi struktúráját honlapján elérhetővé teszi.

A részvényesekkel történő kapcsolattartás hivatalos csatornái a rendszeres tájékoztatások; az éves jelentés, a féléves jelentés és a negyedéves eredmények, valamint a rendkívüli tájékoztatások. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások a Bank honlapján ([GRÁNIT Bank - a DigitálisBank | Online magyar bank](#)), a Budapesti Értéktőzsdén, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett Tőkepiaci közzétételi rendszeren kerülnek publikálásra. A Bank a befektetőivel, elemzőivel folyamatos a kapcsolattartás. A befektetők év közben is tehetnek fel kérdéseket és élhetnek javaslatokkal bármikor, beleértve a Bank közgyűlését.

Bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos irányelvek

A Bank elkötelezett a nyilvános kereskedelemben forgó pénzügyi eszközök tisztességes kereskedelme mellett.

A Bank munkavállalóival szembeni elvárás, hogy

- bennfentes információ birtokában Bank vagy egyéb kibocsátó részvényeit vagy egyéb pénzügyi eszközeit sem közvetve, sem közvetlenül, saját vagy harmadik személy javára ne szerezzék meg vagy idegenítsék el, a fenti pénzügyi eszközre szóló megbízást ne vonjanak vissza és ne módosítsanak, ne adjanak erre irányuló utasítást vagy megbízást, harmadik személyt erre ne bírjanak rá és ne tanácsolják vagy fogadják el a fenti pénzügyi eszközökkel kapcsolatos döntéseket,
- ne adjanak ki bennfentes információt a Bankhoz nem tartozó személyeknek, kivéve, ha erre írásos felhatalmazásuk van,
- még a Bank munkavállalóinak körén belül is legyenek óvatosak a bennfentes információk megosztásával, információkat csak engedély birtokában és a munkavégzéshez szükséges mértékben adjanak át, valamint
- megvédjék a bennfentes információkat azok véletlenszerű nyilvánosságra kerülésétől.

A Bank minden munkavállalója rendszeresen, évente ismétlődő oktatásban részesül a bennfentes kereskedelem tilalmával, valamint a bennfentes információ kezelésével kapcsolatos szabályokról.

## 2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

### Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen Nem

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen Nem

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen Nem

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen Nem

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen Nem

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen Nem

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen Nem

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen Nem

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen Nem

**1.3.4.** A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

**Nem**

**1.3.5.** A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

**Nem**

**1.3.7.** A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

**Nem**

**1.3.8.1.** A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

**Nem**

**1.3.8.2.** A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

**Nem**

**1.3.9.** Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

**Nem**

**1.3.10.** A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

**Nem**

#### **1.5 pont alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve<sup>136</sup>**

**1.6.1.1.** A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

**Nem**

**1.6.1.2.** A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

**Nem**

**1.6.2.1.** A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

**Nem**

**1.6.2.2.** A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

**Nem**

---

<sup>136</sup> Az ajánlások 2020-as felülvizsgálata során a Felelős Társaságirányítási Bizottság hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi. Mindazonáltal a Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő – Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő – új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.

**1.6.2.3.** Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

**Nem**

**1.6.2.4.** A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

**Nem**

**1.6.3.** A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

**Ne**

**1.6.4.** A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttekkel kapcsolatos irányelveit.

Igen

**Nem**

**1.6.5.** A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

**Nem**

**1.6.6.** A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

**Nem**

**1.6.7.1-2. pontok alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve<sup>137</sup>**

**1.6.8.** A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

**Nem**

**1.6.9.1.** A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

**Nem**

**1.6.9.2.** A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését<sup>138</sup> az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

**Nem**

**1.6.10.** A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen

**Nem**

**2.1.1.** A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

**Nem**

**2.2.1.** Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

**Nem**

**2.2.2.** Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást<sup>139</sup> a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

**Nem**

---

<sup>137</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

<sup>138</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

<sup>139</sup> Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

**2.3.1.** A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

**Nem**

**2.4.1.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

**Nem**

**2.4.1.2.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

**Nem**

**2.4.2.1.** A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen

**Nem**

**2.4.2.2.** A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

**Nem**

**2.4.3.** Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

**Nem**

**2.5.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

**Nem**

**2.5.2.** A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

**Nem**

**2.5.3.** A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

**Nem**

**2.6.1.** Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

**2.6.2.** A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

**Nem**

**2.6.3.** A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

**Nem**

**2.6.4.** A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

**Nem**

**2.7.1.** Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely

ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

**Igen**

**Nem**

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

**Igen**

**Nem**

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / auditbizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

**Igen**

**Nem**

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.

