

GRÁNIT BANK NYRT 2024. ÉVI ÉVES JELENTÉS

**AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
A 2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL**



**GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS
2024. DECEMBER 31.**

BUDAPEST, 2025. ÁPRILIS 30.

1. A Gránit Bank bemutatása	5
1.1. Rövid történet	5
1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete	6
1.3. A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2024. december 31-én	8
2. Társaságirányítási nyilatkozat.....	8
2.1. Belső kontrollok rendszere	8
2.2. Informatikai kontrollok.....	9
2.3. Kockázatkezelés.....	10
2.4. A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása	10
2.5. A részvényesi Közgyűlés.....	13
2.6. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje	14
2.7. A Testületek Működése.....	15
2.8. A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk	15
2.9. A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok	16
2.10. A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően	16
2.11. A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politika.....	17
3. Makrogazdaság	18
3.1. Bruttó hazai termék (GDP)	18
3.2. A kamatkörnyezet változásai.....	19
3.3. Pénzügyi szektor	20
3.4. Kilátások.....	21
4. A Gránit Bank üzleti stratégiája	22
5. Fenntarthatóság.....	27
6. A 2024-es üzleti év pénzügyi számai	30
6.1. Beszámoló a 2024. évi üzleti tevékenységről	31
6.3. Források	36
6.4. Követelések, hitelezés	36
6.5. Treasury	37
6.6. Kockázatkezelés.....	37
6.7. Eredménykimutatás.....	39
7. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események.....	39
8. Kitekintés a Bank 2025. évi üzleti tervére	40

A Gránit Bank 2024-ben az egyik legsikeresebb üzleti évet zárta és az elmúlt 25 év legnagyobb IPO részvénykibocsátásával tőzsdén jegyzett, nyilvánosan működő Társaság, a bevezetés a szektor átlagot meghaladó értékeltség mellett történt

1. A GRÁNIT BANK BEMUTATÁSA

1.1. Rövid történet

A Bank az elmúlt évtizedben 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. Tizennégy és fél éves működést követően 2024. december végén a Gránit Bank egyedi mérlegfőösszege 1.598,2 Mrd Ft és 18,0 Mrd Ft egyedi adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

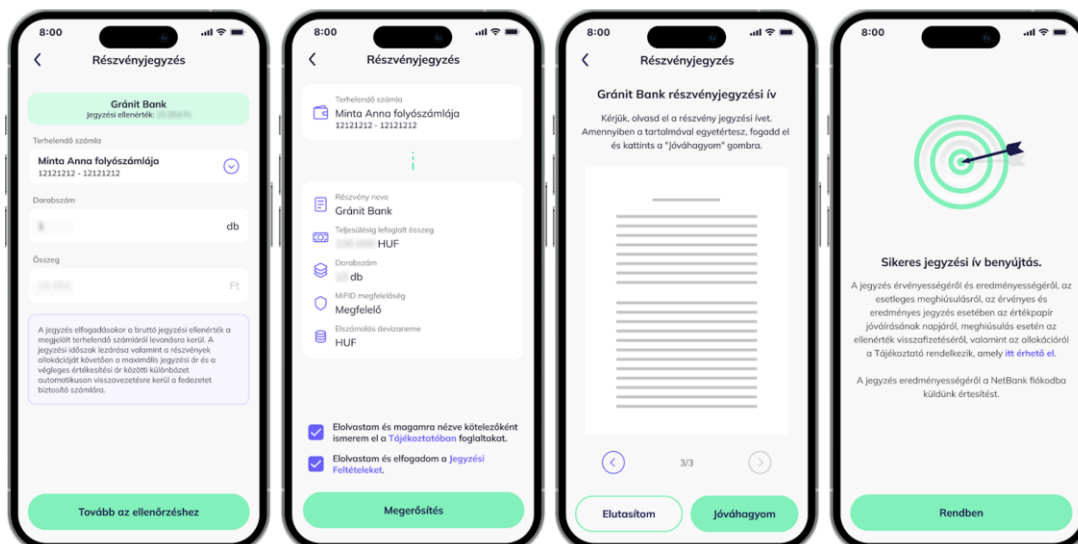
A Gránit Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára a pénzügyi szektor jelentős szereplője, az általa megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a piaci sztenderdeknek megfelelő, rendkívül konzervatív hitelezési tevékenységet folytat, széleskörű tevékenysége során 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, 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 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.

A Bank vezetése elérkezettnek látta az időt a tőzsdére lépésre, mely a kezdetektől stratégiai célként szerepelt. 2024 decemberében több mint háromszoros túljegyzéssel, a Bank egy kiemelkedően sikeres IPO-t hajtott végre 17,7 Mrd Ft értékben, amely során a Társaság törzsrészvényei 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.



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.

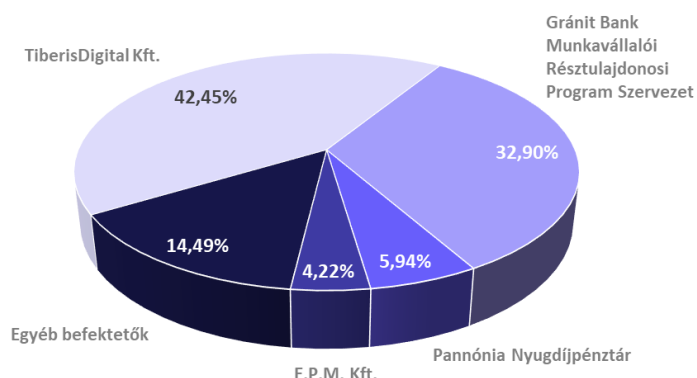
A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

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 résztulajdonosi 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 Mrd Ft-os tőkeemelését hajtott végre, mellyel a tulajdoni részesedése 32,90%-ra nőtt.

A 2024 decemberében végrehajtott IPO során a Bank 17,7 mrd Ft értékben vont be friss tőkét, amely 65%-a magánbefektetőktől, 35%-a intézményi befektetőktől érkezett. A tranzakció során a Bank törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. A részvények értékesítésében a Gránit Bank, az Equilor Befektetési Zrt., az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. vett részt. Az elfogadott ajánlatok 61,6%-a Gránit Banknál került jegyzésre, amely több mint 90%-a a bank mobilapplikációjában valósult meg, amely a digitalizáció iránt fogékony befektetői kör elkötelezettségét is kifejezi.

1.3. A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2024.december 31-én



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%
Összesen	100,00%

A 2024. évvégi nyilvános tőkebevonás során az E.P.M. Tanácsadó Kft., a GRÁNIT Bank MRP Szervezet, az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár, a Pannónia Nyugdíjpénztár és a Tiberis Digital Kft. részvényesek kötelezettséget vállaltak arra, hogy a tranzakciót megelőzően tulajdonukban lévő törzsrészvényeik vonatkozásában a részvények első kereskedési napjától (2024.12.23.) számított 6. hónap végéig tartó időszak alatt részvényeiket nem értékesítik, nem ruházzák át sem tőzsdei, sem tőzsdén kívüli ügylet keretében (lock-up). Ezen kötelezettségvállalás alól kivételt képez az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár és a Pannónia Nyugdíjpénztár 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdése alapján a jogszabályi megfelelés érdekében történő értékesítése.

1.4. A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2024. 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	1727 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	10 405 db törzsrészvény
FB	dr. Gubuznai Judit	felügyelőbizottság tagja	2022	2027	0 db
FB	Árkovics István	felügyelőbizottság tagja	2022	2027	200 db törzsrészvény
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	határozatlan	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	100 db
ügyvezető	Tölgyesi Zoltán Béla	Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes	2016	n/a	200 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) és a GRÁNIT Bank Nyrt. honlapján (www.granitbank.hu) közzétesz a közgyűlési elfogadást követően.

A Bank a belső védelmi vonalait 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 eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfeleléség 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.

2.1. 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 sérülékenység vizsgálatok valamint penetrációs tesztek elvégzéséről;
- rendelkezi 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;

2.2. Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollok (elsődleges védelmi vonalat) 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 Kockázatkezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt, második védelmi vonalhoz tartozó, kockázati kontroll funkciót ellátó Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot és megfelelőségbiztosítási funkció 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 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 kockázatmentesítésre 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.

2.3. 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.

2.4. 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 jogaikat 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, törzsrészesvények (ISIN: HU0000094149) tulajdonosait egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog illeti meg. A névre szóló, 1.000 Ft névértékű, „D” sorozatú elsőbbségi részesvények

(ISIN: HU0000123187) tulajdonosa-it a Bank Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részvény után a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tiszszere, 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, ha azt az eredeti időpontot legalább tíz nappal és legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra hívják össze. 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 megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni. Az Igazgatóság ú a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között helyezi el és őri 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.

2.5. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje

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

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2024. december végén az alábbi táblázat mutatja.

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

A Bank vezetése a kezdetektől fogva szinte változatlan

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 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

2024. október 14. napján a Közgyűlés Vida István urat Bank Igazgatóságának tagjává választotta 2024. november 13. napjától 2027. május 31. napjáig terjedő határozott időtartamra. 2024. november 13. napjával megszűnt Hankiss László Balázs úr Igazgatósági tagsági megbízatása.

2024. október 14. napján a Közgyűlés Oláh Márton urat és Tóth Szabolcs Gábor urat a Bank Felügyelő Bizottságának tagjává választotta 2024. november 13. napjától 2027. május 31. napjáig terjedő határozott időtartamra. Oláh Márton úr és Tóth Szabolcs Gábor úr megválasztásával 2024. november 13. napjával megszűnt Lajtos Gyuláné úrhölgy és Vida István úr Felügyelő Bizottsági tagsági megbízatása.

2024. október 14. napján a Közgyűlés megválasztotta Nyúl Sándor urat, dr. Gubuznai Judit úrhölgyet, Oláh Márton urat és Tóth Szabolcs Gábor urat a Bank Audit Bizottsági tagjainak. Az Audit Bizottság tagjainak megbízatása határozott időtartamra szól, a Felügyelő Bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

2.6. 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 többek között 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 állandó 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.

2024. évben az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 97, a Felügyelő Bizottság esetében 35 került sor határozathozatalra.

2.7. 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.

2024.12.31	Névérték (Ft)	Részesvény (db)	Részesvényenkénti szavazati jog az általános, azaz a „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
Összesen		19 223 077		19 223 077		29 403 769

* 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 részesvényosztály szerinti bontásban:

Részvényes neve	Tulajdoni és általános szavazati arány (%)	Közvetett befolyás szavazatsóbségi 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%
Összesen	100,00%	100,00%

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.

2.8. 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, a Felügyelő Bizottság javaslata alapján a Könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása.

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.

2.9. 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 hatáskörébe tartozó ügyeket az Alapszabály tartalmazza.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a Társaság szervezeti- és működési szabályzatának elfogadása,

- a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- az 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 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,
- a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- a Társaság cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- a Társaság éves üzleti tervének elfogadása,
- az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott összeg felett új ügyféllimit jóváhagyása,
- jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),
- MRP szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság javadalmazási politikájában foglal kereteken belül,
- javaslatot tesz a mindenkori javadalmazási politika rendszerére,
- felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- 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 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 - közbenső mérleg elfogadására, melyhez a Felügyelő Bizottság hozzájárulása is szükséges.

2.10. 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 58%-a nő, míg 42%-a férfi.

3. Makrogazdaság¹

A hazai gazdaság 2024-ben 0,6%-os bruttó hazai termék növekedést ér el. Ebből kifolyólag 2025-re, 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 Magyarországon 3,7%-ra lassult. 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)

2024-ben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,5%-al, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,6%-kal meghaladta az előző évet. A gazdaság az utolsó negyedévben 0,2%-kal tudott emelkedni, de előtte a harmadik negyedévben -0,7%-os zsugorodás volt megfigyelhető éves összehasonlításban. Az első két negyedév enyhe emelkedést mutatott negyedéves alapon (1.6 és 1.3 q/q). A második féléves lassulás oka az ipari termelés csökkenése a nehéziparban, az építőiparban és az agráriumban, míg ezalatt a szolgáltatási szektor emelkedni tudott. A belső fogyasztás lassú emelkedésnek indult párhuzamosan a reálbérek emelkedésével. A beruházások erős csökkenése 4 százalékpont körüli értékben fogta vissza a növekedés ütemét. A beruházások csökkentek a hazai és az exportpiacra termelő ágazatokban, a közszférában illetve a kormányzathoz indirekt módon kapcsolódó ágazatokban is. Ez a zsugorodás csak részben került kompenzálásra a háztartások beruházásainak emelkedésével.

A munkanélküliségi ráta 4,3%-os szintre csökkent. A magánszektor foglalkoztatási rátája stagnálást mutat. A munkanélküliségi ráta az év egészét tekintve, szeptemberben és októberben volt a legalacsonyabb a megelőző hónapokhoz képest, ugyanakkor a kereslet a munkaerő iránt szintén csökkent.

Alacsony
termelés,
gyengülő deviza
volt jellemző
Magyarországon

A GDP az EU
legtöbb
országában
növekedni
tudott, kivéve
Németországot
, amely
Magyarország

¹A makrogazdasági fejezethez a Magyar Nemzeti Bank 2024 évi 4. negyedéves inflációs jelentése, valamint a KSH 2024 évi 1-3 negyedéves gazdasági jelentése került felhasználásra..

legfontosabb kereskedelmi partnere. Az EU-ban az ipari termelés kedvezőtlen kilátásai, a továbbra is folya-matban lévő Orosz-Ukrán háború és a vele járó geopolitikai helyzet nagymértékű kockázatot jelent a gazdasági növekedés számára 2025-ben.



forrás: KSH

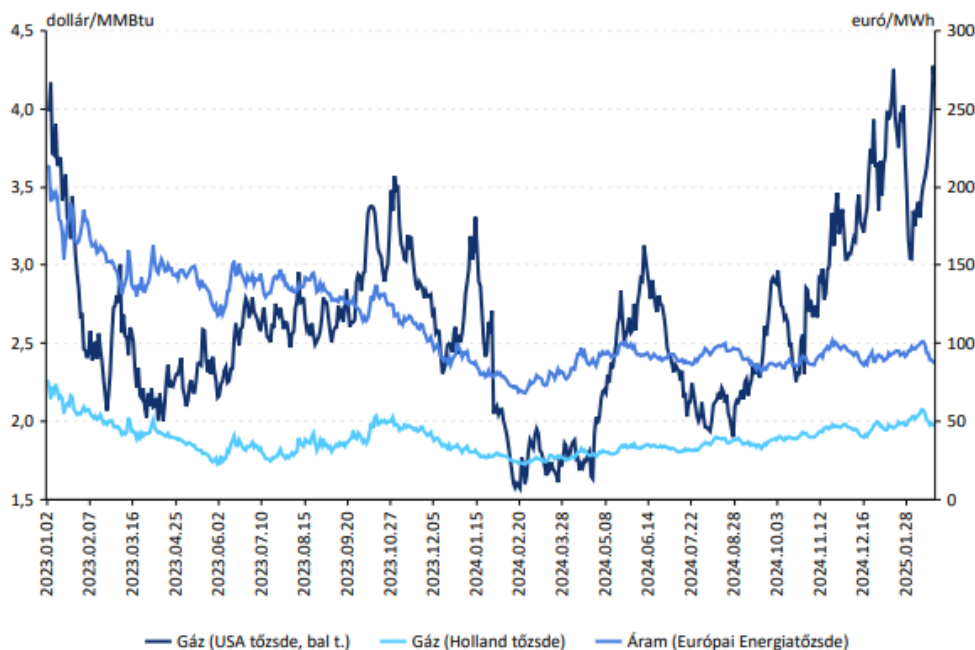
3.2. A kamatkörnyezet változásai

A tárgyidőszak szeptember végéig 425 bázisponttal 6,5%-ra csökkentette az MNB a jegybanki alapkamat rátáját és azt azóta változatlanul hagyta. A bankközi kamatok (BUBOR) folyamatosan csökkentek 6,5-6,4%-os szintre párhuzamosan az alapkamattal. A jelentősebb jegybankok közül az Európai Jegybank (ECB) 25 bázisponttal csökkentette irányadó kamatát kétszer, októberben és decemberben. Novemberi ülésén az USA jegybankjának szerepét betöltő FED december havi kamatdöntő ülésén negyed százalékponttal 4,25% és 4,5% közé csökkentette a szövetségi alapkamatot. A Közép-Kelet Európai régióban a cseh jegybank folytatta az alapkamat csökkentését, míg a lengyel és román változatlanul hagyta irányadó rátája szintjét.

Az USA 10 éves kötvény hozama 4,24%-ra emelkedett, míg a német hozam 2,12%-ra csökkent. A régióban a hosszú hozamok 10-40 bázisponttal emelkedtek. Az amerikai dollár jelentősen erősödött a feltörekvő piaci devizákkal szemben a múlt év vége felé és 6%-kal értékelődött fel az euróval, 4,3%-kal a svájci frankkal és 7,1%-kal a japán jennel szemben. A régió többi devizájától eltérően a magyar forint számottevő mértékben gyengült az év utolsó szakaszában. Az államkötvény hozamok és a bankközi piaci hozamok emelkedtek.

Az MNB NHP GO! és NKP programok kimerültek 2021 végére és nem kerültek meghosszabbításra. A Magyar Kormány 2023-tól 700 Mrd Ft-os keretösszeggel elindította a Baross Gábor Újraiparosítási hitelprogramot a vállalkozások részére. A Növekedési hitel program (NHP) folytatásaként az MNB 2021 októberében elindította a Zöld Otthon Programot. Belföldi magánszemélyek részére elindult a "babaváró" program, melynek első szakasza 2022-ben járt le, majd meghosszabbításra került egészen 2024 év végéig.

A Brent típusú kőolaj hordónkénti ára jelentős ingadozást mutatott. Októberben 70-82 USD körül, míg novemberben 70-75 dollár, míg decemberben 71-74 dollár körül ingadozott az ára. A földgáz és az elektromos áram árai Európában az Orosz-Ukrán konfliktus előtti időszak szintjén mozogtak, míg a világpiaci ár 40-50 euró/MWh körül ingadozott.



Forrás: Bloomberg.

Az Euro/Ft árfolyama 377-415 Ft-os szinten mozgott, az év végét 410,09 Ft-on zárta. Piaci előrejelzések alapján a Ft euróval szembeni árfolyama 2025-ben 410-450 Ft között alakulhat.

Magyarország szuverén csőd kockázati felára (CDS) 2024. folyamán 125 pontra emelkedett.

3.3. Pénzügyi szektor

A hitelintézetek nem konszolidált mérlegfőösszege 2024. év végén 6,6%-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 8,0% volt 2024-ben. Ezen belül a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek 5,3%-kal, a háztartásoknak nyújtott hitelek 10,7%-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 rendelkezésére. Ezzel a Kormány 2023-ban mintegy 3000 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. Ugyanekkor 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.

3.4. Kilátások

2020-ban a koronavírus járvány elleni küzdelem, 2021-ben a gazdasági kilábalás határozta meg 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 zsugorodó, stagnáló gazdasági növekedésről 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, a Közel-Keleten pedig új háborús helyzet alakult ki.

2024-ben Magyarországon a fogyasztói árak éves alapon 3,7%-kal emelkedtek. 2025 januárjában az infláció tovább emelkedett, átmenetileg az MNB toleranciasávjá fölé kúszott, majd innen várhatóan csökkenni fog az év folyamán és a kívánt 3%-os ütemet majd csak 2026 januárjában fogja elérni. 2025-ben a deviza árfolyam leértékelődése, a fogyasztásiadó rendszer változásai lesznek megfigyelhetők. A maginfláció az elkövetkező hónapokban a jelenlegihez hasonló, 4,5 százalék körüli szinten marad, majd 2025 tavaszától mérséklődni kezd, és az év második felében 3 százalék körül alakul. A várakozások szerint 2025-ben 4,5-5,5 százalék között, 2026-ban és 2027-ben pedig 2,5-3,9 százalék között alakul az infláció.

A reálgazdaságot illetően a GDP növekedését leginkább a szolgáltatások bővülése húzza majd, míg az ipari kibocsátás, az építőipar és a 2024 évi kedvezőtlen időjárási körülmények miatt az agrárium is a növekedés ellen fog hatni.

A 2025 évi növekedést illetően a háztartások belső fogyasztása, valamint a nettó export járulhat hozzá a növekedéshez, míg a beruházások bezuhannak. A

növekedés 2025 közepén indulhat el a világban és Európában.

A beruházások szintje 2025-ben stabilizálódik nominális és reálértéken egyaránt. A hazai ipari termelést és exportot a külső gazdasági aktivitás valamint a kivitel élénkülése, a gépjárműgyártás és az akkumulátorgyártó vállalatok fogják húzni.

A magyar gazdaság 2025-ben várhatóan 1,8-2,5 százalékkal, 2026-ban 3,7-4,7 százalékkal és 2027-ben 2,5-3,5 százalékkal fog bővülni.

4. A Gránit Bank üzleti stratégiája

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

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett Gránit Bank célja, hogy a lakosság valamint a vállalkozások stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált 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 az elektronikus csatornákon keresztül történő kiszolgáltatásnak.

A Gránit Bank partner az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és érdekelt az így megvalósuló projektek hosszú távú működésében. Ebben stratégiaiilag is támaszkodik azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis-és középvállalati szektor dinamizálását.

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 privát banki ügyeiket a Gránit Banknál.

A Bank stratégiájának alapja, hogy az elektronikus banki megoldások fejlesztése mentén alakítja ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja. A banki szolgáltatások igénybevételének módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével 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 1,0%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 2,3%-os átlagánál, 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 0,89%. 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, 2024-ben a tizenegyedik nyereséges évét zárja.

A Bank az elmúlt tizennégy és fél évben átlagosan évi 45% 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. 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 videóazonosítással 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 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.

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

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

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.

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 moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az applikáció öntanuló algoritmusa 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 újításként 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 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 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, plasztik 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 elsők 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 elültetésre került.

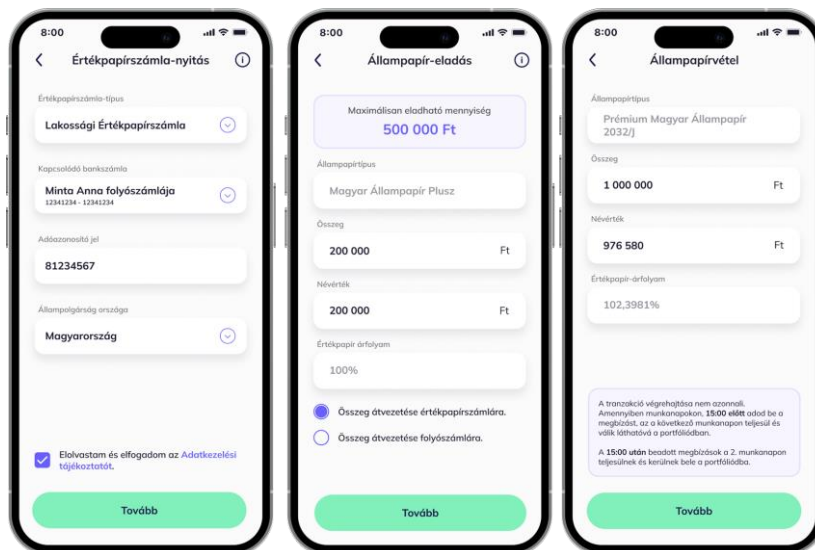
Az Öko Kalkulátorral egyidőben jelent meg az applikációban a „Vagyonom” funkció, mellyel az ügyfelek követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét és állampapír egyenleg).

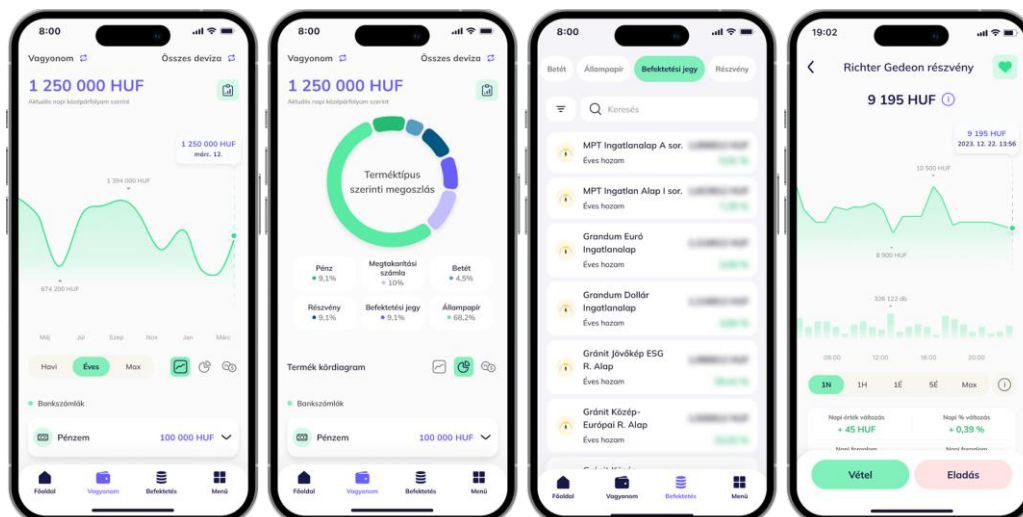
A Bank bevezette a zöld bankkártyát, amely gyorsan lebomló, környezetbarát anyagból készül. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.

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 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 havi 550 000 Ft 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.

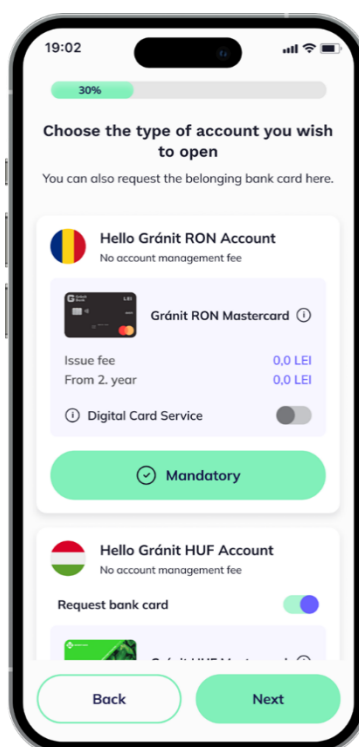
A digitális pénzügyi modell védi a környezetet és hozzájárul az egészségesebb életkörülményekhez





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.