**Igen**

**Nem**

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az auditbizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

**Igen**

**Nem**

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

**Igen**

**Nem**

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

**Igen**

**Nem**

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

**Igen**

**Nem**

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

**Igen**

**Nem**

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

**Igen**

**Nem**

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

**Igen**

**Nem**

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

**Igen**

**Nem**

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

**Igen**

**Nem**

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

**Igen**

**Nem**

**A Javaslatoznak való megfelelés szintje**

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

Nem

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

Nem

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

Nem

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

Nem

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

Nem

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

Nem

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

Nem

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

Nem

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

Nem

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

Nem

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.



Igen

Nem

**Határozati javaslat:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2025. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.”*

3. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; javaslat a felmentvény megadásáról.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni. A Gránit Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Igazgatósága a fentiekre tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

A Bank Felügyelő Bizottsága jelen előterjesztés keretében elkészítette a Közgyűlés részére a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) szerinti éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

A Bank Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2025. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, tájékoztatást kapott a Bank és a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az Igazgatóság ülésein való személyes képviseltetését követően az alábbi megállapításokat teszi.

A Bank Igazgatósága a 2025. év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket - a jogszabályokban előírt kötelező és az Alapszabályban, valamint saját Ügyrendjében meghatározott témaköröket - figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen, összesen 11 alkalommal ülésezett, illetve ülésen kívül írásos szavazás keretében 110 alkalommal hozott döntéseket, majd számon kérte azok teljesítését.

A Bank Igazgatósága folyamatosan figyelemmel kísérte;

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések, beszámolók alapján,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) foglaltaknak való megfelelést,
- a portfólió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a mindenkori szavatoló tőke 10%-át meghaladó, de a 25%-át meg nem haladó új kötelezettségvállalásokat,
- az MNB határozatokban foglaltak teljesítésének belső ellenőrzési eredményeit,
- a Bank likviditási helyzetéről, 3 hónapos előre jelzéséről szóló beszámolókat,
- a Kockázati és kontrolling jelentéseket a jogszabályi és belső limitek betartásáról és a tőkemegfelelés alakulásáról,
- a Bank Compliance tevékenységét, valamint a pénzmosás és terrorizmus megelőzésére tett intézkedéseket,
- a Bank SGO (Safe Garding Officer) tevékenységét,
- a csalásmegelőzési és csaláskezelési tevékenységgel összefüggő eseményeket, intézkedéseket
- a Bank működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktualitásokat.

A Bank Igazgatósága rendszeres ülésein, vagy ülésen kívül hozott határozataival döntéseket hozott;

- az ügyféllimiteket, partnerlimiteket megállapításáról és módosításáról,
- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról, többek között:
  - a Szervezeti és Működési Szabályzat,
  - a Kockázatvállalási-,
  - a Partnerminősítési szabályzatokról,
  - CRR és Hpt. szerinti nyilvánosságra hozatali politikájáról,

- a Javadalmazási politikáról,
  - Ügyfél-, és Ügyletminősítési szabályzatokról, valamint
  - a Fedezetértékelési szabályzatról
- a kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásokról,
- minden olyan ügyben, amely a jogszabályok, az Alapszabály, illetve az Ügyrendje alapján a hatáskörébe tartozik.

Az Igazgatóság a 2025. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2024. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről a Hpt., valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően.

Az Igazgatóság elkészítette és a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről), valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi és konszolidált) beszámolóját.

Az Igazgatóság törvényi kötelezettségének eleget téve a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Bank társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási Jelentését, amelyet a Felügyelő Bizottság előzetesen jóváhagyott, majd a Közgyűlés elfogadta azt.

A Társaság Felügyelő Bizottsága kiemelkedő jelentőségűnek tartja, hogy a hazai és nemzetközi standardokat meghaladva a Bank a tizenötödik teljes üzleti évében is nyereséget ért el, 2025-ben is jelentősen meghaladta az előző évi eredményt. A Bank portfóliója továbbra is kiváló, több mint 99%-a problémamentes. A Bank az üzleti stratégia megvalósítását az elmúlt évben is sikeresen hajtotta végre, a stratégiai terv pénzügyi mutatóit túlteljesítette.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy az Igazgatóság biztosította a Bank Hpt. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényből fakadó nyilvánosságra hozatali kötelezettségeinek való megfelelést is.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Társaság működése során betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat. Az egyes belső kontroll funkciók (kockázati kontroll, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) megfelelnek a szigorú jogszabályi követelményeknek. A belső kontroll funkciók eredményességét mind a belső társaságirányítási rendszer, mind pedig a külső hatósági felügyelet előtt igazolta a Bank. A Bankban biztosított a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenység.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy a Társaság Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és a Bank Alapszabályában előírt feladatainak a 2025. év folyamán eleget tett, működése során a részvényesi érték megőrzése, illetve emelése érdekében és a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját.

Fentiekre tekintettel a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Bank éves Rendes Közgyűlésén értékelje a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét, és az értékelés alapján adja ki a vezető tisztségviselők 2025. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt.

**Határozati javaslat:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.”*

4. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról

**Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói  
tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának  
megállapításáról**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) 134/I. § (1) bekezdése alapján a GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) üzleti jelentésének részeként konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódóan szükséges beszerezni egy fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló cég összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó korlátozott bizonyosságot nyújtó véleményét, amelyet a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó ún. bizonyossági jelentés tartalmaz.

A Számv. tv. értelmében a pénzügyi beszámoló és a konszolidált fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálója nem kell, hogy megegyezzen.

A Társaság Közgyűlése a 24/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával a K-E-S AUDIT Kft.-t bízta meg a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó konszolidált fenntarthatósági jelentésének tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálat elvégzésére, azonban a könyvvizsgáló megválasztása újból esedékes.

Tekintettel arra, hogy – a Közgyűlés 23/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozata alapján – a Társaság pénzügyi beszámolóinak a könyvvizsgálatát is a K-E-S AUDIT Kft. végzi a 2026. és 2027. üzleti évekre vonatkozóan, a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra is a **K-E-S AUDIT Kft.-t**, felelős könyvvizsgálóként Ujváriné Jónás Editet (MKVK nyilvántartási szám: 007543) válassza meg.

A Felügyelő Bizottság a Könyvvizsgáló díjazását a fenti feladat ellátására a 2026. évre 26.300.000 Ft + ÁFA megbízási díj, a 2027. évre pedig a 2026-os megbízási díj KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege ellenében javasolja a Közgyűlés számára megállapítani.

**Határozati javaslat:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra a **K-E-S AUDIT Kft.-t** (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; MKVK nyilvántartási szám: 001587) bízta meg.*

*Felelős könyvvizsgáló: **Ujváriné Jónás Edit** (MKVK nyilvántartási szám: 007543)*

*Díjazás: 2026. évre: 26,300.000 Ft + ÁFA*

*2027. évre: a 2026-os megbízási díjnak a KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege*

*A Közgyűlés a könyvvizsgálatra irányuló megbízási szerződés megkötésére felhatalmazza a Bank első vezérigazgató-helyettesét és a stratégiai vezérigazgató-helyettesét.”*



5. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)

**Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az  
Alapszabály módosításáról (I.2.)**

A GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Alapszabályának V.1.(2) t) pontja szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés minden olyan kérdésben, amelyet a Ptk. vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal. A Ptk. 3:102. § (2) bekezdése szerint a társaság székhelyének megváltoztatásáról a legfőbb szerv egyszerű szótöbbséggel hoz határozatot.