2024-ben 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 jelzőloghitel asszisztens.

2024 végén a Bank elindította befektetési szolgáltatások nyújtását is az ügyfelek részére szintén a mobil alkalmazáson keresztül.

2024-ben 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 Jelen-ben” koncepciót.

5. Fenntarthatóság

A Bank fenntartható üzleti modellt követ és egyre szélesebb körű CSR tevékenységet 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 digitális 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 2024-es 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:

Papírhasználat: A Gránit Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papírfelhasználásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírműködéshez.

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 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 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 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 ügyfeleinkkel közösen összesen több mint 1.495 tonna papírt takarítottunk meg, 14.952 db fát mentettünk meg a kivágástól, és 128.808 tonna 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.

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.

Ezzel már 51-re nőtt a megnyert díjak száma ezen a 2012 óta megrendezésre kerülő versenyen.

A Gránit Bank 4 díjat nyert a “Global Finance”, New York-i pénzügyi szaklap 2024-es digitális lakossági bank versenyén. A legjobb mobilbanki applikáció, a legjobb adaptív banki weboldal, valamint a legjobb közösségi média marketing és szolgáltatások magyarországi kategóriáiban végzett az élen, utóbbi esetében pedig a kelet-közép európai régióban is a legjobb lett. 2024-ben másodjára ítélte a Gránit Banknak a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” díjat a neves brit pénzügyi szaklap, a Global Banking and Finance Review Magazine.

Gránit Csoport eredményeit professzionális szervezetek díjakkal is elismerik



Gránit Bank

2024-ben hat díjjal ismerték el a Bank teljesítményét

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 igénylés jelentős környezeti terhelés-csökkentést tesz lehetővé.

A Gránit Bank - társadalmi felelősségvállalási stratégiája keretében - 2024-ben is olyan célokat támogatott, amelyek széles rétegek számára javítják az életminőséget és segítik a felzárkóztatást, valamint a nehéz helyzetbe került embereket. A kitűzött célok elérésében a Bank stratégiai partnere az Ökumenikus Segélyszervezet.

2024-ban a Segélyszervezet számára 5 millió forint rendkívüli támogatást adott a Bank, így segítve az évtized legnagyobb áradása miatt bajba jutottakat és a szervezet kárenyhítő munkáját. Az árvízi védekezésben önkéntes munkával, homokzsákok töltésével számos banki dolgozó is részt vett. A dolgozók felajánlásából - szinte már hagyományként - ismét több százezer forint gyűlt össze a Segélyszervezet kaposvári intézményének kis lakói számára, akik a gyűjtés révén játékokat, édességet, sütéshez szükséges kellékeket kaptak húsvétra és karácsonyra. Az intézménybe több mint 20 édesanya jár, sokan közülük egyedül nevelik gyermeküket, és a családok 95 százaléka hátrányos vagy halmozottan hátrányos helyzetű. A bank dolgozói csatlakoztak 2024-ben a Segélyszervezet őszi iskolakezdéshez indított gyűjtéséhez is és több dobozni iskolaszert adtak át a szervezetnek.

A Gránit Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit, valamint tömegsport rendezvényeit, mely megállapodást 2024-ben ismét megújította. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyet a Bank elnök-vezérigazgatója társadalmi elnökként is segít.

A Bank több mint 10 éve fő támogatója a Szépművészeti Múzeum kiemelkedő tárlatainak. 2024-ben a Bank közreműködésével első alkalommal nyílt kiállítás a múzeum magyar származású, nemzetközi hírű fotográfusok munkáiból. A reprezentatív tárlaton a látogatók megismerhették többek között a világhírű André Kertész, Moholy-Nagy László, Robert Capa és Martin Munkácsi fotográfiáit. A bank támogatásával valósult meg 2024-ben - a nemzetközi hírnévre szert tett fiatal festőművész, Sávolt Karolina „Földi csodák kiállítás és Immerse show” bemutatója, amelyen a művész legújabb alkotásai voltak láthatóak.

A Bank munkatársaival évente több száz facsetetét ültet el, az önkéntes programok során kerülnek földbe a banki applikáció Öko Kalkulátor funkciójába érkező adományokból vásárolt fák is. A bank támogatásával és Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató, valamint a budapesti Ady Endre Gimnázium diákjai és szülei aktív részvételével, 2024-ben az országban elsőként telepítettek Miyawaki erdőt iskolaudvarban.

A Bank társadalmi felelősségvállalási programja keretében kiemelt szerepet szán a pénzügyi edukációnak, amelyet támogatva a Bank vezetői évről évre részt vesznek önkéntesként az iskolai pénzügyi oktatást szolgáló országos Pénz7 programban, emellett rendszeresen egyetemi előadásokat tartanak, hogy megismertessék a fiatalokkal a legújabb banki trendeket és technológiákat, és szélesítsék ismereteiket a tudatos bankolásról.

A Bank amellett, hogy a pénzügyek terén oktatja a fiatalabb generációt, kulturális programokat is szervez a számukra. A Szépművészeti Múzeummal közösen 2024-ben is lehetőséget adott gimnazista diákoknak, hogy részt vegyenek a múzeum, a pénz és a művészet kapcsolatát bemutató tárlatvezetésén.

6. A 2024-es üzleti év pénzügyi számai

Főbb eredmény tételek (M Ft-ban)	YTD									
	2022 FY	2022 PL	FY/PL'22	2023 FY	2023 PL	FY/PL'23	2024 FY	2024 PL	FY/PL'24	CAGR '24/22
Egyedi adózás utáni eredmény (számítási)	11 189	4 432	152,4%	19 038	11 245	69,3%	16 865	13 910	21,2%	70,2%
Adózás előtti eredmény (korrekciók után)	15 437	6 374	142,2%	25 436	16 763	51,7%	21 857	20 228	8,1%	64,8%
Bruttó bevétel	25 531	15 753	62,1%	38 964	29 835	30,6%	37 503	37 018	1,3%	52,6%
Összes működési költség (korrigált)	-8 833	-8 670	1,9%	-12 166	-11 524	5,6%	-14 199	-15 884	-10,6%	37,7%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-1 262	-708	78,1%	-1 362	-1 548	-12,0%	-1 447	-1 311	10,4%	7,9%
Főbb mérleg tételek (M Ft-ban)	YTD									
Mérlegfőösszeg	1 018 888	757 629	34,5%	1 274 123	1 056 165	20,6%	1 598 239	1 435 941	11%	25,1%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek* (nettó)	471 392	368 551	27,9%	530 499	466 775	13,7%	715 651	620 799	15%	12,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek* (bruttó)	472 110	369 687	27,7%	532 026	469 062	13,4%	718 560	622 952	15%	12,7%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztése	-718	-1 137	-36,8%	-1 527	-2 287	-33,2%	-2 909	-2 153	35%	112,7%
Ügyfélbetétek	674 367	487 437	38,3%	896 117	708 299	26,5%	1 168 593	1 047 011	12%	32,9%
Saját tőke	56 262	47 794	17,7%	76 656	71 473	7,3%	140 693	91 534	54%	36,2%

* Ügyfelekkel szembeni követelések, bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok

Teljesítmény mutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	YTD					
	2022 FY	2023 FY	2024 FY	Y/Y '23/22	Y/Y '24/23	CAGR '24/22
ROAE aT (Adózás utáni Saját tőke arányos megtérülés)	25,2%	28,8%	18,3%	3,6%-pt	-10,5%-pt	85,2%
ROAE bT (Adózás előtti Saját tőke arányos megtérülés)	34,8%	38,5%	23,7%	3,7%-pt	-14,8%-pt	82,6%
ROAA (Eszközarányos megtérülés)	1,4%	1,8%	1,2%	0,4%-pt	-0,6%-pt	93,0%
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,4%	3,8%	2,8%	0,4%-pt	-1%-pt	91,5%
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,0%	3,7%	2,5%	0,8%-pt	-1,2%-pt	92,0%
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,8%	3,6%	2,4%	0,8%-pt	-1,2%-pt	92,5%
NCM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,2%	0,2%	0,1%	0%-pt	0%-pt	83,8%
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	0,9%	1,0%	0,89%	0,1%-pt	-0,1%-pt	101,2%
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	34,6%	31,2%	37,9%	-3,4%-pt	6,6%-pt	104,6%
C/AGL (Működési költség/Átl.bruttó hitelállomány)	2,2%	2,4%	2,3%	0,2%-pt	-0,2%-pt	100,6%
Risk% (Kockázati költség(+) ráta)	0,3%	0,4%	0,3%	0,1%-pt	-0,1%-pt	102,4%
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)	780,6 Ft	1 236,6 Ft	1 069,7 Ft	58,4%-pt	-13,5%-pt	117,1%

Állományi mutatók (%)	YTD					
	2022 FY	2023 FY	2024 FY	Y/Y '23/22	Y/Y '24/23	CAGR '24/22
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	0,07%	0,12%	0,18%	0,05%-pt	0,06%-pt	157,8%
CAR (Tőkekegfelelési mutató)	20,01%	19,1%	27,0%	-0,9%-pt	7,8%-pt	116,1%
RWA/mérlegfőösszeg	23,2%	28,7%	28,8%	5,4%-pt	0,1%-pt	111,23%
LTD (Hitel/betét arány)	69,9%	59,2%	61,2%	-10,7%-pt	2%-pt	93,6%
NPL% (Non-Performing Loan)	0,02%	0,02%	0,21%	0%-pt	0,18%-pt	304,2%

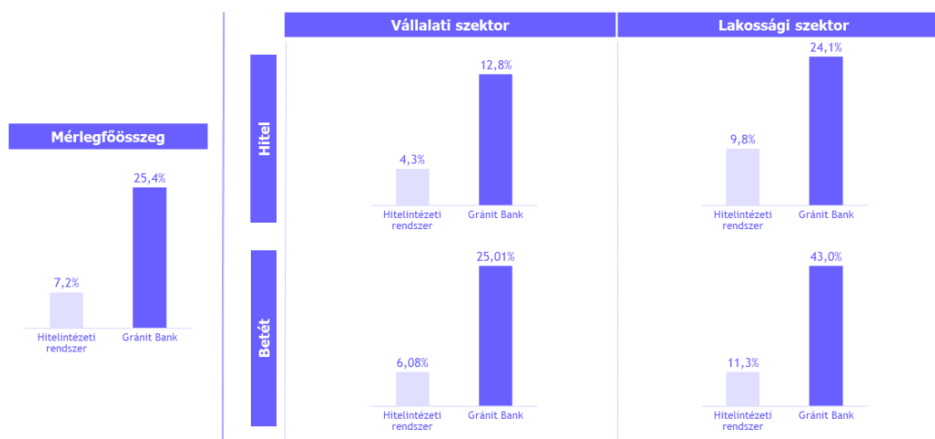
A Gránit Bank a stratégiai pályához képest 31,5%-kal, a tervhez képest 8,1%-kal magasabb eredményt ért el 2024-ben. A Bank növekedése és meghatározó pénzügyi indikátorai is az elmúlt években rendre magasabban alakultak a stratégiai és az üzleti tervben foglaltakhoz képest.

A 2022-2024-es időszakot együtt vizsgálva megállapítható, hogy a korrigált adózás előtti eredmény (bankadó és extraprofit adó nélkül) éves átlagban 19%-kal nőtt. A bruttó bevétel 21,2%-kal nőtt éves átlagban 2022-24 között, amelyen belül a nettó kamatbevétel 22,5%-kal, a jutalékbevétel 11,1%-kal nőtt.

A Gránit Bank egyedi eredményét több egyedi tétel is befolyásolta 2024-ben 2023-hoz képest. A kamatkörnyezet változásával egyidőben a Bank számos fejlesztést hajtott végre a jövőbeli eredménytermelő képesség növelése érdekében (befektetési szolgáltatások, határon átnyúló szolgáltatások, eBank fejlesztések, Gránit Guru), amely az előző évhez képest többletköltséget jelentett.

A bankadó és extraprofit adó terhe 3,85 Mrd Ft, amely 205 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest.

A Gránit Bank 2024-ben is minden piaci célszegmensben meghaladta a piac átlagos növekedését
Változás 2024. december 31. és 2023. december 31. között.

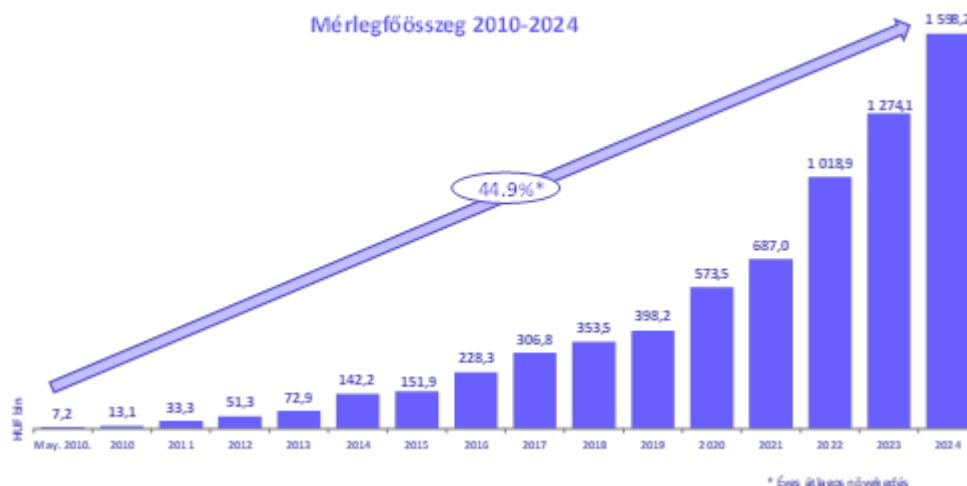


6.1. Beszámoló a 2024. évi üzleti tevékenységről

A Bank 2024-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú

stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2024 végén 1.598,2 Mrd Ft, amely 25%-os növekedés az előző évhez képest.

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 Bank 2024-ben 18 Mrd Ft adózás előtti eredményt ért el.



A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és állampapír) meghaladták a 1.235 Mrd Ft-ot, amely 26%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

A Bank teljes kitétsége (ügyfélhitelek, vállalati és hitelintézeti kötvények, valamint a garanciák együttesen) meghaladta a 772 Mrd Ft-ot, amely 36%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A vállalati hitelállomány 489 Mrd Ft (kötvények nélkül) melyből a nem-pénzügyi vállalatok 60,3%-ot, 294 Mrd Ft-ot tesznek ki. A KKV és micro szegmens aránya a nem-pénzügyi vállalatok hitelportfólióján belül 65,5%-ot, 193 Mrd Ft-ot tett ki 2024. év végén. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,79%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

A Gránit Bank ügyfeleinek száma 2024-ben az előző évinél is dinamikusabban növekedett, a lakossági ügyfelek száma 71%-kal, a vállalati ügyfelek száma 4,0%-kal nőtt. Az év folyamán naponta átlagosan másfélszer annyi számla nyílt, mint egy évvel korábban, köszönhetően az ügyfélélményt, a kényelmes és egyszerű bankolást középpontba helyező innovációknak, az eBank applikációban elérhető számos új funkcióknak, valamint a hatékony marketingkommunikációs tevékenységnek. A lakossági számlák esetében közel minden negyedik számlát a Gránit Banknál nyitottak meg az ügyfelek. Az ügyfélszám 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 megjelenés-ben 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 több mint 94%-a nyitotta teljesen digitális úton (mobilalkalmazáson vagy Videobankon keresztül) a számláját a Gránit Bank. To-vábbi 5%-uk 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 2024-ben
kimagasló
eredménnyel zárta
14. üzleti évét.**

**A Bank
tizenegyedik
nyereséges üzleti
évében 18,0 Mrd Ft
adózás előtti
eredményt ért el.**

**A Bank mérlegfő-
összege 1.598,2
Mrd Ft.**

A Bank által kezelt ügyfélszámlák alakulását a következő ábra mutatja:



A Gránit Bank 2024-ben a Magyarország legrangosabb banki versenye, Mastercard - Év Bankja verseny, három szegmensben indított kilenc kategóriájából kettőben első helyezést ért el és a Beyond Banking szegmens győztese lett. A független zsűri a Gránit Banknak ítélte Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya és Az év marketingkommunikációs kampánya kategóriákban az első helyezést, valamint Az év prémium banki ajánlata kategóriában második, és három harmadik helyezést Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása, Az év CSR kezdeményezése és Az év fintech együttműködése kategóriákban. 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 Bank Superbrands győztes, és a "Digitális Jólét Pénzügyi Védjegy program" keretében megkapta a "Kiemelkedő Digitális Hitelintézet" védjegyet, a Bank kiemelkedő digitális szolgáltatásainak köszönhetően, mint a VideóBank, a szelfis azonosítással való lakossági számlanyitás és a Bank mobilalkalmazásában elérhető az Azonnali Fizetési Rendszer összes kényelmi szolgáltatása.

6.2. A Bank főbb pénzügyi mutatói

A Bank mérlegfőösszege 2024. december végén 1.598,2 Mrd Ft, amely 25%-kal magasabb a 2023. év végi mérlegfőösszegehnél.

A Bank saját tőkéje 2024. december 31-én 140,7 Mrd Ft, amely 84%-kal haladja meg az előző év végi értéket.

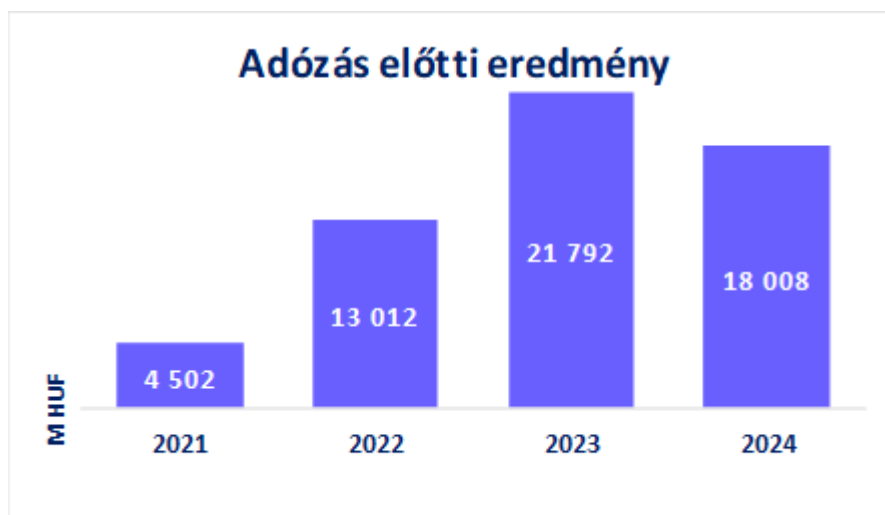
Mérleg, Eredmény (millió HUF)	2023	2024	2024/ 2023
Mérlegfőösszeg	1 274 123	1 598 239	125%
Ügyfelekkel szembeni követelések*	520 809	709 994	136%
Ügyfél betétek	908 360	1 164 077	128%
Saját tőke	76 656	140 693	184%
Szavatoló tőke	69 817	123 881	177%
Szavatoló tőke, auditot követően várható	69 817	131 948	189%
Adózás előtti eredmény	21 792	18 008	83%
Adózott eredmény	19 038	16 865	89%

* Ügyfelekkel szembeni követelések, bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok

A Bank 18,0 Mrd Ft adózás előtti és 16,9 Mrd Ft adózott eredményt ért el 2024-ben.

A lakossági ügyfelek 99%-a on-line kezdeményezte a számlanyitást.

A Gránit Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja.



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.

Mutatók		2023	2024	Változás
EPS (adózott eredmény/részvények száma)	HUF	1 237	1 070	87%
CIR (működési költség/nettó üzleti eredmény)	%	42,8%	51,2%	120%
ROAA (eszközarányos megtérülés)	%	1,8%	1,2%	68%
ROAE (saját tőke arányos megtérülés)	%	28,8%	18,3%	64%
Nem teljesítő hitelállomány aránya	%	0,03%	0,21%	0,18%

A Bank 2024 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott tőke megfelelési mutatók teljesülését, a Teljes tőke megfelelési mutató 2024. december 31-én 27,0%. A mutató jelenlegi értéke még nem tartalmazza a 2024. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető 1. félév eredményét.

A 2024 2. féléves időszak eredményével kalkulálva a tőke megfelelési mutató várható értéke 28,7%.

Tőke megfelelés	2023	2024	Változás
Teljes tőke megfelelési mutató	19,1%	27,0%	141%

A Bank alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2024-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan 76 fővel - az eszközportfólió 36%-os, a betétállomány 27%-os növekedése mellett az adózás előtti eredmény 83%-on alakult - 338 főre bővült (29%-kal nőtt 2023-hoz képest).

Foglalkoztatottak átlagos létszáma (fő)	2023	2024	Változás
Alkalmazásban állók éves átlagos létszáma	262	338	129%

A Bank pénzügyi mutatói 2024-ben is kedvezően alakultak.
A Bank átlagos saját tőke arányos adózás utáni nyeresége (ROAE) 18,3%.

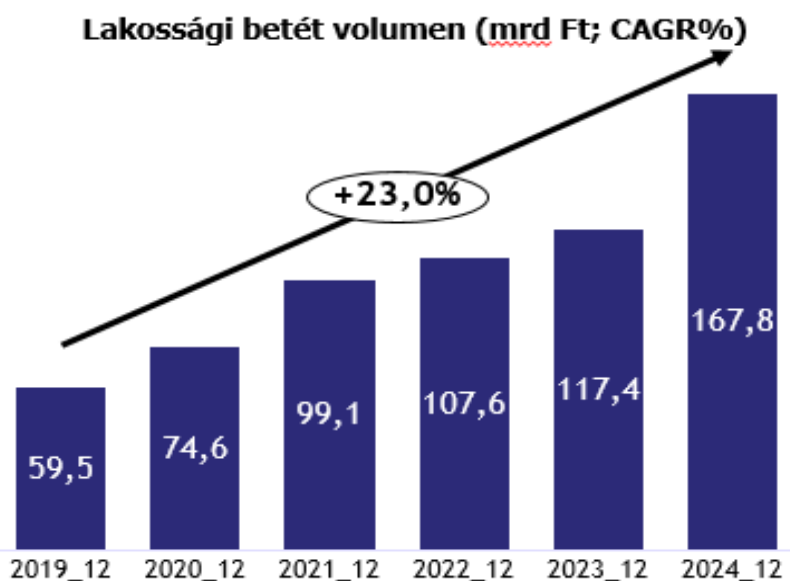
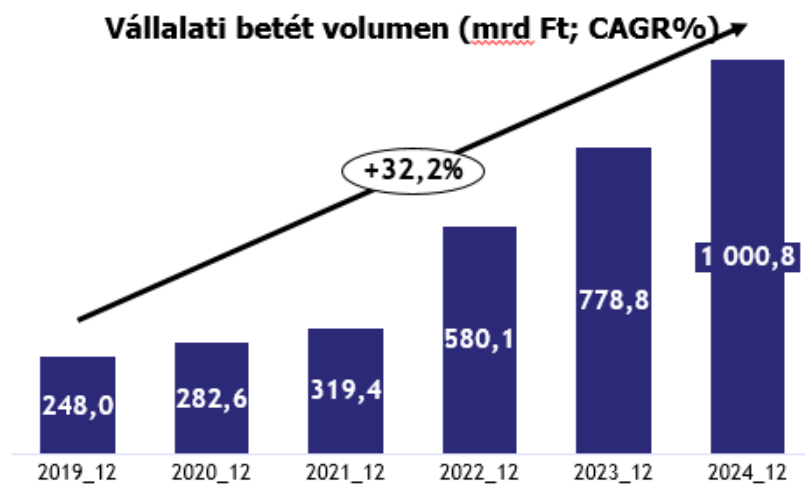
6.3. Források

A Bank folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így a betétállomány 2023 év végéhez képest 28%-kal nőtt 2024 év végére és ezzel meghaladta az 1.164 Mrd Ft-ot (elhatárolt kamatok nélkül). A betétek éves átlagos növekedése 44,8% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfél megtakarítások (betét és lakossági állampapír) meghaladták az 1.218 Mrd Ft-ot, amely 26,7%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

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

Összeségében a Bank továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 61,0% körüli hitel-betét aránnyal, valamint a hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

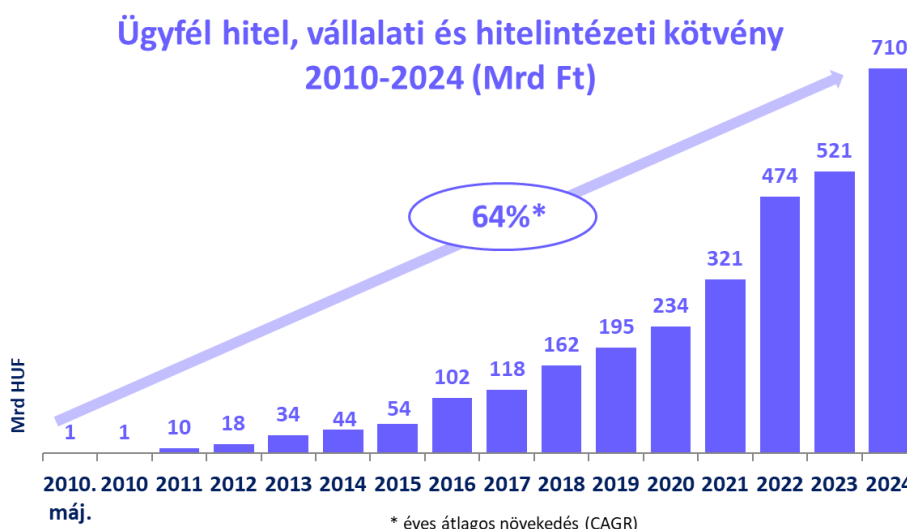
A vállalati és lakossági betétállomány alakulását a következő grafikonok mutatják:



6.4. Követelések, hitelezés

A Bank eszközoldalon 2024-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 2024. év végén 22,5%.