A Társaság egyre bővülő tevékenysége, termék portfóliója magával hordozza a működéshez, ellátáshoz szükséges személyzet bővítésének igényét. A szabályozók folyamatosan szigorítják a megfelelési követelményeket, mely szintén növekvő erőforrás igényt támaszt a hitelintézetekkel szemben. A növekvő ügyfélkör kiszolgálására is egyre több specializált szakember szükséges. A hatékony működéshez iparági sztenderdek megfelelő irodai körülmények szükségesek a munkaerő hatékony munkavégzése és megtartása érdekében. Az elhelyezés a jelenlegi bérleményben nem biztosított. Mindezek figyelembevételével a Társaság bérleti szerződést kötött a létszámgigényeknek megfelelő irodaterület bérletére, a Budapest, XIII. kerület Váci út 17. szám alatti irodaház (V17 irodaház) tekintetében.

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtassa meg:

- Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
- Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

**Határozati javaslatok:****[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtatja meg:*

*Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.*

*Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”*

**[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

*„A Közgyűlés a fenti [\*] számú Közgyűlési Határozatra tekintettel a Társaság Alapszabályának I.2.(1) pontját az alábbiak szerint módosítja:*

*„(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.”*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”*

6. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6))

**Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1., V.1.(2) a), V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6))**

Jelen Előterjesztés célja, hogy javaslatot tegyen a Gránit Bank Nyrt. (Társaság) Alapszabályának módosítására, amelyet a Társaság Közgyűlésének kell jóváhagynia.

A módosítási javaslatok indoka, hogy az Alapszabály összhangba kerüljön az irányadó jogszabályok rendelkezéseivel, illetve a Társaság működésének hatékonyabbá tétele a folyamatosan bővülő tevékenységre tekintettel.

A módosítások az alábbi tárgyköröket érintik:

- a Társaság telephelyének megjelenítése,
- a Társaság tevékenységi körének pontosítása,
- az Éves Rendes Közgyűlés időpontjának pontosítása,
- az Igazgatóság lehetséges létszámának felemelése,
- a Közgyűlés és az Igazgatóság jogkörének módosítása a hatékonyabb működés érdekében,
- egyéb szerkezeti, stilisztikai pontosítások.

Az Alapszabály szövegében az újonnan hatályba lépő szövegrészek **félkövérrel, dőlten, aláhúzással**, a hatályon kívül helyezendő szövegrészek ~~áthúzással~~ kerültek megjelenítésre.

**Az Alapszabály I.2. pontja**

**2.**

(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.

**(2) A Társaság telephelye(i):**  
**a. 1062 Budapest, Váci út 1-3.**

**Az Alapszabály II.1. pontja**

(1) A Társaság hitelintézet, amelynek típusa: bank. A Társaság ~~tevékenységi köre~~ a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 992/1997/F., 4551/97., 44/1998., 41.031/1998., 41.031- 4/1999. valamint III/41.031-8/2002. számú határozatai szerint ~~kizárólag~~ a következő tevékenységekből áll **üzletszerű végzésére jogosult:**

(...)

**(52) A Társaság az alábbi,** Pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő egyéb tevékenységeket **végzi:**

- a) likviditás- és kockázatkezelési tevékenysége biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenység,**
- b) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11/A. §-ában foglalt feltételekkel tagszervezési tevékenység.**

- c) pénzügyi eszközre vonatkozó adat-, információértékesítés,
- d) jogszabályban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése,
- e) az általa vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végezhető szolgáltatás igénybevételét elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatás,
- f) a vele szerződéses kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végzett szolgáltatások ügyfelek részére történő ajánlására irányuló tevékenység, ideértve az ajánlott szolgáltatást elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatást.

#### Az Alapszabály V.1.(2) a) pontja

- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskörök a következők:
- a) az alapszabály megállapítása és módosítása (a jelen alapszabály által az igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével, vagy ha a Ptk. másként nem rendelkezik),

#### Az Alapszabály V.2.(2) (f)-(h) pontjai

- (2) A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a XV. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről,
- (fg) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (gh) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (hi) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

#### Az Alapszabály V.2.(4) pontja

- (45) A Társaság éves beszámolójának elfogadásáról határozó éves rendes Közgyűlését a hitelintézetekre és a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátóira vonatkozó jogszabályi előírásokban szereplő határidőkre is figyelemmel, de legkésőbb minden naptári év május 31-~~április 30.~~ napjáig kell megtartani. Az éves beszámoló elfogadásáról határozó Közgyűlés dönt az adózott eredmény felhasználásáról, valamint tárgyalja a vezető tisztségviselők előző üzleti évben

végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

**Az Alapszabály VI.1.(2) pontja**

- (2) Az Igazgatóság ~~3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll~~ **legalább 3, legfeljebb 7, azaz legalább három, legfeljebb hét tagból áll.** Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

**Az Alapszabály VI.1.(4) s)-t) pontjai**

- (4) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(...)

**s) a Társaság székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek - a főtevékenység megváltoztatása kivételével - módosítására vonatkozó döntések meghozatala és ezzel összefüggésben az alapszabály módosítása,**

**st) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,**

**tu) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.**

**Az Alapszabály XIII. (6) pontja**

- (65)** Az Igazgatóság tagja nem vehet részt olyan döntés-előkészítésben, döntéshozatalban, illetve szerződéskötésben, amelyre vonatkozóan az Igazgatóság ügyrendje - a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Hpt. alapján - az Igazgatóság tagjának összeférhetetlenségét állapítja meg.

**Határozati javaslatok:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.”*

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. Alapszabályának I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6) pontjainak módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően.*

*Az Alapszabály V. 1. (2) a) és VI. (4) s) pontjai az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásra kerül.”



7. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)

**Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)**

A Társaság Alapszabályának V.1.(2) pontja szerint kizárólagos Közgyűlési hatáskör az Igazgatóság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása.

A Bank egyre bővülő tevékenységének, termék portfóliójának következménye a Bank személyi állományának folyamatos növekedése. A folyamatosan emelkedő szakértői munkavállalói létszám mellett a Bank irányító testülete létszámának megemelése is indokoltta vált annak érdekében, hogy az Igazgatóság operatív működőképessége folyamatosan biztosított legyen.

A Társaság a Gránit Bankcsoport irányító társasága, amely indokolja, hogy a Bankcsoport két legnagyobb leányvállalatának vezetője a Társaság Igazgatóságában is képviselhesse magát.

Szécsényi Bálint 1974-ben született, közgazdász, diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy-Vállalatértékelés szakán szerezte meg. 1998 és 2000 között határidős tőzsdei üzletkötő majd deviza üzletkötő a Bankár és Procent Brókerházaknál, 2000-től dolgozik az Equilor Befektetési Zrt.-nél. 2002-től 2004-ig Corporate Finance igazgató, 2005 és 2009 között ügyvezető igazgató. 2010-től az Equilor Befektetési Zrt. vezérigazgatója, 2022-től az igazgatóság elnöke is egyben. 2010-es alapítása óta az Equilor Alapkezelő Zrt. résztulajdonosa és felügyelőbizottságának elnöke. Társadalmi szerepvállalása körében a Budapesti Gazdaságtudományi Egyetem Alapítványának kuratóriumi tagja, valamint 2011 és 2015 között a Budapesti Értéktőzsde alelnöki tisztségét is betöltötte. 2018 áprilisa óta tagja a Richter Gedeon Nyrt. Igazgatóságának, 2022 óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnökségi tagja. Angolul, olaszul és németül beszél.