A Bank ügyfelekkel szembeni bruttó követelés állománya (hitel, vállalati és hitelintézeti kötvény) 2024. év végén 710 Mrd Ft, amely 36%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 64% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig.

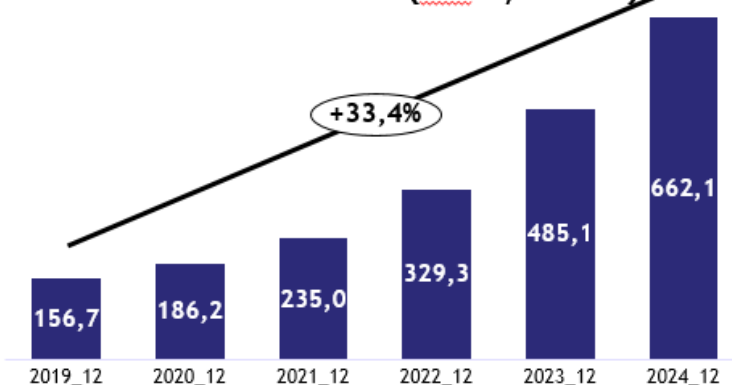


A portfólió minősége kiváló, a Bank eszközportfóliója 99,79%-ban problémamentes. A kiemelkedő portfólióminőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

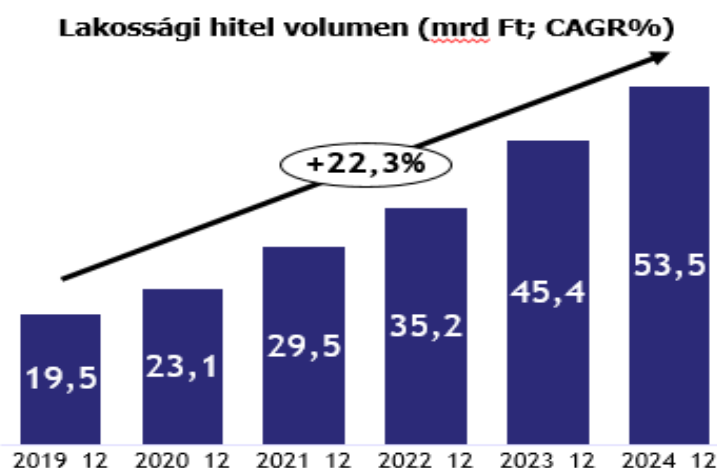
A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

A vállalati és lakossági hitelállomány alakulását a következő grafikonok mutatják:

Vállalati hitel volumen (mrd Ft; CAGR%)



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



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 részlegével egyedi áron spot és határidős deviza (fedezeti), betéti és értékpapír ügyleteket kötnek.

A Treasury a banki likviditásmenedzsmment, 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 menedzsmmentje 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 hírvének 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 mérlegelésre 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.

A prudens kockázatkezelés a Bank üzleti filozófiájának egyik alappillére.

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 termékeknél a Bank a kamatkockázatát szintén minimalizálja. A fix kamatperiódusú konstrukciónál 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 lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja, ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott lejáratú transzformációt 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 devizaügyletekkel.

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 koncentrálva a belső szabályzatok, eljárásrendek megfelelő kialakításával, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előrejelítő 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.

6.7. Eredménykimutatás

A Bank a 2024. évet 16.865 Mrd Ft adózott eredménnyel zárta.

A 41.057 Mrd Ft nettó üzleti eredmény 99%-a volt a 2023. évben elért kimagasló eredménynek. A nettó kamateredmény 14%-kal csökkent a zsugorodó kamatmarzsok miatt, míg a nettó jutalékeredmény 24%-kal (0,8 Mrd Ft-tal) nőtt.

A Bank 2024-ben 1,7 Mrd Ft bankadót, 2,10 Mrd Ft extra profit adót és 2,7 Mrd Ft összegben tranzakciós illetéket fizetett.

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

Eredménykimutatás (millió HUF)	2023	2024	2024/ 2023
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY	41 536	41 057	99%
Nettó kamateredmény	36 969	31 707	86%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 229	4 016	124%
Egyéb üzleti eredmény	1 338	5 334	399%
Egyéb eredmény	-1 086	-1 206	111%
Kockázati költségek	-1 362	-1 447	106%
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	39 088	38 404	98%
Működési költség	-17 296	-20 396	118%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	21 792	18 008	83%
Jövedelemadók	-2 754	-1 143	42%
ADÓZOTT EREDMÉNY	19 038	16 865	89%

A Bank adózott
eredménye 16.865
Mrd Ft.
A Bank nettó üzleti
eredménye 41.057
Mrd Ft.

7. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

A 2024-es pénzügyi év zárása után nem történt rendkívüli esemény.

8. Kitekintés a Bank 2025. 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 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 2025-ben egy már alacsonyabb infláció 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 2025-re az üzleti lehetőségek középtávú bővítése érdekében. A terv a konzervatív hi-telportfólió 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.

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 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 Bank működésére és 2025. 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
2024. DECEMBER 31.**

BUDAPEST, 2025. április 30.

TARTALOM

1. A Gránit Bank bemutatása	44
1.1 Rövid történet.....	44
1.2 A Bank tulajdonosi szerkezete	45
1.3 A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2024. december 31-én.....	46
2. Társaságirányítási nyilatkozat.....	47
2.1 Belső kontrollok rendszere	47
2.2 Informatikai kontrollok.....	48
2.3 Kockázatkezelés	49
2.4 A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása	50
2.5 A részvényesi Közgyűlés	51
2.6 A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje	52
2.7 A Testületek Működése.....	53
2.8 A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk	54
2.9 A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően	55
2.10 A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően	55
2.11 A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politika	56
3. Makrogazdaság	57
3.1 Bruttó hazai termék (GDP)	57
3.2 A kamatkörnyezet változásai	58
3.3 Pénzügyi szektor	59
3.4 Kilátások.....	60
4. A Gránit Bank üzleti stratégiája	61
5. Fenntarthatóság.....	66
6. A 2024-es üzleti év pénzügyi számai.....	69
6.1 Beszámoló a 2024. évi üzleti tevékenységről.....	71
6.2 A Bank főbb pénzügyi mutatói	72
6.3 Források.....	74
6.4 Követelések, hitelezés	75
6.5 Treasury	76

6.6	Kockázatkezelés	77
6.7	Eredménykimutatás	78
7.	Equilor Befektetési Zrt.....	79
8.	Gránit Alapkezelő ZRT	80
9.	Gránit Lízing.....	81
10.	Stratégiai együttműködések	81
11.	Kitekintés a Bankcsoport 2025. évi üzleti tervére	81
12.	I.számú melléklet: Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a 2024-es üzleti évről	83
	Elnök-vezérigazgatói köszöntő	85
1.	ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	86
1.1.	A beszámoló elkészítésének alapja.....	86
1.2.	Irányítás.....	88
1.3.	Stratégia.....	93
1.4.	A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzététele.....	106
2.	Környezeti információk	108
2.1.	Taxonómia rendelet szerinti közzétételek.....	108
2.2.	Éghajlatváltozás.....	135
2.3.	[Jogalany-specifikus] Pénzügyi termékek környezeti hatása.....	142
3.	Társadalmi információk.....	143
3.1.	Saját munkaerő.....	143
3.2.	Fogyasztók és végfelhasználók.....	144
3.3.	[Jogalany-specifikus] A tehetségek vonzása és megtartása.....	145
3.4.	[Jogalany-specifikus] Közösségi szerepvállalás.....	147
4.	Irányítási információk.....	149
4.1.	Üzleti magatartás.....	149
4.2.	[Jogalany-specifikus] Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés.....	153
4.3.	[Jogalany-specifikus] Pénzmosás elleni küzdelem.....	160
4.4.	[Jogalany-specifikus] ESG integrálása a termékekbe.....	161
4.5.	[Jogalany-specifikus] Kiberkockázatok.....	161
4.6.	[Jogalany-specifikus] Digitalizáció és innováció.....	163
5.	ESRS Index.....	165
6.	Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke	169

1. A Gránit Bank bemutatása

1.1 Rövid történet

A Bank az elmúlt 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. Tizennégy és fél éves működést követően 2024. december végén a Gránit Bank konszolidált mérlegfőösszege 1.672,7 Mrd Ft és 23,4 Mrd Ft konszolidált adózás előtti 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 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, 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.

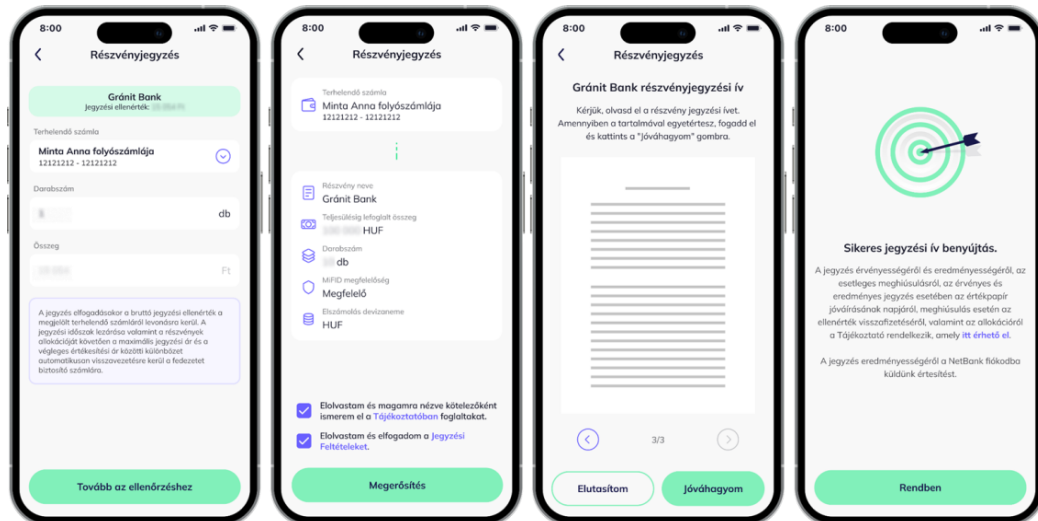
A Bank az elmúlt években számos sikeres akvizíciót hajtott végre illeszkedve ezzel a hosszútávú üzleti stratégiájához. 2024 évvégére három jelentős leányvállalattal rendelkező Bankcsoporttá vált.

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.

A Bank vezetése elérkezettnek látta az időt a tőzsdére lépésre, mely a kezdetektől stratégiai célként szerepelt. 2024 decemberében több mint háromszoros túljegyzéssel, a Bank egy kiemelkedően sikeres IPO-t hajtott végre 17,7 Mrd Ft értékben, amely során a Társaság törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel a Közép-Kelet Európai régió elmúlt 25 évben történt legnagyobb tőkebevoná-sát valósított meg IPO keretében, több mint 1.800 új magán és intézményi befektető részvételével.

A Gránit Bank 2024-ben az egyik legsikeresebb üzleti évet zárta és az elmúlt 25 év legnagyobb IPO részvénykibocsátás ával tőzsdén jegyzett, nyilvánosan működő társasággá vált magas értékeltség mellett



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.

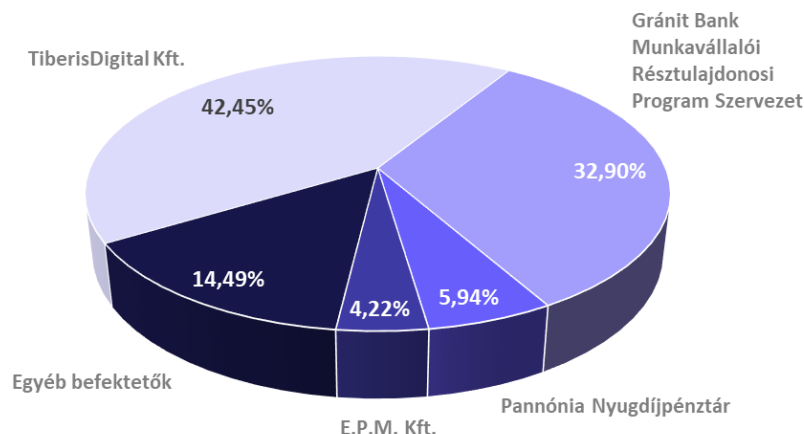
A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

2022-ben Tiborczy 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 Mrd Ft-os tőkeemelést hajtott végre, mellyel a tulajdoni részesedése 32,90%-ra nőtt.

A 2024 decemberében végrehajtott IPO során a Bank 17,7 mrd Ft értékben vont be friss tőkét, amely 65%-a magánbefektetőktől, 35%-a intézményi befektetőktől érkezett. A tranzakció során a Bank törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. A részvények értékesítésében a Gránit Bank, az Equilor Befektetési Zrt., az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. vett részt. Az elfogadott ajánlatok 61,6%-a Gránit Banknál került jegyzésre, amely több mint 90%-a a bank mobilapplikációjában valósult meg, amely a digitalizáció iránt fogékony befektetői kör elkötelezettségét is kifejezi.

1.3 A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2024.december 31-én



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%
Összesen	100,00%

A 2024. évvégi nyilvános tőkebevonás során az E.P.M. Tanácsadó Kft., a GRÁNIT Bank MRP Szervezet, az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár, a Pannónia Nyugdíjpénztár és a Tiberis Digital Kft. részvényesek kötelezettséget vállaltak arra, hogy a tranzakciót megelőzően tulajdonukban lévő törzsrészvényeik vonatkozásában a részvények első kereskedési napjától (2024.12.23.) számított 6. hónap végéig tartó időszak alatt részvényeiket nem értékesítik, nem ruházzák át sem tőzsdei, sem tőzsdén kívüli ügylet keretében (lock-up). Ezen kötelezettségvállalás alól kivételt képez az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár és a Pannónia Nyugdíjpénztár 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdése alapján a jogszabályi megfelelés érdekében történő értékesítése.

1.4 A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2024. december 31-én

Jelleg	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége	Saját részvény tulajdon
IG	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
IG	Jendrolovics Péter Bence	igazgatóság tagja, Lakossági vezérigazgató-helyettes	2022	2027.	1727 db törzsrészvény

IG	Major János	igazgatóság tagja, IT és Leányvállalatok igazgatóság vezérigazgató-helyettes	2022	2027	0 db
IG	dr. Tóth Judit	igazgatóság tagja	2022	2027.	0 db
IG	Vida István	igazgatóság tagja	2024	2027.	0 db
FB	Nyúl Sándor	felügyelőbizottság elnöke	2012	2027	10 405 db törzsrészvény
FB	dr. Gubuznai Judit	felügyelőbizottság tagja	2022	2027	0 db
FB	Árkovics István	felügyelőbizottság tagja	2022	2027	200 db törzsrészvény
FB	Oláh Márton	felügyelőbizottság tagja	2024	2027.	0 db
FB	Tóth Szabolcs Gábor	felügyelőbizottság tagja	2024	2027	0 db
VH	Siklós Jenő	Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes)	2011	n/a	53 934 db törzsrészvény
VH	Hankiss László Balázs	Stratégiai Divízió vezérigazgató-helyettes	2017	n/a	0 db
VH	Nagy Zoltán	Compliance igazgatóság vezérigazgató-helyettes	2013	n/a	100 db
VH	Tölgyesi Zoltán Béla	Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes	2016	n/a	200 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) és a GRÁNIT Bank Nyrt. honlapján (www.granitbank.hu) közzétesz a közgyűlési elfogadást követően.

2.1 Belső kontrollok rendszere

A Bank a belső védelmi vonalait 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 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;
- rendelkezi 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 biztosítja 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 Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat (elsődleges védelmi vonalat) 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 Kockázatkezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt, második védelmi vonalhoz tartozó, kockázati kontroll funkciót ellátó Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot és megfelelőségbiztosítási funkció 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 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 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 kockázاتمéréséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázat-méréséklésre 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 naprakészé 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, 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) tulajdonosa-it a Bank Alapszabályának IV. 2. (2) (b) pontjában ismertetett döntések vonatkozásában egy részesvény után a részesvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tízszerese, minden más döntés tekintetben a törzs-részesvényekkel megegyező szavazati jog illeti meg. A Bank Alapszabálya a törzsrészesvények 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, ha azt az eredeti időpontot legalább tíz nappal és legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra hívják össze.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részesvényesek 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 jelen-lévő részesvények 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 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 részesvényes 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 2024. december végén az alábbi táblázat mutatja.

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

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

A Bank vezetése a kezdetektől fogva szinte változatlan

Auditbizottság	Beosztása
Nyúl Sándor	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

2024. október 14. napján a Közgyűlés Vida István urat Bank Igazgatóságának tagjává választotta 2024. november 13. napjától 2027. május 31. napjáig terjedő határozott időtartamra. 2024. november 13. napjával megszűnt Hankiss László Balázs úr Igazgatósági tagsági megbízatása.

2024. október 14. napján a Közgyűlés Oláh Márton urat és Tóth Szabolcs Gábor urat a Bank Felügyelő Biztosságának tagjává választotta 2024. november 13. napjától 2027. május 31. napjáig terjedő határozott időtartamra. Oláh Márton úr és Tóth Szabolcs Gábor úr megválasztásával 2024. november 13. napjával megszűnt Lajtos Gyuláné úrhölgy és Vida István út Felügyelő Bizottsági tagsági megbízatása.

2024. október 14. napján a Közgyűlés megválasztotta Nyúl Sándor urat, dr. Gubuznai Judit úrhölgyet, Oláh Márton urat és Tóth Szabolcs Gábor urat a Bank Auditbizottsági tagjainak. Az Audit Bizottság tagjaninak megbízatása határozott időtartamra szól, a Felügyelő Bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

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 többek között 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 állandó 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.

2024. évben az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 97, a Felügyelő Bizottság esetében 35 került sor határozathozatalra.

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.

2024.12.31	Névérték (Ft)	Részesvény (db)	Részesvényenkénti szavazati jog az általános, azaz a „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
Összesen		19 223 077		19 223 077		29 403 769

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

A szavazatelsőbbségi részesvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részesvényosztály szerinti bontásban:

Részvényes neve	Tulajdoni és általános szavazati arány (%)	Közvetett befolyás szavazatszámossági 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%
Összesen	100,00%	100,00%

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 hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően

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, a Felügyelő Bizottság javaslata alapján a Könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása.

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.

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 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 osztalékelőleg 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, osztalékelőleg fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén 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 58%-a nő, míg 42%-a férfi.

3. Makrogazdaság²

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 és a vele járó geopolitikai helyzet nagymértékű kockázatot jelent a gazdasági növekedés számára 2025-ben.

A hazai gazdaság 2024-ben 0,6%-os bruttó hazai termék növekedést ér el. Ebből kifolyólag 2025-re, 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 Magyarországon 3,7%-ra lassult. 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)

2024-ben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,5%-kal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,6%-kal meghaladta az előző évet. A gazdaság az utolsó negyedévben 0,2%-kal tudott emelkedni, de előtte a harmadik negyedévben -0,7%-os zsugorodás volt megfigyelhető éves összehasonlításban. Az első két negyedév enyhe emelkedést mutatott negyedéves alapon (1.6 és 1.3 q/q). A második féléves lassulás oka az ipari termelés csökkenése a nehéziparban, az építőiparban és az agráriumban, míg ezalatt a szolgáltatási szektor emelkedni tudott. A belső fogyasztás lassú emelkedésnek indult párhuzamosan a reálbérek emelkedésével. A beruházások erős csökkenése 4 százalékpont körüli értékben fogta vissza a növekedés ütemét. A beruházások csökkentek a hazai és az exportpiacra termelő ágazatokban, a közzsférában, illetve a kormányzathoz indirekt módon kapcsolódó ágazatokban is. Ez a zsugorodás csak részben került kompenzálásra a háztartások beruházásainak emelkedésével.

A munkanélküliségi ráta 4,3%-os szintre csökkent. A magánszektor foglalkoztatási rátája stagnálást mutat. A munkanélküliségi ráta az év egészét tekintve, szeptemberben és októberben volt a legalacsonyabb a megelőző hónapokhoz képest, ugyanakkor a kereslet a munkaerő iránt szintén csökkent.

² A makrogazdasági fejezethez a Magyar Nemzeti Bank 2024 évi 4. negyedéves inflációs jelentése, valamint a KSH 2024. évi 1-3. negyedéves gazdasági jelentése került felhasználásra.



Forrás: KSH

3.2 A kamatkörnyezet változásai

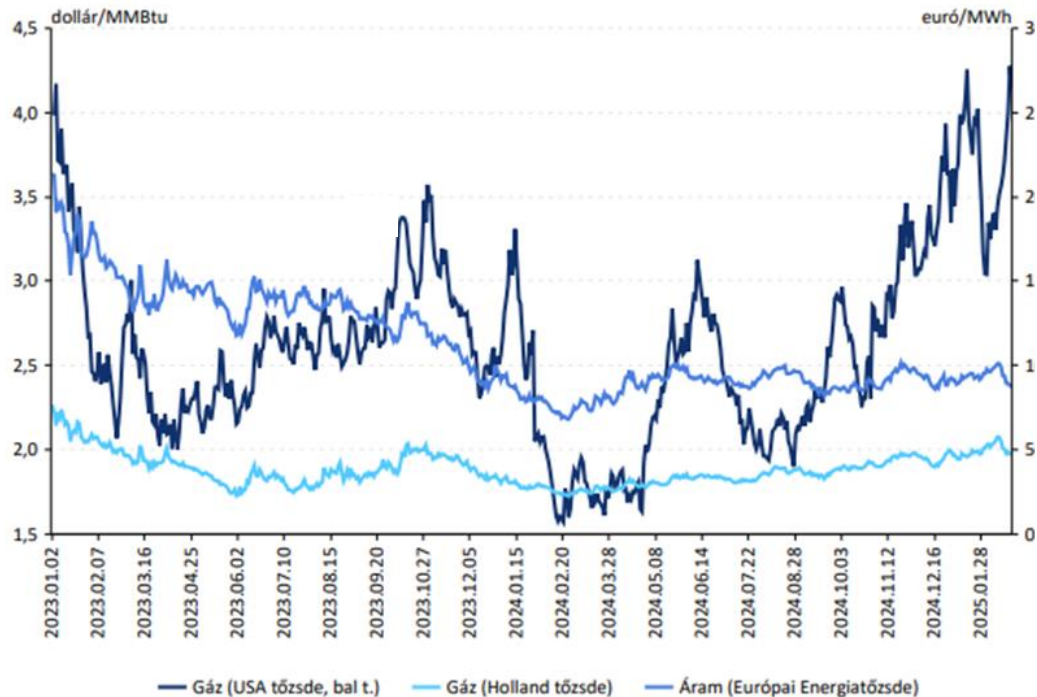
A tárgyidőszak szeptember végéig 425 bázisponttal 6,5%-ra csökkentette az MNB a jegybanki alapkamat rátáját és azt azóta változatlanul hagyta. A bankközi kamatok (BUBOR) folyamatosan csökkentek 6,5-6,4%-os szintre párhuzamosan az alapkamattal. A jelentősebb jegybankok közül az Európai Jegybank (ECB) 25 bázisponttal csökkentette irányadó kamatát kétszer, októberben és decemberben. Novemberi ülésén az USA jegybankjának szerepét betöltő FED december havi kamatdöntő ülésén negyed százalékponttal 4,25% és 4,5% közé csökkentette a szövetségi alapkamatot. A Közép-Kelet Európai régióban a cseh jegybank folytatta az alapkamat csökkentését, míg a lengyel és román változatlanul hagyta irányadó rátája szintjét.

Az USA 10 éves kötvény hozama 4,24%-ra emelkedett, míg a német hozam 2,12%-ra csökkent. A régióban a hosszú hozamok 10-40 bázisponttal emelkedtek. Az amerikai dollár jelentősen erősödött a feltörekvő piaci devizákkal szemben a múlt év vége felé és 6%-kal értékelődött fel az euróval, 4,3%-kal a svájci frankkal és 7,1%-kal a japán jennel szemben. A régió többi devizájától eltérően a magyar forint számottevő mértékben gyengült az év utolsó szakaszában. Az államkötvény hozamok és a bankközi piaci hozamok emelkedtek.

Az MNB NHP GO! és NKP programok kimerültek 2021 végére és nem kerültek meghosszabbításra. A Magyar Kormány 2023-tól 700 Mrd Ft-os keretösszeggel elindította a Baross Gábor Újraiparosítási hitelprogramot a vállalkozások részére. A Növekedési hitel program (NHP) folytatásaként az MNB 2021 októberében elindította a Zöld Otthon Programot. Belföldi magánszemélyek részére elindult a "babaváró" program, melynek első szakasza 2022-ben járt le, majd meghosszabbításra került egészen 2024 év végéig.

A Brent típusú kőolaj hordónkénti ára jelentős ingadozást mutatott. Októberben 70-82 USD körül, míg novemberben 70-75 dollár, míg decemberben 71-74 dollár körül ingadozott az ára. A földgáz és az elektromos áram árai Európában az

Orosz-Ukrán konfliktus előtti időszak szintjén mozogtak, míg a világpiaci ár 40-50 euró/ MWh körül ingadozott.



Forrás: Bloomberg.

Az euró/Ft árfolyama 377-415 Ft-os szinten mozgott, az év végét 410,09 Ft-on zárta. Piaci előrejelzések alapján a Ft euróval szembeni árfolyama 2025-ben 410-450 Ft között alakulhat.

Magyarország szuverén csőd kockázati felára (CDS) 2024 folyamán 125 pontra emelkedett.

3.3 Pénzügyi szektor

A hitelintézetek nem-konszolidált mérlegfőösszege 2024 év végén 6,6%-kal haladta meg az egy évvel korábbi értéket. Az ügyfeleknek nyújtott hitelállomány (ideértve a vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott kötvényeket is) éves növekedési üteme 8,0% volt 2024-ben. Ezen belül a nem-pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek 5,3%-kal, a háztartásoknak nyújtott hitelek 10,7%-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 rendelkezésére. Ezzel a Kormány 2023-ban mintegy 3000 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 akciótervet 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 akcióterv részeként nyílt meg a Demján Sándor Program ugyancsak 2025 januárjában, amely nagy összegű tőkefinanszírozási program a KKV-k számára - KKV beruházás ösztönző program - majd pedig elindult az EXIM bank export támogató programja.

3.4 Kilátások

2020-ban a koronavírus járvány elleni küzdelem, 2021-ben a gazdasági kilábalás határozta meg 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 zsugorodó, stagnáló gazdasági növekedésről 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, a Közel-Keleten pedig új háborús helyzet alakult ki.

2024-ben Magyarországon a fogyasztói árak éves alapon 3,7%-kal emelkedtek. 2025 januárjában az infláció tovább emelkedett, átmenetileg MNB toleranciasávja fölé kúszott, majd innen várhatóan csökkenni fog az év folyamán és a kívánt 3%-os ütemet majd csak 2026 januárjában fogja elérni. 2025-ben a devizaárfolyam leértékelődése, a fogyasztási adó rendszer változásai lesznek megfigyelhetők. A maginfláció az elkövetkező hónapokban a jelenlegihez hasonló, 4,5 százalék körüli szinten marad, majd 2025 tavaszától

mérséklődni kezd, és az év második felében 3 százalék körül alakul. A várakozások szerint 2025-ben 4,5-5,5 százalék között, 2026-ban és 2027-ben pedig 2,5-3,9 százalék között alakul az infláció.

A reálgazdaságot illetően a GDP növekedését leginkább a szolgáltatások bővülése húzza majd, míg az ipari kibocsátás, az építőipar és a 2024 évi kedvezőtlen időjárási körülmények miatt az agrárium is a növekedés ellen fog hatni.

A 2025 évi növekedést illetően a háztartások belső fogyasztása, valamint a nettó export járulhat hozzá a növekedéshez, míg a beruházások bezuhannak. A növekedés 2025 közepén indulhat el a világban és Európában.

A beruházások szintje 2025-ben stabilizálódik nominális és reálértéken egyaránt. A hazai ipari termelést és exportot a külső gazdasági aktivitás, valamint a kivitel élénkülése, a gépjárműgyártás és az akkumulátor gyártó vállalatok fogják húzni.

A magyar gazdaság 2025-ben várhatóan 1,8-2,5 százalékkal, 2026-ban 3,7-4,7 százalékkal és 2027-ben 2,5-3,5 százalékkal fog bővülni

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 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 az elektronikus 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 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 az elektronikus 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

A Gránit Bank digitális stratégiája az alapítás óta változatlan, magasszintű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt vállalatok és magánszemélyek részére innovatív digitális csatornákon 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

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 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 1,0%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 2,3%-os átlagánál, 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 0,89%. 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, 2024-ben a tizenegyedik nyereséges évét zárja.

A Bank az elmúlt tizennégy és fél évben átlagosan évi 45% 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. 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 bárhol is 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.

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 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.

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 moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az applikáció öntanuló algoritmusa 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 újításként 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 digitális
pénzügyi modell
védi a
környezetet és
hozzájárul az
egészségesebb
életkörülmé-
nyekhez.

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.

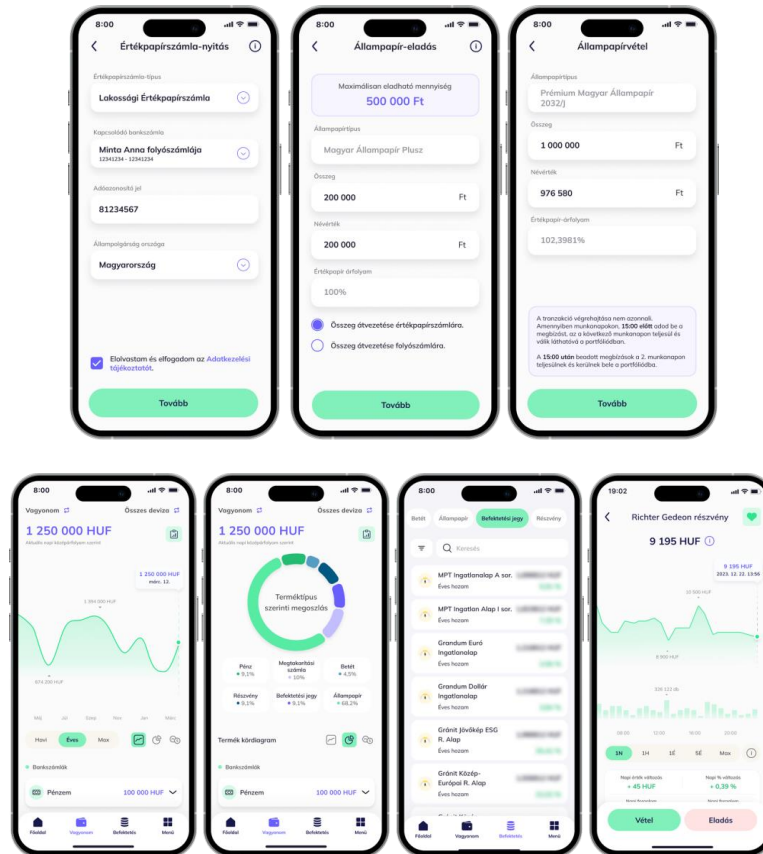
A Gránit Bank világviszonylatban is elsőek között szerepel és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculatort, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO2 kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank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

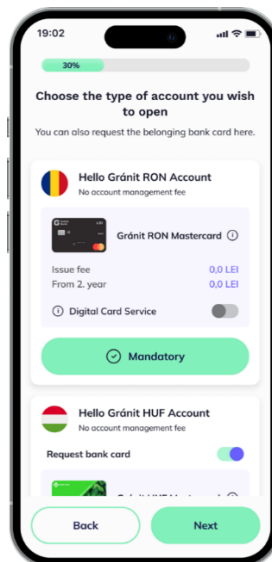
A Bank bevezette a zöld bankkártyát, amely gyorsan lebomló, környezetbarát anyagból készül. A környezettudatosság jegyében a kártyákat kísérő levelek, sőt, még a borítékok is újrahasznosított papírból készülnek.

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 havi 550 000 Ft limitösszegig. A Babaváró hitelígényleti 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. 2024-ben 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 jelzaloghitel asszisztens. 2024 végén a Bank elindította befektetési szolgáltatások nyújtását is az ügyfelek részére szintén a mobil alkalmazáson keresztül.

2024-ben 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.

5. Fenntarthatóság

A Bankcsoport fenntartható üzleti modellt követ és egyre szélesebb körű CSR tevékenységet 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 ügyfélélmény 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 ügyfélélményt és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

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

A Bank 2024. 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.

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:

Papírhasználat: 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 elsők 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 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 összesen több mint 1.495 tonna papírt takarítottunk meg, 14.952 db fát mentettünk meg a kivágástól, és 128.808 tonna 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 helyezett lett „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. Ezzel már 51-re nőtt a megnyert díjak száma ezen a 2012 óta megrendezésre kerülő versenyen.

A Gránit Bank 4 díjat nyert a “Global Finance”, New York-i pénzügyi szaklap 2024-es digitális lakossági bank versenyén. A legjobb mobilbanki applikáció, a legjobb adaptív banki weboldal, valamint a legjobb közösségi média marketing és szolgáltatások magyarországi kategóriáiban végzett az élen, utóbbi esetében pedig a kelet-közép európai régióban is a legjobb lett. 2024-ben másodjára ítélte a Gránit Banknak a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” díjat a neves brit pénzügyi szaklap, a Global Banking and Finance Review Magazine.

2024-ben hat
díjjal ismerték el
a Bank
teljesítményét

Gránit Csoport eredményeit professzionális szervezetek díjakkal is elismerik



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 igénylés jelentős környezeti terheléscsökkentést tesz lehetővé.

A Gránit Bank - társadalmi felelősségvállalási stratégiája keretében - 2024-ben is olyan célokat támogatott, amelyek széles rétegek számára javítják az életminőséget és segítik a felzárkóztatást, valamint a nehéz helyzetbe került embereket. A kitűzött célok elérésében a Bank stratégiai partnere az Ökumenikus Segélyszervezet.

2024-ban a Segélyszervezet számára 5 millió forint rendkívüli támogatást adott a Bank, így segítve az évtized legnagyobb áradása miatt bajba jutottakat és a szervezet kárenyhítő munkáját. Az árvízi védekezésben önkéntes munkával, homokzsákok töltésével számos banki dolgozó is részt vett. A dolgozók

felajánlásából - szinte már hagyományként - ismét több százezer forint gyűlt össze a Segélyszervezet kaposvári intézményének kis lakói számára, akik a gyűjtés révén játékokat, édességet, sütéshez szükséges kellékeket kaptak húsvétra és karácsonyra. Az intézménybe több mint 20 édesanya jár, sokan közülük egyedül nevelik gyermeküket, és a családok 95 százaléka hátrányos vagy halmozottan hátrányos helyzetű. A Bank dolgozói csatlakoztak 2024-ben a Segélyszervezet őszi iskolakezdéshez indított gyűjtéséhez is és több doboznyi iskolaszert adtak át a szervezetnek.

A Gránit Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit, valamint tömegsport rendezvényeit, mely megállapodást 2024-ben ismét megújította. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyet a Bank elnök-vezérigazgatója társadalmi elnökként is segít.

A Bank több mint 10 éve fő támogatója a Szépművészeti Múzeum kiemelkedő tárlatainak. 2024-ben a Bank közreműködésével, első alkalommal nyílt ki átfogó kiállítás a múzeum magyar származású nemzetközi híró fotográfusok munkáiból. A reprezentatív tárlaton a látogatók megismerhették többek között a világhíró André Kertész, Moholy-Nagy László, Robert Capa és Martin Munkácsi fotográfiáit. A bank támogatásával valósult meg 2024-ben - a nemzetközi hírnévre szert tett fiatal festőművész, Sávolt Karolina „Földi csodák kiállítás és Immerse show” bemutatója, amelyen a művész legújabb alkotásai voltak láthatóak.

A Bank munkatársaival évente több száz facsemetét ültet el, az önkéntes programok során kerülnek földbe a banki applikáció Öko-Kalkulátor funkciójába érkező adományokból vásárolt fák is. A bank támogatásával és Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató, valamint a budapesti Ady Endre Gimnázium diákjai és szülei aktív részvételével, 2024-ben az országban elsőként telepítettek Miyawaki erdőt iskolaudvarban.

A Bank társadalmi felelősségvállalási programja keretében kiemelt szerepet szán a pénzügyi edukációnak, amelyet támogatva a Bank vezetői évről évre részt vesznek önkéntesként az iskolai pénzügyi oktatást szolgáló országos Pénz7 programban, emellett rendszeresen egyetemi előadásokat tartanak, hogy megismertessék a fiatalokkal a legújabb banki trendeket és technológiákat, és szélesítsék ismereteiket a tudatos bankolásról.

A Bank amellett, hogy a pénzügyek terén oktatja a fiatalabb generációt, kulturális programokat is szervez a számukra. A Szépművészeti Múzeummal közösen 2024-ben is lehetőséget adott gimnazista diákoknak, hogy részt vegyenek a múzeum a pénz és a művészet kapcsolatát bemutató tárlatvezetésén.

6. A 2024-es üzleti év pénzügyi számai

Főbb eredménytényezők (M Ft-ban)	YTD									
	2022 FY	2022 PL	FY/PL '22	2023 FY	2023 PL	FY/PL '23	2024 FY	2024 PL	FY/PL '24	Y/Y '23/22
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	11 390	4 265	167,1%	19 892	11 795	68,6%	19 216	16 283	18,0%	74,6%
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből	448	168	167,1%	1 689	617	173,6%	1 944	963	101,8%	276,9%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	11 838	4 432	167,1%	21 581	12 413	73,9%	21 160	17 246	22,7%	82,3%
Adózás előtti eredmény (korrekciók után)	16 183	6 374	153,9%	28 476	18 053	57,7%	27 274	23 818	14,5%	76,0%
Bruttó bevétel	26 828	15 753	70,3%	46 230	35 323	30,9%	52 349	48 335	8,3%	72,3%
Összes működési költség (korrigált)	-9 368	-8 670	8,0%	-16 249	-19 258	-15,6%	-23 683	-23 207	2,1%	73,5%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-1 278	-708	80,4%	-1 504	-1 548	-2,8%	-1 392	-1 311	6,2%	17,7%
Főbb mérleg tételek (M Ft-ban)	YTD									
	2022 FY	2022 PL	FY/PL '22	2023 FY	2023 PL	FY/PL '23	2024 FY	2024 PL	FY/PL '24	Y/Y '23/22
Mérlegfőösszeg	1 062 856	757 629	40,3%	1 312 714	1 090 974	20,3%	1 672 730	1 461 400	14,5%	23,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek* (nettó)	451 068	368 551	22,4%	551 931	470 319	17,4%	771 021	622 158	23,9%	22,4%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek* (bruttó)	451 786	369 687	22,2%	553 458	472 606	17,1%	773 182	624 311	23,8%	22,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztése	-718	-1 137	-36,8%	-1 527	-2 287	-33,2%	-2 161	-2 153	0,4%	112,7%
Ügyfélbetétek	698 904	487 437	43,4%	912 946	739 547	23,4%	1 187 418	1 066 409	11,3%	30,6%
Saját tőke	59 101	47 794	23,7%	81 520	72 585	12,3%	148 075	98 407	50,5%	37,9%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések	36 825	29 780	23,7%	78 024	69 472	12,3%	144 273	95 880	50,5%	111,9%
Nem ellenőrző részesedések	22 275	18 013	23,7%	3 496	3 113	12,3%	3 802	2 527	50,5%	-84,3%

* Ügyfelekkel szembeni követelések, bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok

Teljesítmény mutatók (%)			YTD			
Korrigált és számviteli eredmény alapján			2022 FY	2023 FY	2024 FY	
						Y/Y '23/22 Y/Y '24/23 CAGR '24/22
ROAE aT (Adózás utáni Saját tőke arányos megtérülés)			27,6%	27,2%	23,0%	-0,4%-pt -4,2%-pt 91,2%
ROAE bT (Adózás előtti Saját tőke arányos megtérülés)			37,7%	35,8%	29,6%	-1,9%-pt -6,2%-pt 88,6%
ROAA (Eszközarányos megtérülés)			1,4%	2,7%	1,4%	1,3%-pt -1,2%-pt 102,9%
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)			3,5%	4,2%	3,6%	0,7%-pt -0,6%-pt 100,9%
CIM (Üzleti marzs - korrigált)			3,0%	4,1%	3,3%	1%-pt -0,8%-pt 104,0%
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)			2,9%	3,5%	2,2%	0,6%-pt -1,3%-pt 87,3%
NCM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)			0,2%	0,6%	1,1%	0,4%-pt 0,5%-pt 254,0%
C/TA (Működési költség /mérlegfőösszeg - korrigált)			0,9%	1,2%	1,42%	0,4%-pt 0,2%-pt 126,7%
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)			34,9%	35,1%	45,2%	0,2%-pt 10,1%-pt 113,8%
C/AGL (Működési költség/Átl.bruttó hitelállomány)			2,4%	3,2%	3,6%	0,8%-pt 0,3%-pt 120,9%
Risk% (Kockázati költség(+) ráta)			0,3%	0,3%	0,3%	0,1%-pt -0,1%-pt 96,3%
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)			794,7 Ft	1 292,1 Ft	1 218,9 Ft	62,6%-pt -5,7%-pt 123,8%

Állományi mutatók (%)			YTD			
			2022 FY	2023 FY	2024 FY	
						Y/Y '23/22 Y/Y '24/23 CAGR '24/22
Értékesítés/mérlegfőösszeg			0,07%	0,12%	0,19%	0,05%-pt 0,07%-pt 164,7%
CAR (Tőke megfelelési mutató)			20,01%	17,6%	23,4%	-2,4%-pt 5,8%-pt 108,2%
RWA/mérlegfőösszeg			22,3%	29,4%	32,4%	7,1%-pt 2,9%-pt 120,52%
LTD (Hitel/betét arány)			64,5%	60,5%	64,9%	-4,1%-pt 4,5%-pt 100,3%
NPL% (Non-Performing Loan)			0,02%	0,02%	0,20%	-0,01%-pt 0,18%-pt 287,3%

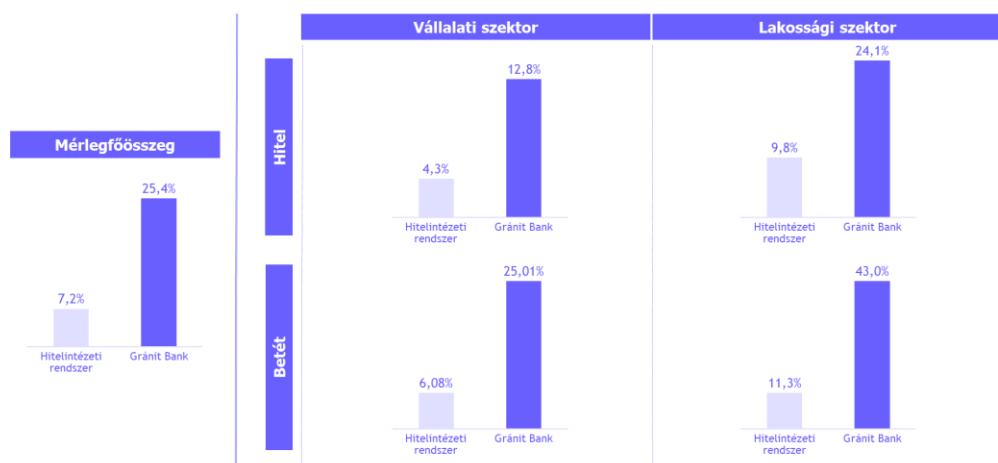
A Gránit Bankcsoport a stratégiai pályához képest 37,0%-kal, a tervhez képest 14,5%-kal magasabb eredményt ért el 2024-ben. A Bankcsoport növekedése és meghatározó pénzügyi indikátorai is az elmúlt években rendre magasabban alakultak a stratégiai és az üzleti tervben foglaltakhoz képest.

A 2022-2024-es időszakot együtt vizsgálva megállapítható, hogy a korrigált adózás előtti eredmény (bankadó és extraprofit adó nélkül) éves átlagban 29,8%-kal nőtt. A bruttó bevétel 39,7%-kal nőtt éves átlagban 2022-24 között, amelyen belül a nettó kamatbevétel 20,9%-kal, a jutalékbevétel 251,7%-kal nőtt.

A Gránit Bankcsoport konszolidált eredményét több egyedi tétel is befolyásolta 2024-ben 2023-hoz képest. A kamatkörnyezet változásával egyidőben a Bank számos fejlesztést hajtott végre a jövőbeli eredménytermelő képesség növelése érdekében (befektetési szolgáltatások, határon átnyúló szolgáltatások, eBank fejlesztések, Gránit Guru), amely az előző évhez képest többletköltséget jelentett.

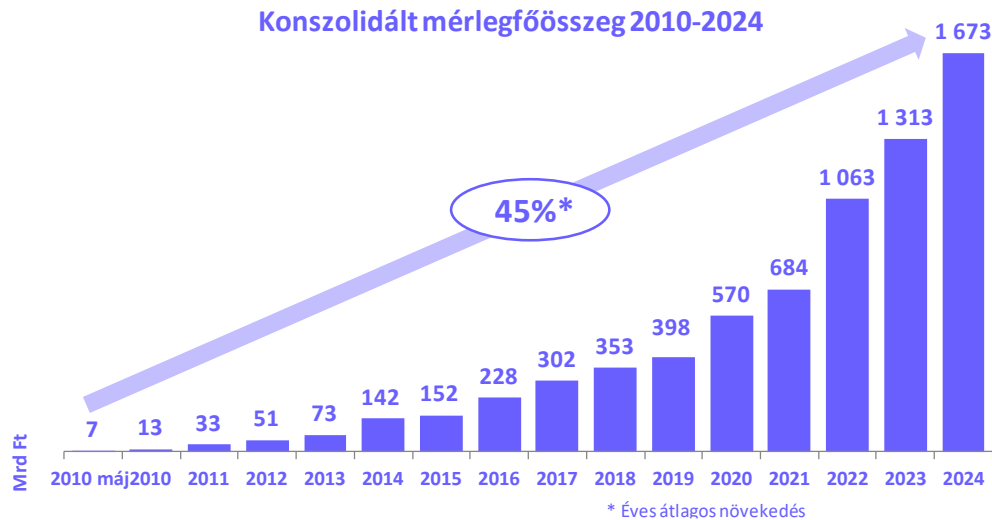
A bankadó és extraprofit adó terhe 3,85 Mrd Ft, amely 205 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest.

A Gránit Bank 2024-ben is minden piaci célszegmensben meghaladta a piac átlagos növekedését
Változás 2024. december 31. és 2023. december 31. között.



6.1 Beszámoló a 2024. évi üzleti tevékenységről

A Bankcsoport 2024-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank konszolidált mérlegfőösszege 2024 végére megközelítette az 1.673 milliárd forintot, amely 27%-os növekedés az előző évhez képest.



A Bank 2024-ben kimagasló eredménnyel zárta 14. üzleti évét.

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 2024-ben 23.425 millió forint konszolidált adózás előtti kiváló eredményt ért el, amely 94%-a az előző évi eredménynek.

A Bankcsoportnál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, befektetési jegyek állománya) meghaladták a 3.135 milliárd Ft-ot.

A Bank tizenegyedik nyereséges üzleti évében 23.425 millió forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el.

A Bank teljes kitétsége (hitel, kötvény, garancia együttesen) 833,2 milliárd forint, amely 39,5%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A hitelportfólión belül a kkv-szektor hiteleinek aránya 2024 év végén 31,4%-ot tett ki. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,80%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

A Bank mérlegfőösszege meghaladta az 1.673 milliárd forintot

A Gránit Bank ügyfeleinek száma 2024-ben az előző évinél is dinamikusabban növekedett, a lakossági ügyfelek száma 71%-kal, a vállalati ügyfelek száma 4,0%-kal nőtt. Az év folyamán naponta átlagosan másfélszer annyi 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 számlák esetében közel minden negyedik számlát a Gránit Banknál nyitottak meg az ügyfelek. 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 94%-a

nyitotta teljesen digitális úton (mobilalkalmazáson vagy Videóbankon keresztül) a számláját a Gránit Bankcsoportnál. További 5%-uk 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:

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



Fontos kiemelni azt is, hogy az elégedett ügyfelek segítségével is gyarapszik az ügyfélállomány, hiszen az új ügyfelek közel egyharmada már meglévő Gránit Bankos ügyfél ajánlása miatt döntött a Bank mellett.

A Gránit Bank 2023-ban a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2023 versenyben három kategóriában első, egyben pedig 2. helyezést ért el, valamint holtversenyben megnyerte az ÉV Bankja címet. A Global Banking and Finance Review Magazine-tól a Bank megkapta a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon 2023” díjat. A Gránit Bank az Államadósság Kezelő Központ Zrt. díjátadóján „Az év Lakossági állampapír forgalmazója” kategóriában második helyezést ért el. Az Exim Bank díjátadó gáláján „A Legdinamikusabban Növekvő Refinanszírozási Partner 2023” elismerést vehette át a Gránit Bank.

A Gránit Bank 2024-ben a Magyarország legrangosabb banki versenyén, a Mastercard - Év Bankja versenyen- három szegmensben indított kilenc kategóriájából kettőben első helyezést ért el és a Beyond Banking szegmens győztese lett. A független zsűri a Gránit Banknak ítélte Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya és Az év marketingkommunikációs kampánya kategóriákban az első helyezést, valamint Az év prémium banki ajánlata kategóriában második, és három harmadik helyezést Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása, Az év CSR kezdeményezése és Az év fintech együttműködése kategóriákban. 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.

6.2 A Bank főbb pénzügyi mutatói

A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2024. december végén meghaladta 1.673 milliárd forintot, amely 27%-kal magasabb a 2023. év végi mérlegfőösszegeknél.

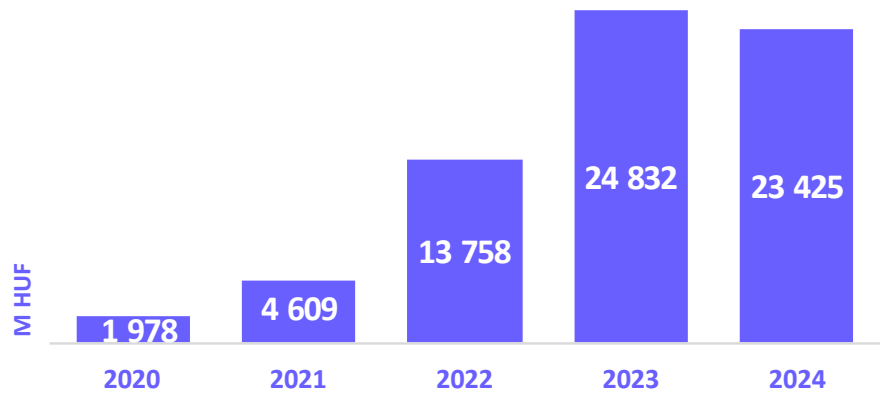
A Bankcsoport konszolidált saját tőkéje 2024. december 31-én 148,1 milliárd forint, amely 81,6%-kal haladja meg az előző év végi értéket.

A Gránit Bankcsoport Magyarország egyik leglikvidebb bankja

Mérleg, Eredmény (millió HUF)	2023	2024	Változás
Mérlegfőösszeg	1 312 714	1 672 730	127%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek*	551 931	771 021	140%
Ügyfél betétek	912 946	1 187 418	130%
Saját tőke	81 520	148 075	182%
Szavatoló tőke	68 002	114 511	168%
Szavatoló tőke, auditot követően várható	68 002	126 935	187%
Adózás előtti eredmény	24 832	23 425	94%
Adózott eredmény	21 581	21 160	98%
* Ügyfelekkel szembeni követelések, bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő vállalatok és hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok			

A Bankcsoport 23.425 millió forint konszolidált adózás előtti és 21.160 millió forint konszolidált adózott eredményt ért el 2024-ben, amely 94,3%-a az előző évi 24.832 millió forint konszolidált adózás előtti és 98,0%-a a 21.581 millió forint konszolidált adózott eredménynek.