Mikesy Álmos 2009-ben szerzett közgazdász diplomát a Corvinus Egyetemen, nemzetközi gazdaság és gazdálkodás szakon. Ezt követően elvégezte a BCE bankmenedzser szakirányú továbbképzését, majd 2022-ben MBA diplomát szerzett a bécsi WU Egyetem Entrepreneurship and Innovation szakán. Pályafutását 2007-ben a Magyar Fejlesztési Banknál kezdte, ahol makrogazdasági elemzőként, majd projektvezetőként dolgozott. Ezt követően kulcsszerepet játszott a Hiventures Zrt. megalapításában, ahol üzletfejlesztési vezetőként, később befektetési igazgatóként, végül vezérigazgató-helyettesként dolgozott. A Gránit Alapkezelő igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese 2021 áprilisától. 2023. február 22-től a Gránit Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója. Az évek során számos pénzügyi vállalat felügyelőbizottságának tagjaként, illetve elnökeként szerzett szerteágazó szakmai tapasztalatokat.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmos Urakat válassza meg a Társaság Igazgatóságának tagjává.

A Bank Közgyűlése a 30/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával az igazgatóság tagjainak tiszteletdíját egységesen 600.000 Ft/hó összegben állapította meg. Az előterjesztés arra tesz javaslatot a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmos tiszteletdíját a többi igazgatósági tag tiszteletdíjával azonos, 600.000 Ft/hó összegben állapítsa meg.

**Határozati javaslatok:****[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

*„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Szécsényi Bálintot (lakcíme: 25 Budapest, Zalai út 10/B; anyja neve: Balassa Zsófia Ágnes) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.*

*A Közgyűlés Szécsényi Bálint részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Szécsényi Bálintot, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”*

**[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

*„A Közgyűlés fenti [\*] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (6) ponttal egészül ki:*

*„(6) Név: Szécsényi Bálint  
Anyja neve: Balassa Zsófia Ágnes  
Lakcím: 1125 Budapest, Zalai út 10/B*

*A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

**[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

*„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Mikesy Álmost (lakcíme: 1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.; anyja neve: Bánvölgyi Ildikó) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.*

*A Közgyűlés Mikesy Álmos részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

*A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Mikesy Álmot, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”*

[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés fenti [\*] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (7) ponttal egészül ki:*

*„(7) Név: **Mikesy Álmos**  
Anyja neve: **Bánvölgyi Ildikó**  
Lakcím: **1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.***

*A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”*

*A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:*

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

8. számú napirendi pont:

## ELŐTERJESZTÉS

### A Közgyűlés részére

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.

**Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.**

A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a Gránit Bank Nyrt. (Bank vagy Társaság) Alapszabályának V. 1. (2) k) pontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Bank tőzsdére lépése megfelelő környezetet teremtett a Bank, illetve leányvállalatainak dolgozói hosszútávú elkötelezésének, valamint érdekeiknek a Bank érdekeivel történő összehangolásának kialakítására, amelynek hatékony eszköze a dolgozók részére részvényalapú juttatás biztosítása. Ezen részvényalapú juttatásra épülő vezetői érdekeltégi rendszer kialakításához és fenntartásához a Banknak megfelelő saját részvény állománnyal szükséges rendelkeznie.

Az ösztönzési rendszeren túl a Bank tőke-optimalizációjához is hasznos eszköz a saját részvények megszerzése. Ennek megfelelően a felhatalmazás célja különösen, de nem kizárólagosan

- a) a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, valamint
- b) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények szerzése.

A felhatalmazás a Ptk. előírásaival összhangban, időben és mértékében is korlátozott. A határozati javaslat értelmében a felhatalmazás 18 hónapra és az alaptőke legfeljebb 15%-nak megfelelő saját részvény megszerzésére vonatkozik.

A közgyűlési felhatalmazás alapján - figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank engedélyében foglaltakra is - a részvényügyletek kereskedési helyszínen vagy azon kívül is (OTC) létrejöhetnek.

A Ptk. előírásai alapján a határozati javaslatban meghatározásra került az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege. A megállapított ársávok az Igazgatóság felhatalmazás birtokában történő rugalmasabb eljárásának biztosítására szolgálnak. A kereskedési helyszínen bonyolított ügyletek esetében a Budapesti Értéktőzsde Általános Üzletszabályzatában és kereskedési szabályaiban meghatározott eljárásrend szerinti lehetséges piaci mozgások lefedését biztosítandóan került rögzítésre 20%-os ársáv. Az OTC ügyletek esetében az 50%-os ársáv annak érdekében került meghatározásra, hogy a felhatalmazás alapján az Igazgatóság, amennyiben szükséges, a lehető legrövidebb idő alatt, a Társaság érdekeit szem előtt tartva tudja a szükséges ügyleteket teljesíteni.