Konszolidált adózás előtti eredmény



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 Bank pénzügyi mutatói 2024-ben is kedvezően alakultak: a sajáttőke arányos nyereség (ROAE) 23,0%.

A konszolidált eszköz arányos nyereség (ROAA) 1,4%.

Mutatók		2023	2024	Változás
EPS (adózott eredmény/részvények száma)	HUF	1 292	1 219	94%
CIR (működési költség/[nettó üzleti eredmény+egyéb eredmény])	%	44,8%	54,7%	122%
ROAA (eszközarányos megtérülés)	%	2,7%	1,4%	54%
ROAE (saját tőke arányos megtérülés)	%	27,2%	23,0%	85%
Nem teljesítő hitelállomány aránya	%	0,02%	0,20%	0,18%

A Bankcsoport 2024 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott tőkemegfelelési mutatók teljesülését. A Gránit Bank csoport teljes tőkemegfelelési mutató értéke 2024. december 31-én 21,2% (2023. végén 17,6% volt). A mutató jelenlegi értéke még nem tartalmazza a 2024. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető első félév eredményét. A 2024. második féléves eredménnyel kalkulálva a tőkemegfelelési mutató 23,4%.

Tőke megfelelés	2023	2024	Változás
Teljes tőke megfelelési mutató	17,6%	21,2%	120%

A Bankcsoport alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2024-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan - az eredmény az előző év 92%-a, az eszközportfólió 39%-os és a betétállomány 30%-os növekedése mellett - 121 fővel 592 főre bővült (az éves átlagos munkavállalói létszám 26%-kal nőtt).

Foglalkoztatottak átlagos létszáma (fő) - Bankcsoport	2023	2024	Változás
Alkalmazásban állók éves átlagos létszáma	471	592	126%

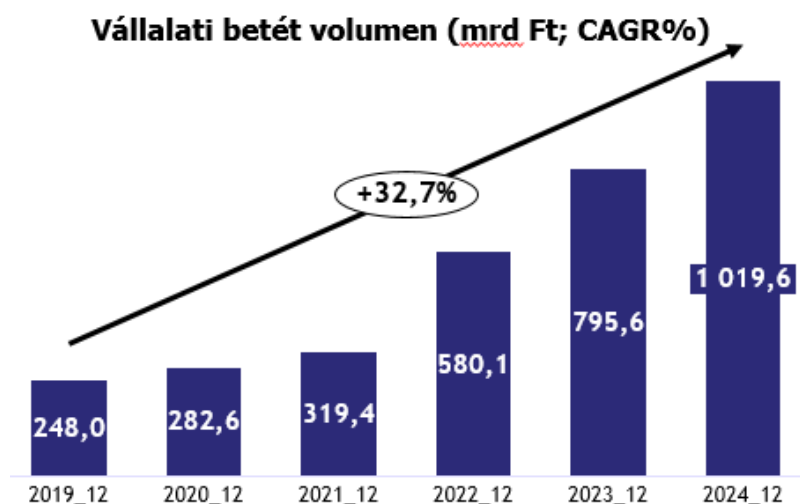
6.3 Források

A Bankcsoport a csökkenő kamatkörnyezetben folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így a betétállomány 2023 végéhez képest 30%-kal nőtt 2024 végére és ezzel meghaladta az 1.187 milliárd forintot. A betétek éves átlagos éves növekedése 45% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, befektetési jegyek állománya) meghaladták a 3.135 Mrd Ft-ot.

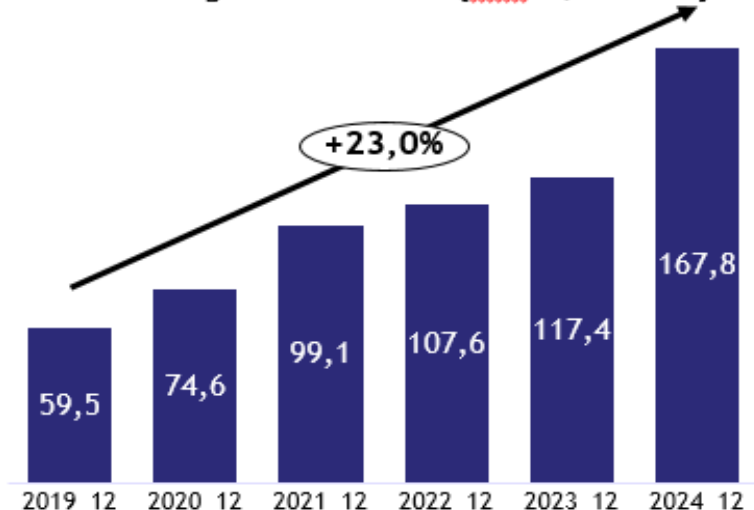
A Bankcsoport a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

Összeségében a Bankcsoport továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 65% körüli hitel-betét aránnyal, valamint a hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

A vállalati és lakossági betétállomány alakulását a következő grafikonok mutatják:



Lakossági betét volumen (mrd Ft; CAGR%)



6.4 Követelések, hitelezés

A Bankcsoport eszközoldalon 2024-ben is jelentős mértékű likvid eszközöket-jegybanksi és bankközi betétek, állampapírok - tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2024. év végén 29,5%.

A Bankcsoport ügyfelekkel szembeni követelése (hitel, hitelintézeti és vállalati kötvény) 2024. év végén 771 milliárd forint, amely 39,7%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 63,5% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A konszolidált eszköz portfólió (hitelek, adott garanciák, vállalati és pénzügyintézeti kötvények) állománya 2024 év végén 833 milliárd forint, éves átlagos növekedése 65,4%.

Eszközportfólió 2010-2024

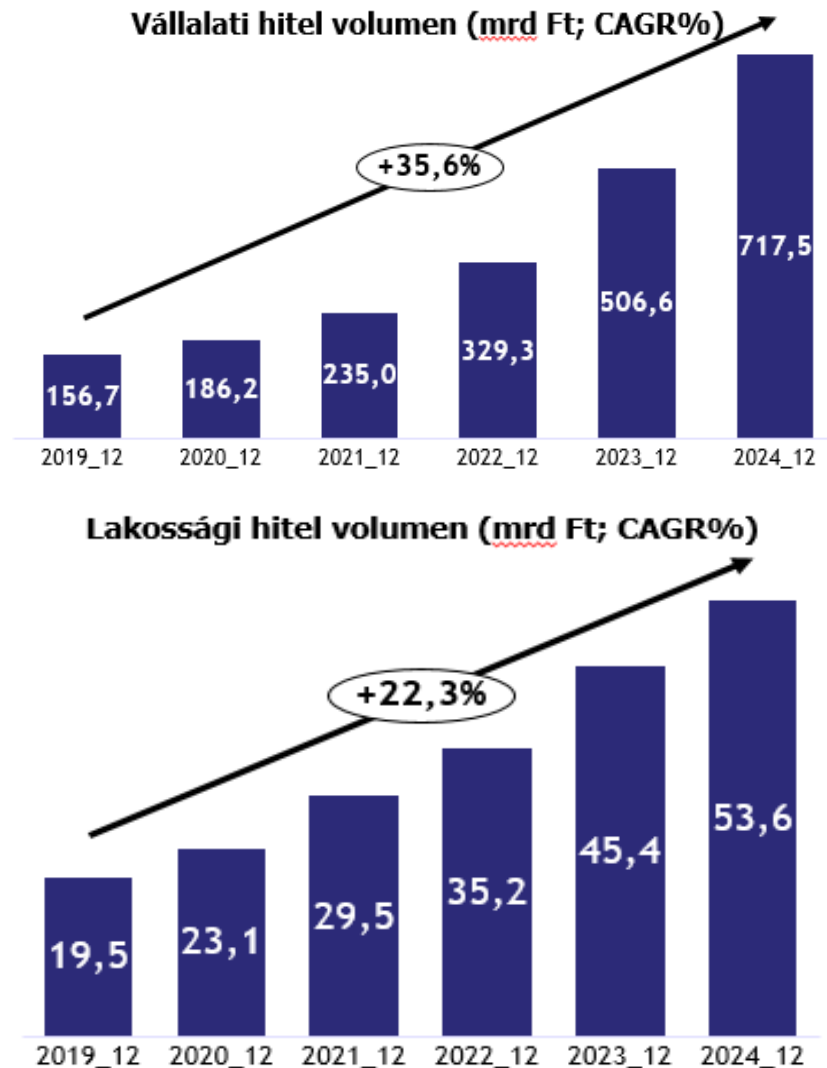


A Bankcsoport hitelállománya egyenletesen nő minden évben, miközben a portfólió minősége folyamatosan kiváló

A portfólió minősége kiváló, a Bank eszközportfóliója 99,80%-ban problémamentes. A Bankcsoport 2024. évben az IFRS 9 sztenderdek szerint 1.530 millió forint várható hitelezési veszteséget számolt el, amely az IFRS sztenderd alapját képező várható 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.

A Bankcsoport 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 vállalati és lakossági hitelállomány alakulását a következő grafikonok mutatják:



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 részlegével 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 Bankcsoport managementje a betétesek védelme, a hosszú távú eredményes működés és így a részvényesi érték növelése érdekében a kockázatkezelést kulcsfontosságú területnek tartja. A kockázatkezelési standardokban a Bankcsoport 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 Bankcsoport minden esetben plusz fedezetek bevonásával törekszik minimalizálni a hitelezési kockázatokat.

A kockázatkezelési gyakorlat elsődleges célja a Bankcsoport 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 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 Bank a leányvállalatok profiljának megfelelően a releváns kockázatokra terjeszti ki a kockázatkezelési rendszerét.

A hitelügyletek többlépcsős üzleti döntéshozatala folyamán alaposan mérlegelésre kerül a makrogazdasági környezet, az ügyfél tevékenysége és a megjelölt hitelcél. Ennek során kiemelt figyelmet fordít a Bankcsoport 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 Bankcsoportot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét. A Bankcsoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminősége rendszeresen monitorozva van.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírások vannak alkalmazva. A kockázatok csökkentésére a fedezetek széles skáláját használja a Bankcsoport, különösen a hitelgarancia intézményét, készpénz óvadékot, értékpapír óvadékot, készfizető kezességet, jelzálogjogot és követelésen és/vagy ingón alapított jelzálogot.

A Bankcsoport benchmark alapú árazást alkalmaz vagy fix kamatperiódusú konstrukciókat kínál. Ennek keretében a saját forrású hiteleknel a Bankcsoport az ügyfél számára átlátható módon a hitel devizaneméhez igazodó rendszeres átárazódású, piaci referencia kamathoz kötött marzs alapú árazást alkalmaz. A refinanszírozott termékeknel a kamatkockázat szintén minimalizálásra kerül. A fix kamatperiódusú konstrukciónál a kamatkockázatot a Bankcsoport fedezi.

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

A prudens
kockázatkezelés a
Bankcsoport
üzleti
filozófiájának
egyik alappillére

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

A devizakockázat alacsony szinten tartása, mind a stratégiai, mind a rövid távú üzleti célkitűzéseknek megfelelően történik. 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 Bankcsoport 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 devizaügyletekkel.

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

A likvid-piaci ügyletek kockázatkezelése során a limitrendszer részeként partnerbanki és ügyfél limitek, elvárt margin mértékek, döntéshozatali szintek és limitek, piaci változó szerinti kitéttiség-mértékek 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 Bankcsoport a megelőzésre koncentrálv a belső szabályzatok, eljárásrendek megfelelő kialakításával, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő 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.

6.7 Eredménykimutatás

A Bankcsoport a 2024. évet 21.160 millió forint adózott eredménnyel zárta.

Az 54.473 millió Ft nettó üzleti eredmény 14%-kal, 6.686 millió forinttal magasabb a 2023. évi eredményhez képest, amely a felépülő üzleti portfólió, az emelkedő kamatkörnyezet és az ügyfelek aktív bankhasználatából adódó bevétel növekményből termelődő eredmény. Ezen belül a kamateredmény 17,6%-kal elmaradt a megelőző évi értéktől.

A Bankcsoport 2024-ben 1,70 Mrd Ft bankadót, 2,14 Mrd Ft extra profit adót és 2,77 Mrd Ft összegben tranzakciós illetéket fizetett. A kamatstop kapcsán 2024 végén kalkulált gazdasági veszteség hatása az előző évi kalkulációhoz képest

alacsonyabb lett, így 27 millió Ft nettó bevétel az eredmény hatás 2024-ben.

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 Bankcsoport adózott eredménye 21.160 millió forint, 98,0%-a az előző évi eredménynek.

A Bankcsoport nettó üzleti eredménye 14%-kal nőtt.

Eredménykimutatás (millió HUF)	2023	2024	Változás
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY	47 787	54 473	114%
Nettó kamateredmény	38 650	31 861	82%
Nettó díj- és jutalékeredmény	7 761	18 381	237%
Egyéb üzleti eredmény	1 376	4 231	307%
Egyéb eredmény	-71	314	-442%
Kockázati költségek	-1 504	-1 392	93%
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	46 211	53 395	116%
Működési költség	-21 379	-29 970	140%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	24 832	23 425	94%
Jövedelemadók	-3 251	-2 265	70%
ADÓZOTT EREDMÉNY	21 581	21 160	98%

7. Equilor Befektetési Zrt.

A 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 2024 év végén meghaladta a 646 milliárd forintot.

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 megbízható, átlátható információ szolgáltatásra, amely

a felelős befektetési szolgáltatás alapját jelenti, és egyúttal a folyamatosan szigorodó piaci szabályozással is összhangban van.

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.

8. 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 az alapkezelő Gránit Alapkezelő ZRT néven folytatja tevékenységét. A névváltással párhuzamosan az alapkezelő az ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásait és céljait Grandum név és arculat alatt összpontosítja. A 2023-ban létrehozott ingatlankezelésért felelős leányvállalat Grandum Ingatlankezelő Kft néven folytatja a tevékenységét.

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 2024 végén 32 befektetési alapot kezelt, elsődleges eszközkategóriák szerinti bontás alapján 20 értékpapíralapot, 7 ingatlan-alapot és 5 magántőkealapot. Az alapkezelt vagyon közel 36,2%-át az ingatlanalapok portfóliója teszi ki, melynek kulcs szerepe van a társaság alapkezelési tevékenységében állomány és bevétel szinten egyaránt.

Az Alapkezelő által kezelt értékpapír, ingatlan- és magántőkealapok nettó eszközértéke összesen 862,7 milliárd forint volt 2024.december 31-én. Ezen túl 225,0 milliárd forint és 27,1 milliárd forint értékű portfóliót jelent az intézményi, illetve prémium magán és vállalati ügyfelek kezelt vagyona.

A Gránit Alapkezelő 2024 december 31-én a BAMOSZ tagok által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértékéhez viszonyítva 5%-os bruttó piaci részesedéssel rendelkezett, így a magyar befektetési alapkezelő piacon a Gránit Alapkezelő a 6. legnagyobb szereplő (BAMOSZ.hu adatai alapján)

9. 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.

Azokban a szegmensekben, ahol tevékenykednek 9,4%-os részesedéssel, míg az egész piacot tekintve 2,9%-os részesedéssel rendelkeznek, a finanszírozott összegek alapján számítva a 10. helyet foglalják el a magyar lízingpiacon.

A Gránit Lízing csoport lízing állománya 2024 év végén 56,8 milliárd forint, melynek 43,3%-a pénzügyi lízing, 56,7%-a hitel visszlízing és 0,01%-a operatív lízing.

10. 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.

11. Kitekintés a Bankcsoport 2025. 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 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 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 2025. 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.

.....
Gránit Bank Nyrt. Igazgatósága

12. I.számú melléklet: Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a 2024-es üzleti évről



A
GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE

A 2024-ES ÜZLETI ÉVRŐL

BUDAPEST, 2025. április 7.

2 ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓI KÖSZÖNTŐ

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 ahogy az korábban történt.

Meggyőződésem volt, és ez azóta sem változott, hogy a digitális technológia gyors terjedése, az internet penetráció magas szintje, az okostelefonok megjelenése megváltoztatja az életünket, és az ügyfelek egyre nyitottabbak lesznek a digitális pénzügyi megoldások iránt. Ez azonban nem csupán egy digitálisan innovatív, hanem egyben a társadalom iránt elkötelezett, fenntartható és zöld irányt is jelent, hiszen gyakorlatilag fiókhálózat nélkül a

Bank ökológiai lábnyoma is jóval kisebb, mint egy hagyományos banké. 2020 óta pedig biztosítjuk a karbonsemleges működést, mivel a működéssel járó CO₂ kibocsátást évente semlegesítjük erdősítő vagy egyéb környezetvédő Gold Standard minősítésű projektek támogatásával.

Jóleső érzés, hogy az alapításkori elvárások teljesültek, és a Bank az elmúlt 15 évben egyedülálló fejlődési pályát írt le, mint a régió egyik legdinamikusabban fejlődő, stabilan nyereséges bankja, a szektorátlatgot tekintve kétszer hatékonyabb működéssel és kiváló minőségű hitelportfólióval. Ezen eredmények alapozták meg a 2024. december 23-i tőzsdére lépést.

Nagy örömmel mutatjuk be a GRÁNIT Bank első, a Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)³ iránymutatásai alapján készült fenntarthatósági jelentését. Ez a mérőföldkő nemcsak szabályozási kötelezettség számunkra, hanem egyben egy fontos lehetőség is, hogy átlátható módon bemutassuk elkötelezettségünket a fenntartható pénzügyi gyakorlatok iránt.

Munkánkat mindenkor a környezettudatosságra, a biztonságra, a kiszámíthatóságra és a megbízhatóságra való törekvés jellemzi. Elkötelezett munkatársaimmal folyamatosan azon dolgozunk, hogy olyan szolgáltatásokat nyújtsunk ügyfeleinknek, amelyek nemcsak gazdasági fejlődésüket segítik, hanem hozzájárulnak egy fenntarthatóbb jövőhöz is. Bankkártyáink környezetbarát újrahasznosított anyagból készülnek, folyamatosan bővítjük az end-to-end digitális szolgáltatásainkat, új agentic AI alapú szolgáltatásokat indítottunk és világviszonylatban is az elsők között építettük be a banki mobilapplikációba az Őko Kalkulátort, amelynek segítségével ügyfeleink nemcsak megismerhetik a bankkártyás vásárlásaikkal járó CO₂ kibocsátásukat, hanem fák ültetésével semlegesíthetik is azt. Hisszük, hogy a fenntarthatóság nem csupán kihívás, hanem lehetőség is arra, hogy hosszú távon értéket teremtsünk ügyfeleink, munkavállalóink és a társadalom egésze számára. A Bank működéséhez nyújtott részvényesi támogatás nélkül a fenti eredmények nem teljesülhettek volna.

Üdvözlettel:

Hegedüs Éva
elnök-vezérigazgató

2.5. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A beszámoló elkészítésének alapja

2.5.1. [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja

A GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban „GRÁNIT Bank”, „Bank”, „Bankcsoport”, „GRÁNIT Csoport”) jelen fenntarthatósági jelentését a „2000. évi C. törvény a számvitelről” c. törvény alapján, az Európai Unió 2023 óta hatályos Vállalati Fenntarthatósági Jelentésről szóló irányelve⁴ (továbbiakban: CSRD), az Európai Unió Taxonómia rendelete⁵ (a továbbiakban: Taxonómia rendelet) és a kapcsolódó Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok⁶ (a továbbiakban: ESRS) szerint készítette el. A fenntarthatósági jelentés összevont alapon készült, amelynek konszolidációs köre megegyezik a Bankcsoport pénzügyi kimutatásaival.

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	9,09%
Gránit Alapkezelő Zrt.	0,00% (a Tarragona Holding Zrt. kizárólagos 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 Bank 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 Bank belső érintett osztályait is. A felmérés figyelembevételre került a kettős lényegességi vizsgálat során, valamint a Bank érintettjei meghatározásakor.

A Bankcsoport jelentése elsősorban a GRÁNIT Bank Nyrt., mint anyabank politikáira, intézkedéseire és célkitűzéseire összpontosít, mivel az általa létrehozott szabályzatok a csoport egészére érvényesek. A leányvállalatok elsősorban számszerű adatokkal járulnak hozzá a beszámolóhoz. Amennyiben a Bankcsoport ettől eltérő módon jár el, azt a jelentés egyértelműen jelzi.

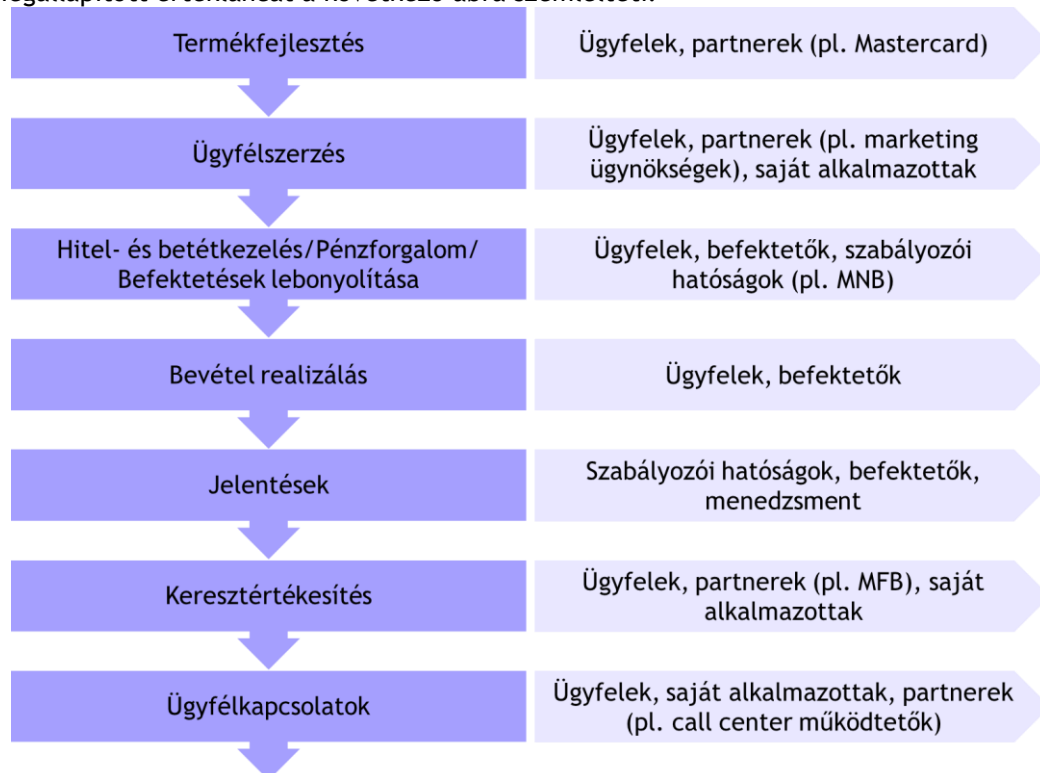
A Bank egyes politikái kiterjednek a saját működésén túl az ügyfelekkel és beszállítókkal kapcsolatos kérdésekre is.

⁴ 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

⁵ 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

⁶ 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 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 Bank élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon érzékenynek minősített információt⁷ a jelentésből, így a 2021/2178/EU felhatalmazáson alapuló rendelet⁸ (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 (egyesi) 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.

2.5.2. [BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

A jelentéskészítés alapjául szolgáló kettős lényegességi vizsgálat során a Bank - az ESRS 1 jelentéskészítési standard irányelveivel összhangban - definiálta az időhorizontot. A hatások, kockázatok és lehetőségek a következő három időtáv szerint kerültek meghatározásra:

- 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.

⁷ Lásd az ESRS I. mellékletének 7.7. pontját

⁸ 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

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 a [2.2.9. 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 Bankcsoportnak ez az első ESRS sztenderdek alapján készült, CSRD irányelvnek megfelelő fenntarthatósági jelentése, ezáltal a fenntarthatósági információkban történt változásokról és az esetleges azonosított beszámolási hibákról a következő jelentése során fog beszámolni.

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 ÜHG gázok mérésére és jelentésére. A számítás eredménye a [2.2.9 Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

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 - az első jelentéstételi időszakában az ESRS 1 standard C. függelékében foglaltaknak megfelelően él a részletes közzététel alóli mentességgel. Ennek értelmében nem tesz részletes jelentést a Bank által lényegesnek ítélt S1 (saját munkavállalók) és S4 (fogyasztók és végfelhasználók) témákban. Ugyanakkor, a standard elvárásainak megfelelően, a Bank ismerteti e témakörökhöz kapcsolódó politikáit, intézkedéseit, célkitűzéseit és mérőszámait a [3.1. Saját munkaerő](#) és [3.2. Fogyasztók és végfelhasználók](#) alfejezetekben.

Irányítás

2.5.3. [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. 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 tisztségét 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 beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- az alapszabályban foglalt felhatalmazás alapján döntés az alaptőke megemeléséről,
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékelőleg fizetéséről,
- a Bank vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Társasággal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- a Bank cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,
- a Bank éves üzleti tervének elfogadása,
- az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott összeg felett új ügyféllimit jóváhagyása,

- jelentés készítése az ügyvezetésről, a bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- a Társaság részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik),
- MRP (Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Társaság Javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- javaslattevés a mindenkor Javadalmazási politika rendszerére,
- a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált Javadalmazási politika végrehajtásának felügyelete,
- 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,
- javaslatot tesz a megválasztandó 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 Javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felülvizsgálja,
- ellátta az Auditbizottság feladatait, mindaddig, amíg a társaság zárt körben működött,
- ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság működésének részletes szabályairól a Felügyelő Bizottság által megállapított és a Közgyűlés által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

A vezető testületek tagjainak alkalmasságát biztosító intézkedések

A vezető testület tagjaivá csak olyan személyek jelölhetők és választhatók meg, akivel 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.⁹ és Bszt.¹⁰, 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 szabállyal¹¹. A vonatkozó szabályzat rendelkezik a vezető testületi tagok egyéni és kollektív, illetve a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről. A Bank Vezetői

⁹ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

¹⁰ 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

¹¹ HRF-001/2024 a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló szabályzat

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 testületet 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 kétevente), 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 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 GRÁNIT Bank 2024-ben a szükségessé váló vezető testületi tagok egyéni, illetve a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmassági vizsgálatát elvégezte. A vezető testületi tagok soron következő kollektív alkalmasságának vizsgálatát 2025-ben végzi el.

A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete a vezető testületekben

A Bank 2024-ben először mérte fel átfogóan a számára lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek körét a kettős lényegességi felmérés (DMA) elvégzésével. Ennek részletes folyamata az [1.4.1. A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetben kerül bemutatásra. A DMA folyamatot a Bank minden jelentéstételi időszakban meg fogja ismételni.

A Bank által megállapított hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k) 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

A Bank vezetése a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot bízta meg azzal a feladattal, hogy a Bank megfeleljen a fenntarthatósághoz kapcsolódó szabályozásoknak és rendelkezésre álljon a szervezetben ezek kezelésére és fejlesztésére a megfelelő szakértelem. A Bank ennek megfelelően átfogó ESG projektet indított 2024-ben, aminek célja a szabályozói elvárásoknak való megfelelés és a Bank kultúrájának fejlesztése a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban. A Bank kialakított egy ESG szakértői

pozíciót¹² is a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságon belül, így biztosítva a megfelelő szakértelmet.

A Bank a fenntarthatósági jelentés megfelelő elkészítése érdekében külső szakértők által tartott oktatást vett igénybe, amelyen a Bank vezetőségi tagjai is részt vettek, biztosítva a megfelelő megértését a jelentéstételi folyamatnak és a szabályozás követelményeinek. A Bank operatív menedzsmentje (vezérigazgató és helyettesei) aktívan részt vett a DMA folyamatban, annak végső jóváhagyását a testület tette meg.

A vezető testületek összetétele

A GRÁNIT Bank vezető testületeinek összetételét az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	Vezetői Bizottság	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Női tagok száma	3	2	1
Férfi tagok száma	11	3	4
Nemek szerinti megoszlás százalékos aránya ¹³	21%	40%	20%
Belső tagok száma	14	3 (munkavállaló)	-
Külső (független) tagok száma	-	2 (tulajdonos által delegált)	5 (egyik sem munkavállalók által delegált tag)
Ügyvezető tagok száma	11	3	-
Nem ügyvezető tagok száma	3	2	-

2.5.4. [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

A GRÁNIT Bank 2024-ben végezte el első DMA felmérését, így az abban megállapított lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos riportálási folyamat még nem szabályozott módon történik. A DMA folyamat során a Bank kijelölt egy ESG szakértői csapatot, amelynek tagjai a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság, a Compliance Divízió és a Pénzügyi és Operációs Divízió szenior munkatársai közül kerültek kiválasztásra. Az ESG szakértői csapat a GRÁNIT Bank CSRD jelentésének felelőse, miközben stratégiai felügyelettel is rendelkezik az üzleti tevékenységek felett. Szerepük 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 az ESG szakértői csapat feladata.

A Bank Igazgatósága számára az ESG szakértői csapat 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, hogy hogyan veszik figyelembe a fenntarthatósági hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a Bankcsoport stratégiájának, főbb ügyleteivel kapcsolatos döntéseinek és kockázatkezelési eljárásainak felügyelete 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 veszi az összes kockázatot, beleértve az ESG kockázatokat is.

A beszámolási időszak során az operatív menedzsment tagjai tájékoztatást kaptak az ESG szakértői csapattól a kettős lényegességi vizsgálat eredménye alapján azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről. Az operatív menedzsment javaslatot tett arra, hogy a kiberkockázatok is bekerüljenek a lényeges témák közé, emellett elfogadta a többi azonosított lényeges fenntarthatósági témához kapcsolódó hatást, kockázatot és lehetőséget. Az [1.3.3. Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek](#),

¹² 2025-ben további egy ESG szakértői pozíció nyílik meg

¹³ A nemek szerinti megoszlás aránya a női és férfi tagok átlagos arányaként került bemutatásra.

[valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel](#) alfejezetben részletes kifejtésre kerülnek a lényeges témák és a hozzájuk kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint az ezekhez kapcsolódó megközelítése a Banknak.

2.5.5. [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 elkötelezettek vagyunk a fenntartható működés iránt, jelenlegi javadalmazási rendszerünk 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 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.

2.5.6. [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 feladatköreibben, illetve intézkedésekben jelennek meg.

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági jelentés bekezdései
a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	– [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe – [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések – [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba – [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
b) az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során	– [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések – [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja – [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása
c) a káros hatások meghatározása és értékelése	– [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel – [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása
d) az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések meghozatala	– [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági jelentés bekezdései
e) ezen erőfeszítések hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció	– [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések – [GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

2.5.7. [GOV-5] Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

A Bank Igazgatósága 2024 végén fogadta el a CONT-004/2011. számú Nyilvánosságra hozatali szabályzat felülvizsgálatát, illetve bővítését. A felülvizsgált szabályzat már tartalmazza a fenntarthatósági jelentés elkészítésének és nyilvánosságra hozatalának módszertanát és lépéseit. Jelen fenntarthatósági jelentés a Nyilvánosságra hozatali szabályzatban foglalt módszerek és lépések szerint került elkészítésre.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat szerint a fenntarthatósági jelentés megfelelő elkészítésének felelős szervezeti egysége a Stratégiai és Elemzési Divízió és a végső jóváhagyója az Igazgatóság.

Mivel a Bank az első - ESRS-nek megfelelő - fenntarthatósági jelentését teszi közzé, a hozzá 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 kockázateértékelés ki fog térni a belső kontroll folyamatok értékelésére is.

Stratégia

2.5.8. [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 ügyfélművelődést 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 2024-ben értéklánc felmérést végzett, amely tartalmaz minden, a Bankcsoport számára a beszámolási időszak alatt rendelkezésre álló, észszerű és alátámasztható információt. A GRÁNIT Bank értékláncának upstream oldalán a termékfejlesztéshez és a Bank 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 Bank 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 Bank 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 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 akár ingyenes számlavezetési díjú (Bajnok, Digitális, Sztár,

Diák, Diákhitel és Kamat plusz csomagok), videóhívással vagy egy szelfivel megnyitható számlacsomagok közül választhatnak.

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.

Kedvező hitelkondíciókkal kínálunk 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 munkavállalóival kapcsolatos információk a [3.1. Saját munkaerő](#) fejezetben kerülnek bemutatásra. Az árbevétellel kapcsolatos részletes információk a Bankcsoport konszolidált pénzügyi beszámolójában található (hivatkozás). 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, műkincspiacelemzések beszerzése, tanácsadás műtárgyvagyontértékének megőrzéséhez
EQUILOR Corporate Advisory Zrt.	Pénzügyi tanácsadás vállalatok számára

A GRÁNIT Bank stratégiái 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, 2024-ben sorozatban a tizenegyedik nyereséges évét zárta.

A Magyar Nemzeti Bank az elmúlt években kiadta zöld hitelintézeti működéssel kapcsolatos iránymutatásait¹⁴, 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 elkezdte beépíteni a környezeti kockázatokat a hitelminősítési és kockázatkezelési folyamatokba is, amelyről részletesen a [4.2. Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés](#) fejezetben számol be.

Az ajánlás ösztönzi a bankokat, hogy zöld pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat fejlesszenek ki, amelyről a Bank részletesen a [4.4 ESG integrálása a termékekbe](#) fejezetben számol be.

A zöld átállási akcióink 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-kezdeménynak 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 jelenleg az OPTEN több mint 75 paramétert alapul vevő ESG mutatórendszerét (ún. ESG Indexet) használjuk, amely megmutatja egy-egy vállalkozás ESG kockázati szintjét.

A Bank az MNB Zöld ajánlásainak maradéktalan implementációját 2025 harmadik negyedévéig fogja teljesíteni, melynek keretében el fognak készülni és hatálybaléptetésre kerülnek a Bank további fenntarthatósággal és éghajlatváltozással kapcsolatos politikái, valamint a politikák érvényesítését szolgáló szabályzatok és eljárási szabályok.

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 ügyfélműködés fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést.

Zöld stratégiánk 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 ügyfélműködést és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

Zöld stratégiánk szerkezetét az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határozzuk 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 ügyintézés 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 2015-ben aláírt Párizsi Megállapodásban meghatározott célkitűzéseket. A környezeti problémák megoldásának egyik alapkőve 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 kezelésküldöz szükséges eljárások kidolgozása. Mindemellett úgy gondolja a Bank, hogy a digitális üzleti modell fenntartható, környezetet kímélő pénzügyi szolgáltatás nyújtását teszi lehetővé. A Bank még nem végzett felmérést a Scope 3 finanszírozott kibocsátásairól, amely számára a legjelentősebb kibocsátási kategóriát jelenti. A következő

jelentéstételi időszakban azonban köteles lesz ezen adatok mérésére és közzétételére. Ennek érdekében 2024 végén egy átfogó ESG projektet indított, amely biztosítja az előírásoknak való megfelelést és hozzájárul a fenntarthatósági célok teljesítéséhez.

Az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó adatainkról és hozzá kapcsolódó szabályzatokról, intézkedéseinkről 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 az alábbi specifikus zöld szolgáltatásokkal rendelkezik:

- Zöld bankszámla (100%-osan online megnyitható);
- Zöld vállalati hitel (energiahatékonyság növelés, megújuló energiafelhasználás bővítés, vagy CO₂ kibocsátáscsökkentés finanszírozása);
- Zöld 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 [3.4. 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. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

2.5.9. [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A GRÁNIT Bank kettős lényegességi felmérésének elkészítéséhez felmérte az érdekelt felek csoportjait. A felmérés során a Bank megkülönböztetett belső és külső érdekelt feleket, majd ezeket értékelte a Bankhoz kapcsolódó érdekeik és befolyásuk szerint. Ez alapján elkülönültek elsődleges és másodlagos érdekelt felek, aminek eredményét a következő táblázat szemlélteti:

Elsődleges érdekelt felek	Másodlagos érdekelt felek ¹⁵
Operatív menedzsment	Iparági szervezetek és Szakszervezetek
ESG területekhez kapcsolódó operatív területek vezetői és képviselői Bankcsoport szinten	Beszállítók, alvállalkozók
Leányvállalatok vezetői / képviselői	Ügyfelek
Saját munkavállalók	Szabályozó hatóságok
ESG szakértői csapat	Média
Befektetők, részvényesek	Civil szervezetek
	Oktatási intézmények, akadémiák
	Versenytársak
	Helyi közösségek

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

¹⁵ Azonosított másodlagos érdekelt felek esetében a módszertani megközelítés szerint a nyilvánosan elérhető információk alapján desktop kutatás keretein belül került azonosításra az érdekelt érintettek megközelítése, ezáltal került figyelembevételre a kettős lényegességi felmérés során.

pontos folyamatát a következő, [1.4. A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek](#) fejezetben fejtünk ki részletesebben.

A lényegességi vizsgálat és átvilágítás keretében nem került sor a külső, az érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos, álláspontjának és érdekeinek feltárására. A belső érdekelt felek, mint a munkavállalók, területi vezetők és a Bank vezető testületei érdekei és álláspontjai megjelennek a Bank üzleti stratégiájában, amely az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc alfejezetben](#) kerül bemutatásra.

A Bank az elsődleges érdekelt felekkel az alábbi módokon működik együtt a kettős lényegességi vizsgálat során:

Elsődleges érdekelt felek	Együttműködés módja	Együttműködés célja	Az eredmények figyelembevételének módja
Operatív menedzsment	DMA validációs workshop részvétel	A DMA végső és értékelése validációja	A DMA végső formájának kialakításában
ESG területekhez kapcsolódó operatív területek vezetői és képviselői Bankcsoport szinten	Interjúk lefolytatása az IRO-k azonosítására, IRO workshop részvétel	IRO-k azonosítása, értékelése és validációja	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
Leányvállalatok vezetői / képviselői	IRO workshop részvétel	IRO-k értékelése és validációja	Értékelés figyelembevétele
Saját munkavállalók	IRO workshop részvétel (képviselőkön keresztül)	IRO-k azonosítása, értékelése és validációja	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
ESG szakértői csapat	IRO workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása	Fenntarthatósági témák azonosítása, relevancia kialakítása, IRO-k azonosítása, értékelése és validációja	Azonosított potenciálisan releváns témák és IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
Befektetők, részvényesek	DMA validációs workshop részvétel (képviselőkön keresztül)	A DMA végső és értékelése validációja	A DMA végső formájának kialakításában

Az elsődleges érdekelt felek álláspontjai nem mutattak lényegi eltéréseket, a megkérdezettek a kettős lényegességi elemzés során azonosított irányokkal egyetértettek, a Bank ESG stratégiáját pedig ehhez fogja igazítani a következő években, a DMA folyamat éves megismétlése mellett.

A következő kettős lényegességi felmérések során a Bank törekedni fog a másodlagos érdekelt feleknek a folyamatba való szorosabb bevonására és annak megfelelő módszerének kialakítására, így még széleskörűbb és pontosabb álláspontot megjelenítve a lényeges témák meghatározásakor.

A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei közül az Igazgatóság vett részt aktívan a kettős lényegességi felmérésben az Operatív menedzsmenten keresztül, ők rendszeres tájékoztatásban részesültek az ESG szakértői csapat részéről a folyamat előrehaladásáról, valamint részt vettek a DMA végső validációjában, így értesültek az érdekelt felek álláspontjairól és az általuk megállapított lehetséges lényeges hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről.

2.5.10. [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
ÜHG-kibocsátás - Felelős terület: Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság				
Negatív hatás	Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez.	Aktuális rövidtávú -	Elsősorban downstream	ESRS E1-6
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Banknak magas az ÜHG kibocsátása, az reputációs kockázattal járhat, így pénzügyileg is érintheti a vállalatot.	Potenciális középtávú -		
A Bank megközelítése	A Bankcsoport Scope 1 kibocsátása a működése során a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból és az épületenergetikai földgázfelhasználásból adódik, ez 2024-ben ~ 293,22 tCO ₂ e volt. A Scope 2 kibocsátás a vállalat működéséhez szükséges villamosenergia felhasználásból és a vásárolt távhűtésből és távfűtésből számítható, az ebből kalkulált közvetett üvegházhatású gáz kibocsátás 2024-ben ~ 295,62 tCO ₂ e. A Bankcsoport még nem méri a Scope 3 kibocsátását, ami a finanszírozott kibocsátásokat magában foglalva a legjelentősebb kibocsátási kategória. A Bank működésének környezeti hatása alacsonyabb az iparági átlagnál, ami a digitális működéséből adódik elsősorban.			
Energiafogyasztás a saját tevékenység során - Felelős terület: Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság				
Negatív hatás	A nagymértékű fosszilis energiafogyasztás terheli a környezetet és hozzájárul a globális felmelegedéshez.	Aktuális rövidtávú -	Közvetlen tevékenység és downstream	ESRS E1-5
Pénzügyi lehetőség	Az energiafogyasztás csökkentésével a Bank csökkenteni tudja az energiaköltségeit.	Aktuális rövidtávú -		
A Bank megközelítése	A Bank működésének közvetlen hatásai az általános működésből és az energiaigényes digitális infrastruktúra fenntartásából adódnak. Bár működési modelljének köszönhetően a hagyományos fiókhálózat fenntartásához képest alacsonyabb az energiafogyasztása, digitális megoldásai jelentős energiaigényt támasztanak az adatközpontok, szerverek és az online szolgáltatások folyamatos üzemeltetése miatt. Országos lefedettsége és jelenléte ellenére mindössze egyetlen központi iroda és két ügyfélfiók szolgálja ki az ügyfelek napi pénzügyi igényeit, amely hozzájárul az energiahatékonyságához.			
A pénzügyi termékek környezeti hatásai - Felelős terület: Vállalati Divízió, Lakossági Divízió, Treasury Igazgatóság				
Pozitív hatás	A zöld pénzügyi termékek szolgáltatása pozitív hatással van a környezetre, mivel olyan tevékenységek finanszírozására szolgál, amelyek valamilyen módon előre mozdítják a környezeti fenntarthatóságot.	Aktuális rövidtávú -	Elsősorban downstream	Jogalany-specifikus
Negatív hatás	A Bank szolgáltatásain keresztül hozzájárul üzleti tevékenységével a magánszemélyek és vállalatok kibocsátásához, ami negatív hatással lehet a környezetre.	Aktuális rövidtávú -	Elsősorban downstream	
Pénzügyi lehetőség	A zöld pénzügyi termékek szolgáltatása a Bank számára pénzügyi lehetőséget jelent.	Potenciális középtávú -		
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Banknak a finanszírozott kibocsátása magas, az reputációs kockázattal, valamint hosszútávon szabályozói bírságokkal járhat.	Potenciális középtávú -		
A Bank megközelítése	A Bank stratégiája szerint növelni szeretné a portfóliójában a zöld pénzügyi termékek arányát mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben. Ez magában foglalja az energiahatékonyság növelését, megújuló energiafelhasználás bővítést és a CO ₂ kibocsátáscsökkentés finanszírozását is.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
	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.			

2. Társadalmi információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Szociális párbeszéd - munkavállalói visszajelzések - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	Fontos, hogy a Bank lehetővé tegye a munkavállalók számára, hogy megosszák ötleteiket és véleményüket, mert az pozitív hatással van a vállalati kultúrára és a munkavállalókra is.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	ESRS S1-3
Negatív hatás	A szociális párbeszéd meg nem valósulása frusztrációt okozhat, és negatív hatással lehet a munkavállalókra és a vállalati kultúrára.	Potenciális középtávú	Közvetlen tevékenység	
Pénzügyi lehetőség	A munkavállalói visszajelzések alapján a Bank vezetése jobban megalapozott és szélesebb látókörű döntéseket tud meghozni, ami pénzügyileg is előnyös lehet a vállalatnak.	Potenciális középtávú		
Pénzügyi kockázat	A visszajelzés hiánya nagyobb fluktuációt és rosszabb munkavállalói morált eredményezhet, ami pénzügyileg is kockázatos a vállalatnak.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A Bank készít éves anonim felmérést a munkavállalói elégedettségéről, visszajelzésekről, ami alapján intézkedéseket határoz meg. Az éves felmérésen túl a Bank biztosít bejelentési rendszert a munkavállalók számára, amelyen keresztül a Compliance officer számára tehetnek bejelentést.			
A munka és a magánélet közötti egyensúly - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	A megfelelő egyensúly fenntartásával a Bank hozzájárulhat a munkavállalói mentális és fizikai egészségéhez.	Potenciális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	ESRS S1-15
Negatív hatás	A megfelelő egyensúly fenntartásának hiánya rosszabb minőségű munkavégzést eredményezhet, ami negatív hatással van a munkavállalók mentális és fizikai egészségére.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	
Pénzügyi lehetőség	A munka és a magánélet egyensúlya egyre fontosabb tényezővé válik az új generációk számára a munkahelyeken, ami befolyásolhatja a munkavállalók bevonását és megtartását. A megfelelő egyensúly fenntartásával a Bank munkavállalói jobb teljesítményt nyújthatnak munkájuk során, ami hozzájárul a Bank pénzügyi sikerességéhez.	Potenciális rövidtávú		
Pénzügyi kockázat	A megfelelő egyensúly fenntartásának hiánya rosszabb minőségű munkavégzést eredményezhet, ami hozzájárulhat a pénzügyi teljesítményhez is.	Potenciális középtávú		
A Bank 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 Bank próbálja ellensúlyozni ezeket a hatásokat munkavállalói jóléti intézkedésekkel.			
Egészségvédelem és biztonság - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	Amennyiben a vállalat megfelelően biztosítja munkavállalói számára az egészséges életmód és a munkahelyi biztonság feltételeit, az pozitív hatással lesz rájuk.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	ESRS S1-14
Pénzügyi kockázat	Abban az esetben, ha az egészségügyi és biztonsági kérdéseket nem kezelik megfelelően, az a megnövekedett távolléti napok arányát eredményezheti, ami pénzügyi szempontból kockázatot jelent.	Potenciális középtávú		

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A Bank megközelítése	A Bank nagy figyelmet fordít a vonatkozó egészségvédelmi és biztonsági jogszabályok szerinti kötelezettségekre annak érdekében, hogy biztonságos és egészséges munkakörnyezetet tudjon biztosítani a személyzet, az ügyfelek és a látogatók számára. Ennek érdekében a munkavállalóknak részt kell vennie a munkahelyi biztonsággal kapcsolatos éves képzéseken.			
Nemek közötti egyenlőség - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	A GRÁNIT Bank hatással lehet a munkavállalók elégedettségére és megtartására a méltányos díjazás, az egyenlő bánásmód és egyenlő munkafeltételek ösztönzése révén. A megnövekedett munkavállalói elégedettség várhatóan nagyobb jövedelmet eredményez.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	ESRS S1-16
Negatív hatás	A nemek közötti egyenlőtlenség a munkavállalók motivációjának hiányát és szervezeten belüli feszültséget okozhat.	Potenciális középtávú	Közvetlen tevékenység	
Pénzügyi lehetőség	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		
Pénzügyi kockázat	A nemek közötti egyenlőtlenség a munkavállalók motivációjának hiányát és szervezeten belüli feszültséget okozhat, ami kihatással van a reputációra és a pénzügyi teljesítményre is.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájában szerepel az esélyegyenlőség megteremtése, amely a munkavállalók körében is elengedhetetlen. A nemek közötti egyenlőség megvalósul a Banknál, nem tesz különbséget a bérekben és a pozíciókban nem alapján, kizárólag teljesítményalapú az erre vonatkozó értékelés.			
Képzés és készségfejlesztés - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	A folyamatos tanulást és fejlődést elősegítő környezet támogatásával a bank olyan eszközökkel láthatja el munkatársait, amelyek segítik őket a céljaik elérésében és a karrierútjuk során.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység	ESRS S1-13
Pénzügyi lehetőség	Ha a Bank biztosítja a megfelelő naprakész szaktudás elsajátítását a munkavállalóinak, az hatékonyabb és jobb minőségű munkavégzéshez vezethet, ami eredményesebb pénzügyi teljesítményhez járulhat hozzá.	Potenciális középtávú		
Pénzügyi kockázat	Ha a Bank nem támogatja kellő mértékben a munkavállalói fejlesztését, az a naprakész szaktudásuk romlásával járhat, ami kihatással lehet a Bank pénzügyi teljesítményére.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A képzés és készségfejlesztésre a Bank minden területe kiemelt figyelmet fordít, hiszen hosszú távon csak ezzel biztosítható a megfelelő szaktudás fenntartása. A Humánpolitikai Főosztály támogatja ezek kialakításában, megszervezésében a területeket és a szakmai oldal felelős a lebonyolításukért.			
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés - Felelős terület: Compliance Divízió, Lakossági Divízió				
Pozitív hatás	A banki üzletágban kiemelten fontos az ügyfelek pontos tájékoztatása, valamint a fogyasztók esetleges visszaélésektől való védelme.	Aktuális rövidtávú	Elsősorban downstream	ESRS S4
Pénzügyi kockázat	A szolgáltatások és szerződések átláthatósága elengedhetetlen, a nem átlátható üzleti gyakorlatok azzal a következménnyel járhatnak, hogy a vállalat elveszti az ügyfelek bizalmát, amely cashflow csökkenéssel és bírságokkal járhat.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A GRÁNIT Bank kiemelt figyelmet fordít a hitelességre és az átláthatóságra. A Bank online elérhető információk biztosításával segíti az ügyfelek megértését, ami lehetővé teszi számukra, hogy jobban áttanulmányozzák a dokumentumokat, mint egy személyes ügyintézés keretein belül. Hitelkérelem benyújtásakor a Bank megadja a felvehető hitelmennyiséget, ami átlátható hitelezést biztosít az ügyfeleknek.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz - Felelős terület: Compliance Divízió, Lakossági Divízió				
Pozitív hatás	A társadalom széles körének a termékekhez való hozzáféréseinek biztosítása közvetve hatással van az ügyfelek pénzügyi stabilitására és életminőségének javulására.	Aktuális rövidtávú	- Elsősorban downstream	ESRS S4
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.	Potenciális középtávú	-	
A Bank megközelítése	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.			
Felelősségteljes piaci gyakorlatok - Felelős terület: Compliance Divízió, Lakossági Divízió				
Pozitív hatás	A Bank felelősségteljes működése pozitív hatással van a fogyasztókra, különösen azokra a csoportokra, akik nagy mértékben ki vannak szolgáltatva pénzügyileg a Bank gyakorlatainak.	Aktuális rövidtávú	- Elsősorban downstream	ESRS S4
Pénzügyi kockázat	A Bank működését több felügyeleti hatóság is vizsgálja, ezek között van a felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása is. Amennyiben a Bank nem felel meg a szabályozói elvárásoknak, az pénzügyi bírsággal és reputációvesztéssel járhat.	Potenciális középtávú	-	
A Bank megközelítése	A Bank törekszik a szabályozásoknak és felügyeleti hatóságoknak való megfelelésre, ennek megfelelően a Bank ellen vagy a Bank által indított peres ügyek elhanyagolható mértékűek, a fogyasztói panaszokból eredő pénzügyi vitarendezés időnként előfordul.			
A tehetségek vonzása és megtartása - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	A megfelelő tehetség menedzsment pozitívabb munkahelyi légkört és nagyobb munkavállalói elégedettséget okozhat, ami pozitív hatással van a dolgozókra.	Aktuális rövidtávú	- Közvetlen tevékenység	Jogalany-specifikus
Pénzügyi lehetőség	A tehetségek megtartásával és bevonásával a Bank hatékonyabb működést és jobb pénzügyi eredményt érhet el.	Potenciális középtávú	-	
Pénzügyi kockázat	A tehetségek nem megfelelő kezelése magasabb fluktuációhoz, ezáltal magasabb toborzási költségekhez vezethet.	Potenciális középtávú	-	
A Bank megközelítése	A vállalat működése szempontjából elengedhetetlen a megfelelő minőségű és mennyiségű munkaerő fenntartása, amiben a tehetségek vonzása és megtartása kulcsszerepet játszik.			
Társadalmi felelősségvállalás - Felelős terület: Humánpolitikai Főosztály				
Pozitív hatás	A Bank a társadalmi felelősségvállalási tevékenységén keresztül pozitív hatással van a közösségre, amiben tevékenykedik.	Aktuális rövidtávú	- Elsősorban downstream	Jogalany-specifikus
A Bank 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.			