A Társaság a nyilvánosságra hozatali jogszabályi előírásoknak megfelelően a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó információkat közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára.

A saját részvény vásárlás megkezdéséhez a közgyűlési felhatalmazáson túl a Magyar Nemzeti Bank - szavatoló tőke csökkentésével kapcsolatos - engedélyének megszerzése is szükséges.

---

A Ptk. 3: 264. § (1) bekezdése előírásai alapján a Társaság nyilvánosan működő társaságként

történő nyilvántartásba vételétől számított két éven belül a közgyűlés előzetes jóváhagyó döntése szükséges a Társaság és részvényese közötti vagyonátruházási szerződés létrejöttéhez, amennyiben a Társaság által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét. Ugyanezen jogszabályhely (4) bekezdése szerint a Ptk. 3: 264. § alkalmazásában részvényesnek minősül, aki a nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról szóló határozat meghozatalának időpontjában a Társaság részvényese, valamint a nyilvánosan működő részvénytársaság bejegyzését követően az a részvényes, aki a szavazati jogok legalább tíz százalékával rendelkezik.

Tekintettel arra, hogy a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) (**MRP Szervezet**) ezen feltételnek megfelel, amennyiben a Bank és az MRP szervezet 2026. november 25. napját megelőzően olyan vagyonátruházási szerződést köt, amely alapján a Bank által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét, ahhoz a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

Az MRP Szervezet Alapszabálya értelmében az MRP Szervezet 2022-2024. évi javadalmazási politika (**MRP3 Javadalmazási Politika**) végrehajtása során, amennyiben az első értékesítési körben az ajánlatra jogosult részvényesek nem vásárolják meg az MRP Szervezet által értékesítendő valamennyi Gránit Bank törzsrészcényt, akkor a második értékesítési körben a fennmaradó részvények a Bank részére kerülnek megvásárlásra felajánlásra. Az ezzel kapcsolatos információk már az MNB által 2024. november 22. napján H-KE-III-844/2024. számú határozatával jóváhagyott kibocsátási tájékoztatóban<sup>140</sup> is szerepeltek. Tekintettel arra, hogy az MRP3 Javadalmazási Politika feltételei teljesültek, azt a Bank közgyűlése is - a 29/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával - jóváhagyta, az MRP Szervezet az MRP3 Javadalmazási Politika keretében megszerzett részvények értékesítését megkezdheti.

Ahhoz, hogy a Bank az MRP Szervezet által részére felajánlott saját részvény mennyiséget - amennyiben a fizetendő ellenérték elérné a Bank alaptőkéjének egytizedét - megvásárolhassa, a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

---

<sup>140</sup> [https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre\(700310538.1\).pdf?](https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre(700310538.1).pdf?)

**Határozati javaslat:**

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát saját részvény vásárlására, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében. Jelen felhatalmazás kiterjed arra az esetre is, hogy a Társaság a GRÁNIT Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezettől (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) a 2022-2024. évi Javadalmazási Politikájának végrehajtása során saját részvényt vásároljon a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. § hatálya alá tartozó ügylet keretében. A Társaság Igazgatósága saját részvényt az alábbi feltételekkel vásárolhat:

- (i) A felhatalmazás alapján a Társaság által megszerzett saját részvények maximális mennyisége a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyére is figyelemmel legfeljebb az alaptőke 15%-áig terjedhet.
- (ii) A felhatalmazás a Társaság által kibocsátott 1.000,- Ft névértékű – az (i) ponttal összhangban legfeljebb 2.883.461 darab – törzsrészvény vásárlására vonatkozik.
- (iii) A saját részvény vásárlás ellenértékének legalacsonyabb és legmagasabb összege: amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.
- (iv) A felhatalmazás 18 hónapra szól”.