3. Irányítási információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Szabályzatok és eljárásrendek megfelelése - Felelős terület: Compliance Divízió				
Pozitív hatás	A megfelelő szabályzatok és eljárásrendek betartásával a Bank pozitív hatást gyakorolhat a munkavállalóira és hozzájárulhat az átlátható gazdasági szférához.	Aktuális - rövidtávú	Upstream, közvetlen	ESRS G1-1

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
			tevékenység, downstream	
Pénzügyi kockázat	Az etikus működés, az integritás és a függetlenség hiánya növelheti a helytelen magatartásból, jogi problémákból és az érdekelt felekkel való kapcsolattartásból eredő kockázatok valószínűségét.	Potenciális középtávú	-	
A Bank megközelítése	A megfelelési folyamatok működtetése, a szabályzatok és eljárásrendek megléte miatt kicsi a valószínűsége annak, hogy a Bankban ilyen jellegű kockázatok bekövetkezzenek. A bankszektor szigorúan szabályozott hazai és uniós jogszabályok által, amiknek a Bank maradéktalanul megfelel.			
Vállalati kultúra - Felelős terület: Humánpolitikai főosztály				
Pozitív hatás	A támogató vállalati kultúra pozitív hatással van a munkavállalókra és közvetetten a fogyasztókra is.	Aktuális rövidtávú	- Közvetlen tevékenység	ESRS G1-1
Negatív hatás	Amennyiben a Bank nem tud egy megfelelő, pozitív vállalati kultúrát kialakítani, az negatív hatással lehet a munkavállalói morálra.	Potenciális középtávú	- Közvetlen tevékenység	
A Bank megközelítése	A Bank munkavállalói szabályzata előírja a megfelelő bánásmódot, az egyenlő lehetőségeket és a munkavállalók védelmét. A Bank folyamatosan a pozitív vállalati kultúra megtartásán dolgozik, amit a szervezet dinamikus fejlődése és növekedése is megkövetel.			
A visszaélést bejelentő személyek védelme - Felelős terület: Compliance Divízió				
Pozitív hatás	Az anonim visszaélés bejelentő rendszerek pozitív hatással lehetnek a munkavállalókra és egyéb bejelentőkre azon keresztül, hogy biztosítják számukra a biztonságos felszólalást.	Aktuális rövidtávú	- Upstream, közvetlen tevékenység, downstream	ESRS G1-1
Negatív hatás	A nem megfelelő visszaélést bejelentő rendszerek, vagy az ilyen rendszerek hiánya nem biztosítja a kellő bizalmat a munkavállalókban és egyéb érintettekben a bejelentés tételére.	Aktuális rövidtávú	- Upstream, közvetlen tevékenység, downstream	
A Bank megközelítése	A GRÁNIT Banknál korábban nem működött hivatalos anonim bejelentési rendszer, azonban ez fejlesztésre került az elmúlt időszakban, így biztosított a munkavállalók és külső érintettek számára a bejelentés tétele a Compliance officer felé.			
Korrupció és vesztegetés - Felelős terület: Compliance Divízió				
Pozitív hatás	A korrupció megelőzése pozitív hatással van a társadalomra és a tiszta versenyre.	Aktuális rövidtávú	- Upstream, közvetlen tevékenység, downstream	ESRS G1-3 ESRS G1-4
Negatív hatás	A korrupciós incidensek előfordulása komoly reputációs és pénzügyi kockázatot jelenthetnek, valamint negatív hatással van a társadalomra, a tiszta versenyre és a munkavállalókra.	Potenciális középtávú	- Upstream, közvetlen tevékenység, downstream	
Pénzügyi lehetőség	A korrupció és a megvesztegetés megelőzése és felderítése olyan alapelvek, amelyek befolyásolhatják a Bank különböző pénzügyi kockázatoknak való kitettségét.	Potenciális középtávú	-	
Pénzügyi kockázat	A korrupció és a megvesztegetés megelőzésének és felderítésének hiánya növelheti a köteleességszegésből, jogi problémákból és az érdekelt felekkel való megromlott kapcsolatokból eredő pénzügyi kockázatok valószínűségét.	Potenciális középtávú	-	

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A Bank megközelítése	A korrupció megelőzésével és felderítésével a GRÁNIT Bank megteremtheti a felelősség és az elszámoltathatóság kultúráját, csökkentheti az etikai és jogi jogsértések valószínűségét, és végső soron javíthatja pénzügyi stabilitását és teljesítményét. A GRÁNIT Bank rendelkezik a korrupció megelőzésére irányuló szabályokkal, ezzel kapcsolatban éves tréninget is szükséges elvégeznie minden munkavállalónak.			
Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés - Felelős terület: Kockázatkezelési Igazgatóság, Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály, Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság				
Pozitív hatás	A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok egyre fontosabbá válnak, mivel a szélsőséges időjárási események egyre gyakoribbak és az ESG-előírások és az ügyfelek elvárásai egyre szigorúbbak. Ezeknek a kockázatoknak a kezelése pozitív hatással lehet a környezetre és a társadalomra is.	Potenciális középtávú	Közvetlen tevékenység, downstream	Jogalany-specifikus
Pénzügyi lehetőség	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		
Pénzügyi kockázat	Az ESG kockázatok elhanyagolása pénzügyi veszteséget eredményezhet, mivel fizikai vagy átmeneti károkat okozhatnak a Bank eszközeiben vagy saját működésében.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A Bank jelenleg egyedi elbírálás alapján elemzi a hiteligénylő cégeket, amely során figyelembe veszi az ESG szempontokat is. A 2024 negyedik negyedévében indított ESG projekt során a Bank több szempontból is elemezni fogja az ESG kockázatok kezelésének működésbe való további beépítését és ezekhez kapcsolódó szabályzatokat fog kidolgozni.			
Pénzmosás elleni küzdelem - Felelős terület: Back Office, Compliance Divízió				
Pozitív hatás	A pénzmosás elleni küzdelem messzemenő és pozitív hatást gyakorolhat a társadalomra azáltal, hogy erősíti a bizalmat, előmozdítja a felelős gyakorlatokat, valamint hozzájárul a gazdasági növekedéshez és fejlődéshez. Azok a vállalatok, amelyek a pénzmosás elleni küzdelmet előtérbe helyezik, nemcsak maguk részesülnek a pozitív hatásaiból, hanem szerepet játszanak egy jobb és igazságosabb társadalom megteremtésében is.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység, downstream	Jogalany-specifikus
Pénzügyi lehetőség	A pénzmosás elleni küzdelem előtérbe helyezésével és a stabil kockázatkezelési rendszerrel a GRÁNIT Bank elkerülheti a büntetéseket és erősítheti jó hírnevét.	Potenciális középtávú		
Pénzügyi kockázat	A pénzmosás kockázatainak nem megfelelő kezelése szabályozói szankciókat és a jó hírnév romlását is okozhatja.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A Bank követi a pénzmosásra vonatkozó jogszabályokat és azok szerint jár el.			
ESG integrálása a termékekbe - Felelős terület: Vállalati Divízió, Lakossági Divízió				
Pozitív hatás	Az ESG-tényezők termékekbe történő integrálása jobb ESG-kockázatkezelést eredményez, valamint a környezetre és a társadalomra pozitív hatást gyakorol.	Aktuális rövidtávú	Közvetlen tevékenység, downstream	Jogalany-specifikus
Pénzügyi lehetőség	Az ESG integrálása a termékekbe pénzügyi szempontból lehetővé teszi a bank számára, hogy szélesebb fenntarthatósági piacokra lépjen be, és megragadja a szabályozók által kínált lehetőségeket az ESG-tudatos üzleti döntések meghozatalához.	Potenciális középtávú		
A Bank megközelítése	A Bank rendelkezik zöld termékekkel vállalati és lakossági ügyfelek számára egyaránt, valamint a befektetési szolgáltatásokba is tervezi beépíteni az ESG alapokat.			

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok - Felelős terület: IT és Bankbiztonsági Főosztály, IT Igazgatóság				
Negatív hatás	Egy sikeres támadás esetén a nagy mennyiségben kezelt személyes adatok kiszivárgása negatív hatással lehet az ügyfelekre és a Bankra.	Potenciális rövidtávú	- Upstream, közvetlen tevékenység, downstream	Jogalany-specifikus
Pénzügyi kockázat	A vonatkozó előírások be nem tartása vagy az adatvédelem figyelmen kívül hagyása az üzleti életben számos kockázatot jelenthet, és pénzügyi következményekkel járhat, beleértve a megfelelőségi és jogi kockázatokat, a biztonsági kockázatokat, a hírnévvel kapcsolatos kockázatokat és egyéb kockázatokat, mint a véletlen megosztást, a túlerhelt kiberbiztonsági csapatokat, az alkalmazottak adatainak ellopását stb.	Potenciális rövidtávú	-	
A Bank megközelítése	A Bank jelenlegi adatvédelmi gyakorlata és politikája miatt az adatvédelemmel vagy adatbiztonsággal kapcsolatos problémák előfordulása nagyon alacsony. A Bank védelmi rendszere több rétegből épül fel, ami csökkenti az eredményes támadások kockázatát, azonban a Bank digitális működése miatt kiemelt figyelmet igényel.			
Digitalizáció és innováció - Felelős terület: Vállalati Divízió, Lakossági Divízió				
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	- Közvetlen tevékenység, downstream	Jogalany-specifikus
Pénzügyi lehetőség	A digitalizáció és az innováció, stratégiai 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	-	
A Bank 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.			

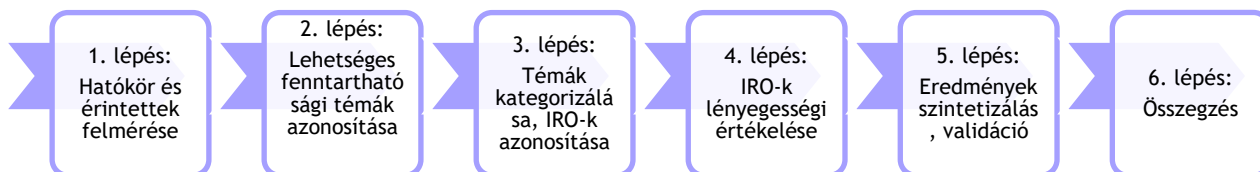
A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek

2.5.11. [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

A 2024. üzleti év az első, amelyben a Bankcsoport a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv (CSRD), illetve a számviteli törvény¹⁶ alapján teszi közzé fenntarthatósági jelentését. Az Európai Unió által közzétett ESRS keretrendszer iránymutatásai alapján készült el a Bankcsoport kettős lényegességi vizsgálata. (53 h) 2023-ban eltérő, a Global Reporting Initiative (továbbiakban: GRI) módszertana szerint készült a GRÁNIT Bank első lényegességi vizsgálata. Ennek okán - a sztenderdek közötti nagymértékű eltérésekből adódóan - nem vonunk jelen jelentésben párhuzamokat, az ESRS szerinti elemzést tekintjük a következő évekre vonatkozóan kiindulási alpnak. Az eltérések fő oka a kettős és az „egyszerű” lényegességi elemzések közötti számottevő különbség, valamint a konszolidált szintű megközelítés. Az ESRS szerinti kettős lényegességi elemzés elvégzéséhez - az üzleti tevékenységek hasonlósága miatt - figyelembe vette a korábbi év GRI szerinti lényegességi elemzését is. A lényegességi vizsgálatot a Bank a következő jelentéstételi időszak során fogja felülvizsgálni.

A Bankcsoport a kettős lényegességi vizsgálat (továbbiakban: DMA) 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 vizsgálat 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, bemutatóva 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, „2000. évi C. törvény a számvitelről” nevű 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 témákat, figyelembe véve a közelmúltbeli geopolitikai eseményeket, a piac és az érdekelttek prioritásainak változásait, valamint a vonatkozó jelentéstételi szabványokat.



A GRÁNIT Bank kettős lényegességi felmérése 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 Bank 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

¹⁶ 2000. évi C. törvény a számvitelről

képviselői és a leányvállalatok vezetői. Az IRO-k lényegességi értékelése során a Bank az alábbi kritériumokat vette figyelembe:

Vizsgált kritérium	Pozitív vagy negatív környezeti vagy társadalmi hatás	Pénzügyi vagy lehetőség kockázat
Aktuális vagy potenciális	✓	
Megjelenés időtávja	✓	✓
Megjelenés az értékláncban	✓	✓
Hatás mértéke	✓	✓
Hatás hatóköre	✓	
Hatás helyrehozhatatlan jellege	✓	
Hatás valószínűsége	✓	✓

A lényegességi értékelés alapján a Bank meghatározott egy lényegességi küszöböt, amely érték felett egy hatás lényegesnek tekinthető.

A kettős lényegességi felmérés eredményeit először az érintett szakterületek és a leányvállalatok értékelték és validálták, majd azt a Bank operatív menedzsmentje hagyta jóvá.

A DMA vizsgálat eredményei, az azonosított kiemelt fenntarthatósági témák kiindulási alapot nyújtanak a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságnak - amely szervezeti egység a fenntarthatósági kérdések kezelésével lett megbízva - a Bankcsoport operatív működése és az ESG kockázatok összhangba hozására. A DMA vizsgálat során azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek nyomán kijelölt új célok és akciók a Bankcsoport felülvizsgált ESG Stratégiájába és a releváns kockázatkezelési, vállalatirányítási szabályzatokba, eljárásokba fognak beépülni a következő években.

2.5.12. [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.

2.6. Környezeti információk

Taxonómia rendelet szerinti közzétételek

2.6.1. 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 2024-es pénzügyi évre vonatkozó Taxonómia jelentését, amely az EU Közzétételi rendelet előírásai szerint készült.

A Bankcsoport Taxonómiához igazítható és Taxonómiához igazodó jelentésben foglalt kitettségei 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 kitettségei között magasabb a Taxonómiához igazítható vagy igazodó kitettségek 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 közzétételre.

2.6.2. Módszertan

A Bank az EU Közzétételi alapuló rendelet 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, és amennyiben lehetséges, a következő jelentés során közzéteszik azokat az adott jelentételi periódusra vonatkozóan.

2.6.3. Közzétételek

2.6.3.1. Hitelintézetekre vonatkozó KPI-ok

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-ok 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.

2.6.3.1.1. 0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF)	KPI ¹⁷	KPI ¹⁸	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ¹⁹	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)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	107	0,01%	0,07%	0,01%	43,29%	52,52%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (millió HUF)	KPI ¹⁷	KPI ¹⁸	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	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%	0,00%	0,00%	0,00%
	Pénzügyi garanciák	0	0%	0%			
	Kezelt eszközállomány	0	0%	0%			

Megjegyzés: A jelentéstételi táblák esetében a fekete háttérű cellákat nem kell kitölteni.

Megjegyzés: A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így azok nem kerülnek bemutatásra.

¹⁷ A partner árbevételi KPI-je alapján

¹⁸ A partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni

¹⁹ A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközhöz viszonyítva

2.6.3.1.2. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök - Árbevétel alapú

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből 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	28 925,85	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
3	Hitelintézetek	570,31	0,06	0	0	0	0	0,06	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	0,06	0	0	0	0	0,06	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

Millió HUF		2024. december 31.												
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)						amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
16	amelyből biztosítók	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	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	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	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	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a 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 eszközök	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	
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	27 116,51	27 116,51	0	0	0	0	27 116,51	0	0	0	0	0	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	172,44	172,44	0	0	0	0	172,44	0	0	0	0	0	
27	amelyből: gépjárműhitelek	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	
29	Lakásfinanszírozás	0	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	0	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	A GAR kiszámításhoz használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	691 665,91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	621 542,57												
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	621 036,71												

Millió HUF		2024. december 31.											
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
35	Hitelek és előlegek	408 236,71											
36	amelyből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	106 888,55											
37	amelyből épületkorszerűsítési kölcsönök	0											
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	212 783,91											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16,12											
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	505,86											
41	Hitelek és előlegek	0											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	505,86											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											
44	Származtatott termékek	0											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	8 506,61											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	15 181,76											
47	Egyéb eszközök (pl. cégtérték, tőzsdei áruk, 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 számításhoz nem tartozó eszközök	839 157,89											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális 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 értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2.6.3.1.3. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök - CAPEX alapú

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti érték	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből 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

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
										amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
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
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	<u>A GAR kiszámitáshoz használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</u>	691 665,91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	621 542,57										
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	621 036,71										

Millió HUF		2024. december 31.											
		[Bruttó] könyv szerinti összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)						amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
35	Hitelek és előlegek	408 236,71											
36	amelyből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	106 888,55											
37	amelyből épületkorszerűsítési kölcsönök	0											
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	212 783,91											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16,12											
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	505,86											
41	Hitelek és előlegek	0											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	505,86											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											
44	Származtatott termékek	0											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	8 506,61											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	15 181,76											
47	Egyéb eszközök (pl. cégmentés, tőzsdei áruk, 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 számításához nem tartozó eszközök	839 157,89											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális 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	
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 értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2.6.3.1.4. 3. GAR KPI-állomány - Árbevétel alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	43,21%	0,16%	0	0,11%	0,05%	43,21%	0,16%	0	0,11%	0,05%	0
2	Pénzügyi vállalkozások	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	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	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyből befektetési vállalkozás	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
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	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

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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	
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	16,97%	1,11%	0	0,73%	0,37%	16,97%	1,11%	0	0,73%	0,37%	0
21	Hitelek és előlegek	74,90%	0	0	0	0	74,90%	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5,28%	1,34%	0	0,88%	0,45%	5,28%	1,34%	0	0,88%	0,45%	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
24	Háztartások	48,51%	0	0	0	0	48,51%	0	0	0	0	0
25	amelyekből lakóingatlanl fedezett hitelek	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
27	amelyekből gépjárműhitelek	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
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-eszközök összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.1.5. 3. GAR KPI-állomány - CAPEX alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	43,08%	0,76%	0	0,74%	0,00%	43,08%	0,76%	0	0,74%	0,00%	0
2	Pénzügyi vállalkozások	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	0,02%	0	0	0	0	0,02%	0	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	0,02%	0	0	0	0	0,02%	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyből befektetési vállalkozás	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
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	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

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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	
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	16,04%	5,24%	0	5,11%	0,02%	16,04%	5,24%	0	5,11%	0,02%	0
21	Hitelek és előlegek	51,55	0	0	0	0	51,55	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	8,89%	6,3%	0	6,14%	0,03%	8,89%	6,3%	0	6,14%	0,03%	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
24	Háztartások	48,51%	0	0	0	0	48,51%	0	0	0	0	0
25	amelyekből lakóingatlanl fedezett hitelek	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
27	amelyekből gépjárműhitelek	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
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-eszközök összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.1.6. 4. GAR KPI-alakulása - Árbevétel alapú

% (a taxonómiához igazítható összes eszközök állományváltozásához viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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		
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	43,21%	0,16%	0	0,11%	0.05%	43,21%	0,16%	0	0,11%	0.05%	0
2	Pénzügyi vállalkozások	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	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	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyből befektetési vállalkozás	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
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	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

% (a taxonómiához igazítható összes eszközök állományváltozásához viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
20	Nem pénzügyi vállalkozások	16,97%	1,11%	0	0,73%	0,37%	16,97%	1,11%	0	0,73%	0,37%	0
21	Hitelek és előlegek	74,90%	0	0	0	0	74,90%	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5,28%	1,34%	0	0,88%	0,45%	5,28%	1,34%	0	0,88%	0,45%	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
24	Háztartások	48,51%	0	0	0	0	48,51%	0	0	0	0	0
25	amelyekből lakóingatlanl fedezett hitelek	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
27	amelyekből gépjárműhitelek	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
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-eszközök összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.1.7. 4. GAR KPI-alakulása - CAPEX alapú

% (a taxonómiához igazítható összes eszközök állományváltozásához viszonyítva)		2024. december 31.											
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Az összes lefedett eszköz aránya
		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				
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök												
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	43,08%	0,76%	0	0,74%	0,00%	43,08%	0,76%	0	0,74%	0,00%	0	
2	Pénzügyi vállalkozások	0,01%	0	0	0	0	0,01%	0	0	0	0	0	
3	Hitelintézetek	0,02%	0	0	0	0	0,02%	0	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	0,02%	0	0	0	0	0,02%	0	0	0	0	0	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	amelyből befektetési vállalkozás	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	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	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	

% (a taxonómiához igazítható összes eszközök állományváltozásához viszonyítva)		2024. december 31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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)		amelyből bevételek felhasználása			amelyből átállási		amelyből támogató			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
20	Nem pénzügyi vállalkozások	16,04%	5,24%	0	5,11%	0,02%	16,04%	5,24%	0	5,11%	0,02%	0
21	Hitelek és előlegek	51,5%	0	0	0	0	51,5%	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	8,89%	6,3%	0	6,14%	0,03%	8,89%	6,3%	0	6,14%	0,03%	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0		0	0	0	0		0	0	0
24	Háztartások	48,51%	0	0	0	0	48,51%	0	0	0	0	0
25	amelyekből lakóingatlanl fedezett hitelek	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0	0	0	0	100,00%	0	0	0	0	0
27	amelyekből gépjárműhitelek	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
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-eszközök összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.1.8. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel alapú

% (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	0	0	0	0	0	0

% (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
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.1.9. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX alapú

% (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	0
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.2. Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport az EU Közzétételi rendelet VII. és VIII. melléklete alkalmazásában a következő információkat hozza nyilvánosságra:

2.6.3.2.1. 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF)	KPI ²⁰	KPI ²¹	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ²²
Fő KPI (saját számlás kereskedés esetében)	Zöldeszköz-arány	0	0	0	0

²⁰ A partner árbevételi KPI-je alapján.

²¹ A partner CAPEX KPI-je alapján.

²² A KPI által lefedett eszközök %-os aránya az összes eszközhöz viszonyítva.

		A környezeti szempontból fenntartható szolgáltatásokból és tevékenységekből származó összes bevétel (millió HUF)	KPI ²⁰	KPI ²¹	%-os lefedettség (az összes bevételen belül)
Fő KPI (a saját számlás kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek)	Bevételekre vonatkozó KPI ²³	396,05	8,25%	1,04%	8,25%

2.6.3.2.2. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - Árbevétel alapú

	Összesen (millió HUF)	Amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)		
			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)		
					amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)
A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	1 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: a saját nevében	1 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

²³ Díjak, jutalékok és egyéb pénzügyi juttatások.

	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			
	amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			
			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)
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
amelyből: a saját nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.2.3. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - CAPEX alapú

	Összesen (millió HUF)	Amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)		
			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)		
					amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)
A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	1 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: a saját nevében	1 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			
	amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből támogató (%)
											amelyből átállási (%)		
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
amelyből: a saját nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
amelyből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3.2.4. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú

		Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)		
				amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv A. szakaszának I. melléklete szerint)	4 799	396,05	1,46%	1,13%	0	0	1,61%	1,59%	0	1,21%	0,60%	0

		Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)		
				amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
						amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)
2	Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében	4 607,77	396,05	1,46%	1,13%	0	0	1,61%	1,59%	N	1,21%	0,60%	0
4	Portfóliókezelés	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
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	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
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	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

		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			
		amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből támogató (%)
												amelyből átállási (%)		
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv A. szakaszának I. melléklete szerint)	1,83%	1,61%	0	1,76%	1,70%	0	0,74%	0,06%	0	8,60%	6,69%	0	0
2	Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében	1,83%	1,61%	0	1,76%	1,70%	0	0,74%	0,06%	0	8,60%	6,69%	0	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	0	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

2.6.3.2.5. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú

		Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)		
				amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
						amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv A. szakaszának I. melléklete szerint)	4 799	49,99	0,22%	0,08%	0	0	0,30%	0,10%	0	0,06%	0,02%	0
2	Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében	4 607,77	49,99	0,22%	0,08%	0	0	0,30%	0,10%	0	0,06%	0,02%	0
4	Portfóliókezelés	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
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	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
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	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

		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó ágazatoknak nyújtott szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevételek (díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (%) (taxonómiához igazítható)			
		amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből támogató (%)	amelyből az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatásokból és tevékenységekből (%) (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből támogató (%)
												amelyből átállási (%)		
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv A. szakaszának I. melléklete szerint)	0,23%	0,08%	0	0,26%	0,08%	0	0,01%	0,00%	0	1,08%	0,36%	0	0
2	Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében	0,23%	0,08%	0	0,26%	0,08%	0	0,01%	0,00%	0	1,08%	0,36%	0	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	0	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

2.6.3.3. Eszközkezelőkre vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport az EU Közzétételi rendelet III. és IV. melléklete alkalmazásában a következő információkat hozza nyilvánosságra:

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 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 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)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%		
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 átállás	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%		

2.6.3.4. Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete szerinti közzétételek

, mind a CAPEX vonatkozású táblázat kitöltésére egyaránt érvényes volt. Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete alkalmazásában a Bank 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, amely biztosítja az előírásoknak való megfelelést. A projekt keretében megtörténik a Taxonómia rendeletbe foglalt köteleességek felmérése és a hiányosságokat pótolni célzó átfogó akcióterv kidolgozása.

2.6.3.4.1. 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 Bank eszközkezelőkre vonatkozó táblázatában nulla értékeket tesz közzé, összhangban a Bizottság vonatkozó Közlönyével.

2.6.3.4.2. 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 lakóingatlanl 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 fejezetben olvasható.

2.6.3.4.3. 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

2.6.3.4.4. A Bankcsoport konszolidált KPI értékei

Vállalkozás	Bevétel ²⁴	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%	0,00%	0,05%
Befektetési vállalkozás	6917,4	12,70%	8,25%	1,04%	1,05%	0,13%
Eszközkezelő	8090	14,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok ²⁵	947,2	1,74%				
Nem pénzügyi vállalatok	947,2	1,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Összesen	54 473	100%				
Átlagos KPI					1,05%	0,18%

²⁴ Nettó üzleti eredmény

²⁵ Azon leányvállalatok csoportja, melyek az EU Közzétételi I. és II. melléklete szerint kötelesek jelenteni.

2.6.3.5. Az EU Közzétételi rendelet XII. melléklete szerinti közzétételek

Az EU Közzétételi rendelet 8. cikkének (6)-(7) bekezdése és a rendelet XII. melléklete alapján a Bank a Bankcsoportra vonatkozóan a következő közzétételt teszi:

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

A Bizottság Közleményébe foglaltak szerint kitettség hiányában a XII. melléklet további táblázatai nem kerülnek bemutatásra.

Éghajlatváltozás

2.6.1. [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. A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba](#) alfejezetben található.

2.6.2. [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.

2.6.3. [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A GRÁNIT Bank stratégiájának és üzleti modelljének bemutatását az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben olvashatják.

A GRÁNIT Bank által megállapított környezeti és éghajlatváltozással kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az [1.3.3. Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra.

Azonosított kockázat	éghajlattal kapcsolatos	Kockázat jellege
ÜHG-kibocsátás		Fizikai és 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 Bank 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.

2.6.4. [IRO-1] Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

A GRÁNIT Bank kettős lényegességi felmérése során alkalmazott módszertanának részletes bemutatása az [1.4.1. A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetében található.

Az éghajlatváltozással kapcsolatos hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése a Bank működésében a következők szerint kerül elvégzésre:

A Bank a fenntarthatósági jelentés készítés során azonosítja azonosítja a tényleges és potenciális ÜHG-kibocsátási forrásokat és azok mérséklési lehetőségeit.

- Scope 1 kibocsátások: A működés során a gépjárművek üzemanyag-felhasználásából és az épületenergetikai földgázhasználatból származnak (~293,22 tCO₂e 2024-ben).
- Scope 2 kibocsátások: A villamosenergia-felhasználásból, valamint a távhűtéshez és távfűtéshez kapcsolódó energiaigényből adódnak (~295,62 tCO₂e 2024-ben).
- Scope 3 kibocsátások: A Bank tevékenységéből adódóan a Scope 3, azon belül a finanszírozott kibocsátások a legnagyobb kategóriát képezik, azonban ezek mérését a Bank még nem kezdte el.

A Bank közvetlen működésének környezeti hatása az iparági átlagnál alacsonyabb, amely elsősorban a digitális működési modellnek köszönhető. Az energiahatékony működés hozzájárul az ÜHG-kibocsátások csökkentéséhez, és pénzügyi lehetőséget jelent az energiafogyasztás optimalizálása révén.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelése:

Amennyiben a Bank magas ÜHG-kibocsátással rendelkezne, az reputációs kockázatot jelentene, amely pénzügyi hatással is járhat. A szabályozók elvárják a kibocsátások mérését és célkitűzések meghatározását. A Bank működésének közvetlen hatásai az általános működésből és az energiaigényes digitális infrastruktúra fenntartásából adódnak, azonban az energiahatékony modell hozzájárul a kockázatok mérsékléséhez.

Lehetőségek az éghajlatváltozás kezelésében:

A Bank digitális működése minimalizálja az energiaszolgáltatást a hagyományos fiókhálózat fenntartásához képest. Országos lefedettségét egyetlen központi irodával és két ügyfélfiókkal biztosítja, ami szintén hozzájárul az energiahatékony 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 klímakockázat elemzését és azonosítását a [4.2. Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés](#) fejezetben mutatjuk be részletesen.

2.6.5. [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

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 politikák végrehajtásával kapcsolatban felelősségre vonható legmagasabb szervezeti szint a Bank Igazgatósága.

A Bank politikái egyelőre részleges, döntően narratív célkitűzéseket határoznak meg az éghajlatváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodás vonatkozásában. Ezek összegzése sem tekinthető az éghajlatváltozás mérséklésével vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos politikáknak.

A szabályzatok elvi állásfoglalásokat tartalmaznak, de sem a stratégiai szintű szabályzatok, sem az ezekre épülő módszertani és végrehajtási szabályokat rögzítő szabályzatok nem rögzítenek konkrét célokat, feladatokat és eljárásokat. A felsorolt politikák részletes bemutatását a [4.2.1 A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés érdekében elfogadott politikák](#) alfejezetében olvashatják.

Az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó átfogó politika megfogalmazása eddig a Bank üzleti célkitűzéseit előtérbe helyező és az erőforrásokat erre koncentrálni éves tervek teljesítése mellett háttérbe szorult.

A Bank az MNB Zöld ajánlásainak²⁶ implementációját 2025 harmadik negyedévéig teljesíti. Ennek keretében elkészülnek és hatálybalépnek a Bank éghajlatváltozással kapcsolatos politikái, valamint az azok érvényesítését biztosító szabályzatok és eljárási rendek.

2.6.6. [E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

Az MFB Otthonfelújítási Programban való részvétel

Az MFB Otthonfelújítási Program az ingatlantulajdonosokat célozza, így a Bank hozzájárul a lakossági energiacsökkentéséhez és a fenntarthatóbb lakásállomány kialakításához. A támogatott beruházások pedig közvetlenül csökkentik az épületek szén-dioxid-kibocsátását és energiafelhasználását. Az MFB Otthonfelújítási Program nem a Bank saját terméke, ezt közvetítőként kínálja a lakossági ügyfelei számára a 2024. 07. 01. óta egészen az erre allokált keretösszeg mértékéig, ami várhatóan 2025 második felében fog lezárulni. A Bank nem gyűjtött adatot azzal kapcsolatban, hogy a támogatott hitelek keresztül mekkora mértékű ÜHG-kibocsátáscsökkentés várható.

A papírmentes, elektronikus (digitális) értékesítést elősegítő beruházások

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 digitális megoldások eddig több mint 14.735 db fát mentettek meg a kivágástól. A papírmentes működés révén a Bank fennállása óta több mint 2,5 millió A4-es lapot takarított meg, és a videobankos, valamint szelfis számlanyitási lehetőségek révén közel 1000 tonnával csökkentette a szén-dioxid-kibocsátást. A digitális ügyintézés további 85 millió A4-es lap megtakarítását eredményezte, miközben 125 ezer tonnával mérsékelte a károsanyag-kibocsátást.

A Bank beruházásainak jelentős része a papírmentes működés megvalósítását célozza. 2024-ben több mint 2 milliárd forint értékű fejlesztés valósult meg, amelyek támogatják a teljesen online számlanyitási folyamatot, a digitálisan elérhető hiteltermékek bővítését, a papírmentes hiteligenylési folyamat kialakítását, a mobilalkalmazásból elérhető szolgáltatások körének szélesítését, a videobanki kiszolgálási csatorna fejlesztését, valamint az automatikus dokumentumfeldolgozás bevezetését.

A Bank 2025-ben is az előző évhez hasonló nagyságrendű fejlesztéseket tervez, amelyek tovább bővítik a digitális szolgáltatások körét, miközben a papírmentes működés erősítésén túl az ügyfélélmény további fokozását is szolgálják.

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 GRÁNIT Bank által tervezett intézkedések végrehajtása szoros összefüggésben áll az erőforrások rendelkezésre állásával és azok hatékony elosztásával, amely magában foglalja a pénzügyi erőforrások mellett a humánerőforrások, az infrastruktúra és a technológiai kapacitások elérhetőségét is.

A fenntarthatósággal kapcsolatos stratégiai célok megvalósításához szükséges beruházások megfelelő finanszírozás nélkül nem lehetségesek. A zöld innovatív technológiák bevezetése vagy a működési folyamatok dekarbonizációja mind komoly tőkebefektetést igényelnek. Az erőforrások biztosítása közvetlenül meghatározzák az intézkedések végrehajtásának ütemét és annak mélységét.

²⁶

A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 9/2024. (IX.24.) számú ajánlásai

A szakképzett munkaerő elérhetősége és kapacitása szintén kritikus tényező. Az ESG területén dolgozó szakértők, valamint az érintett osztályok együttműködése kulcsfontosságú a célkitűzések sikeres végrehajtásához. A megfelelő belső és külső képzések, a tudatosság növelése mind elengedhetetlen, hogy a stratégiai célok megvalósuljanak.

A bank hosszútávú stratégiája biztosítja a szükséges erőforrások folyamatos rendelkezésre állását a szükséges intézkedések végrehajtásához.

Az értékesítési folyamat digitális megvalósításához teljesített beruházások összege a mérleg immateriális javak sorában jelenik meg.

Tekintettel arra, hogy a Bank nem dolgozott ki intézkedési tervet, ezért célzottan nem tudja azonosítani, hogy mely CapEx és OpEx ráfordítások feleltethetők meg egy intézkedési tervnek. A Bank fejlesztési kiadásai és az azokkal kapcsolatos OpEx költségek mind a környezetterhelés minimalizálását célozzák.

2.6.7. [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

Az digitális üzleti modell, ami lehetővé teszi, hogy az ügyfelek minél kevesebb utazással, otthonról, kényelmesen és környezettudatosan tudják intézni banki ügyeiket, ezáltal megspórolva az utazással járó időt és károsanyagkibocsátást, támogatja az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célokat. Az ügyfeleknek nyújtott kényelmi és egyúttal fenntartható szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célnak tartja a Bank, így folyamatosan fejleszti a digitálisan elérhető szolgáltatásait, az új termékek kidolgozása során törekszik a karbonlábnyom minimalizálására. Cél a környezettudatos működés, a papírhasználat folyamatos csökkentése. Az ügyfelek finanszírozása kapcsán további cél a zöldhitelezés fokozatos fejlesztése, ezáltal a Bank az éghajlatváltozással kevésbé érintett ingatlanok hitelezését prioritással kezeli.

A Bank nem határozott meg számszerű célokat a kibocsátáscsökkentése érdekében, azonban 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. Ennek monitorozása érdekében a Bank figyelembe veszi az egyes ügyintézéshez szükséges papírmennyiséget, mely a digitális ügyintézéssel 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. Ennek érdekében a Bank számszerűsíti az egy ügyfélre jutó átlagosan megtakarított utazással ki nem bocsátott károsanyag értékét.

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.

Fenntarthatóság támogatása

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.

2.6.8. [E1-5] Energiafogyasztás és -szerkezet

A Bankcsoport energiafogyasztását és annak szerkezetét az alábbi táblázat mutatja be:

Energiafogyasztás és energiaszerkezet	2023	2024	Változás (%)
Összes fosszilisenergia-fogyasztás (MWh)	1 498,38	1 675,52	+12%
Fosszilis források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)	76,7%	75,5%	-1,2%

Energiafogyasztás és energiaszerkezet	2023	2024	Változás (%)
Nukleáris forrásokból származó fogyasztás (MWh)	283,73	339,28	+20%
Nukleáris forrásokból származó energiafogyasztás aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)	14,5%	15,3%	+0,8%
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló források tekintetében, beleértve a biomasszát (MWh)	0	0	-
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	170,84	204,25	+20%
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása	0	0	-
Összes megújulóenergia-fogyasztás (MWh)	170,84	204,25	+20%
A megújuló források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)	9%	9%	0%
Összes energiafogyasztás (MWh)	1 952,96	2 219,05	+14%

Az energiafogyasztás előző évhez viszonyított növekedését elsősorban a Bankcsoport 3 vállalkozással történő bővülése, másrészt a növekvő piaci aktivitáshoz kapcsolódó erőforrásnövekedés eredményezi. A Bank nem tevékenykedik nagy éghajlati hatású ágazatokban, az arra vonatkozó közzétételek így nem relevánsak számára.

Az energiafogyasztás meghatározásakor alkalmazott módszertan a következő fejezetben, az ÜHG-kibocsátás számítás módszertanával együtt kerül bemutatásra.

2.6.9. [E1-6] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás

A Bankcsoport az ÜHG-kibocsátásának bemutatásakor él a 750 munkavállalónál kisebb entitásokra vonatkozó Scope 3 kibocsátás közzétételének mentességével, így csak a Scope 1 és Scope 2 kibocsátását teszi közzé. A Bankcsoport ÜHG-kibocsátását és annak megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

	2023	2024	Változás (%)
1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás			
1. körbe tartozó bruttó ÜHG- kibocsátások (tCO ₂ eq)	267,52	293,31	+10%
1. körbe tartozó, szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG- kibocsátás százalékos aránya (%)	-	-	-
2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás			
2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ eq)	247,93	295,81	+19%
2. körbe tartozó, piaci alapú 2. ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ eq)	-	-	-
ÜHG-összkibocsátás			
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO ₂ eq)	515,45	589,12	+14%
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO ₂ eq)	-	-	-

A Bankcsoport Scope 1 és Scope 2 kibocsátáshoz kapcsolódó ÜHG-intenzitását az alábbi táblázat mutatja be:

Nettó bevételen alapuló ÜHG-intenzitás	2023	2024	Változás (%)
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO ₂ eq/HUF)	0,011	0,011	0%
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO ₂ eq/HUF)	-	-	-

A Bankcsoport az ÜHG-intenzitásának kiszámításakor a Bankcsoport teljes nettó üzleti eredményét vette figyelembe, amely 2023-ban 47,8 milliárd Ft, 2024-ben pedig 54,5 milliárd Ft volt.

Az energiafogyasztás és ÜHG-kibocsátás meghatározásához alkalmazott módszertan

Jelentési év	Jelen számítás a Bankcsoport működésének 2024-es évére készült, tartalmazva a 2023. január 1. - 2023. december 31. és 2024. január 1. - 2024. december 31. közötti időszakokat is a Bank és leányvállalatai adatszolgáltatásai alapján.
Szervezeti határ meghatározása	A Bank a korábban alkalmazott módszertanának megfelelően, az ÜHG Protokoll elveit követve végezte el a számításokat, figyelembe véve az operatív kontroll elvét. Ennek értelmében a Bankcsoport a saját tulajdonában lévő és bérlet eszközökhöz kapcsolódó kibocsátásokat és energiafogyasztást 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 és Scope 2 üvegházhatású gáz (ÜHG) kibocsátását tartalmazzák. A Bankcsoport Scope 3 kibocsátásainak közzétételére az ESRS 1 C. függelék szerinti fokozatos bevezetés lehetőségét kihasználva a jelentési évben nem került sor, így azok nem szerepelnek a jelen számításokban. Mivel a Bank a jelentéstétel első évében a fokozatos bevezetés lehetőségével élt, a következő jelentésben már a Scope 3 kibocsátás számítása is szerepelni fog.
Adatgyűjtési folyamat	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 energiaszolgáltatási adatok mérés, vagy mérés és számítás alapján lettek meghatározva. A Bankcsoport által bérlet ingatlanok nagyobb ingatlanok részberleményei, önálló almerő órákkal sok esetben nem rendelkeznek, ezért a számítás alapjául szolgáló átadott alapadatok a Bankcsoport által a teljes ingatlanból bérlet területek részarányában lettek számításra meghatározva a főmérők adatai alapján. A Bankcsoport alábbi három leányvállalata 2023-ban és 2024-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.
Becslési bizonytalanság	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. A számítást 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.

Az energiafogyasztás mértékegysége MWh. Az adatok gyűjtése során az alábbi energiafajták kerültek figyelembevételre:

1. Fosszilis energiafogyasztás:

Közvetlen és közvetett fosszilis energiafogyasztás:

- helyben tüzelt tüzelőanyag (földgáz)
- tulajdonolt és lízingelt gépjárművek benzin fogyasztása
- tulajdonolt és lízingelt gépjárművek dízel fogyasztása
- vásárolt villamosenergia fosszilis hányada a nemzeti energiamix alapján
- vásárolt távhűtés és távfűtés fosszilis hányada a távhőszolgáltató adata, valamint nemzeti energiamix alapján

2. Nukleáris energiafogyasztás:

Közvetett nukleáris energiafogyasztás:

- vásárolt villamosenergia nukleáris hányada a nemzeti energiamix alapján
- vásárolt távhűtés nukleáris hányada a távhőszolgáltató adata, valamint nemzeti energiamix alapján

3. Megújuló energiafogyasztás:

Közvetett megújuló nukleáris energiafogyasztás:

- vásárolt villamosenergia megújuló hányada a nemzeti energiamix alapján
- vásárolt villamosenergia megújuló származási garanciával igazoltan
- vásárolt távhűtés / távfűtés megújuló hányada a távhőszolgáltató adata, valamint nemzeti energiamix alapján

4. Megújuló energiatermelés:

Nem releváns, a Bankcsoport nem rendelkezik megújuló energiatermelő kapacitással.

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 kizárólag helyi alapú kibocsátást tesz közzé az országos átlagos energia mixet alapul véve.

Scope 3 (egyéb közvetett) kibocsátások: Scope 3 kibocsátások számítása 2023-ban és 2024-ben nem történt meg.

2.6.10. [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 2023 közötti Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátásának ellentételezése érdekében. Ezeket a krediteket a Bank kizárólag a saját tevékenységére alapozva határozta meg és szerezte be, így a leányvállalatok kibocsátásait nem ellentételezte.

A Bank a 2024-es ÜHG-kibocsátása ellentételezésére még nem vásárolt szén-dioxid-kreditet, így kizárólag a 2023-as ellentételezést mutatjuk be.

A GRÁNIT Bank a 2023. évi Scope 1 és 2, 203,36 tCO₂e üvegházhatású gáz kibocsátását a Gold Standard által tanúsított kambodzsai projektekből származó, tiszta és biztonságos ivóvíz hozzáférést biztosító 205 tCO₂e értékű szén-dioxid-kredit felhasználásával ellentételezte.

A Bank a korábbi szén-dioxid-kredit vásárlásai esetében arra törekedett, hogy a teljes Scope 1 és Scope 2 kibocsátását ellentételezze, azonban ez 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 korábban vásárolt szén-dioxid-kreditjei nem annak elérése érdekében kerültek megvásárlásra.

[Jogalany-specifikus] 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. Ezeken túl a GRÁNIT Bank még nem rendelkezik politikákkal vagy intézkedésekkel kifejezetten a pénzügyi termékei környezeti hatásainak kezelésére, valamint nem határozott meg mérőszámokat vagy célokat a témában.

A Bank a 2024 negyedik negyedévében indított ESG projekt keretében fel fogja mérni a finanszírozott kibocsátásának a mértékét és pénzügyi termékeinek környezeti hatásait, valamint ennek eredményeit a következő jelentéstételi időszakban közzé fogja tenni fenntarthatósági beszámolójában.

2.7. Társadalmi információk

Saját munkaerő

A Bank a saját munkaerejével kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

Altéma	Al-altéma	Lényegesség
Munkafeltételek	Szociális párbeszéd	Hatás lényegesség
	A munka és a magánélet közötti egyensúly	Kettős lényegesség
	Egészségvédelem és biztonság	Hatás lényegesség
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség	Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Kettős lényegesség
	Képzés és készségfejlesztés	Kettős lényegesség

A Bankcsoport élt azzal a lehetőséggel, hogy az első 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 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 versenyképes juttatási csomagot, valamint folyamatos képzési lehetőséget biztosítunk. 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 Bank 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 Bank minden évben elvégzi az anonim munkavállalói elégedettség mérését, amely lehetőséget biztosít a dolgozók számára a hatékony és biztonságos visszajelzés adásra, valamint segít felmérni a Banknak a legfontosabb fejlesztendő területeket és az esetleges negatív vagy pozitív hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket.

Az éves 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 2024-ben 592 fő volt. Ebből a GRÁNIT Bank 2024 év végén 375 főt alkalmazott, ami a 2023-as 304 főhöz képest 23%-os éves növekedést jelentett. A munkavállalók életkor szerinti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

	Nő	Férfi	Összesen
18-25 éves	19	16	35
26-35 éves	66	50	116
36-45 éves	42	46	88
46-55 éves	59	35	94

	Nő	Férfi	Összesen
56-65 éves	22	12	34
65- éves	4	4	8
Összesen	212	163	375

A Bank 2 megváltozott munkaképességű munkavállalót alkalmazott, valamint 3 határozott idejű szerződéses és 26 részmunkaidős munkavállalóval rendelkezett 2024-ben.

A bemutatott számadatok kizárólag a GRÁNIT Bank munkavállalói adatait tartalmazzák, a téma fokozatos bevezetése miatt a leányvállalatok részletes adatgyűjtése a következő jelentéstételi időszakban fog megvalósulni.

Fogyasztók és végfelhasználók

A Bank a fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

Altéma	Al-altéma	Lényegesség
A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások	A (minőségi) információkhoz való hozzáférés	Kettős lényegesség
A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása	Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Kettős lényegesség
	Felelősségteljes piaci gyakorlatok	Kettős lényegesség

A Bankcsoport él azzal a lehetőséggel, hogy az első két 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 Bank a lakossági és a vállalati ügyfeleivel kapcsolatban az alábbi politikákkal rendelkezik:

- *Adóminősítési 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 ügyfélművelés fejlesztésébe, amelyek a Bank digitális működése miatt kifejezetten fontos tényezők.

A Bank két fizikai bankfiókkal, valamint a Digitális Ügyfélközponttal (DÜK) szolgálja ki az ügyfeleit.

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 Bank kiberkockázatokkal kapcsolatos közzétételét a [4.5. Kiberkockázatok](#) fejezetben olvashatják.

A GRÁNIT Bank törekszik a digitális platformjainak folyamatos fejlesztésére, az ezzel kapcsolatos közzétételt a [4.6. Digitalizáció és innováció](#) fejezetben olvashatják.

Panaszkezelés

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 2025-ben a panaszkezelés hatékonyságának és az ügyfélművelés növelése érdekében edukációs kampányt tervez megvalósítani, elsősorban a lakossági szegmensben.

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 címen, a Bankkártya tranzakció reklamációs adatlapon, GRÁNIT NetBankon keresztül, a Bank honlapján elérhető panaszkezelésre szolgáló felületen vagy postai levélben.

A Bank nem rendelkezik időhöz kötött mérhető célokkal az ügyfeleivel kapcsolatban, azonban nyomon követi az ügyfelekkel kapcsolatos bemutatott témákat.

A Bank vállalati ügyfeleivel kapcsolatban nyomon követi az ügyfélpanaszok alakulását. 2023-ban 69 db, 2024-ben 93 db ügyfélpanasz érkezett, amelynek többsége rendszerhibával vagy tranzakciós illetékel kapcsolatos panasztétel volt.

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.

[Jogalany-specifikus] A tehetségek vonzása és megtartása

A GRÁNIT Bank sikeressége szempontjából a tehetségek vonzása és megtartása kulcsfontosságú tényező, mivel a pénzügyi szektorban az ügyfélművelés, a technológiai innováció és a rugalmasság alapvető versenytényezők. Az erős szakmai gárda nemcsak az ügyfelek elégedettségét növeli, hanem hozzájárul a vállalat fenntartható növekedéséhez és hírnevének erősítéséhez is.

Hatások, kockázatok és lehetőségek vizsgálata

A Bank 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 Bank proaktívan reagálhat a piaci kihívásokra, és hosszú távon biztosíthatja versenyelőnyét.

A tehetséges munkavállalók hozzájárulnak a vállalat innovációjához, hatékonyságához és piaci versenyképességéhez. A GRÁNIT Bank, mint innovatív, digitális fókuszú pénzügyi intézmény, olyan tehetségekre épít, akik hozzájárulnak a technológiai fejlesztések és a modern pénzügyi megoldások kialakításához. A magasan képzett szakemberek biztosítják a legújabb technológiai trendek alkalmazását, például az automatizált ügyfélszolgáltatásokat vagy a mesterséges intelligenciával támogatott banki rendszereket. A tehetségek kreatív gondolkodása hozzájárul új termékek és szolgáltatások fejlesztéséhez, amelyek megkülönböztetik a bankot a versenytársaktól.

A megfelelő tehetségek megléte biztosítja a bank stabil működését és a folyamatos növekedést, mely hozzájárul a hosszú távú fenntarthatósághoz. A GRÁNIT Bank ügyfélközpontú stratégiájának alapját képezi a kiemelkedő ügyfélművelés biztosítása, ami csak tehetséges és elkötelezett csapattal érhető el. Az ügyfélművelés javításán keresztül növekszik az ügyfelek lojalitása és a bank hírneve a piacon. A GRÁNIT Bank vonzó munkahelyi kultúrát és erős munkaadói márkát alakíthat ki a tehetségek bevonásával és megtartásával, ami hosszú távon javítja a bank reputációját.

A tehetségek megtartása kulcsfontosságú a toborzási és képzési költségek csökkentése érdekében. Az alacsony fluktuáció kevesebb forrást igényel a toborzási és integrációs folyamatokra, így a Bank erőforrásait más stratégiai területekre fordíthatja.

A tehetségek vonzása és megtartása elősegíti az inkluzív, innovatív és kreatív munkakultúra kiépítését. A változatos háttérrel rendelkező tehetségek gazdagítják a bank kultúráját, és új perspektívákat hoznak a döntéshozatalba. A gyorsan változó gazdasági és technológiai környezetben a tehetségek kulcsszerepet

játszanak a rugalmasság és adaptáció biztosításában. Az elkötelezett tehetségek gyorsabban reagálnak a piaci trendekre és szabályozási változásokra. A tehetségek jelenléte lehetővé teszi, hogy a bank felkészült legyen a jövő kihívásaira, és hosszú távú értéket teremtsen.

A tehetségek vonzása és megtartása nemcsak a napi működéshez, hanem a GRÁNIT Bank stratégiai céljai eléréséhez is alapvető fontosságú. Az elkötelezett és magas színvonalú munkavállalók nemcsak a piaci helyzet erősítéséhez, hanem a hosszú távú fenntarthatósághoz és ügyfélközpontúsághoz is hozzájárulnak. A tehetségek elvesztése azonban jelentős költségekkel járhat, beleértve a toborzási, képzési és integrációs kiadásokat, ami pénzügyi kockázatot jelent a Banknak. Ha egy kulcsfontosságú tehetség távozik, az demoralizálhatja a csapatot és csökkentheti a termelékenységet. A tehetségek elcsábítása által a bank értékes tudást és tapasztalatot veszít, amelyeket a versenytársaknál kamatoztatnak, ami kockázatot jelenthet. Ha nem sikerül tehetségeket vonzani és megtartani, a szervezet kritikus kompetenciák hiányától szenvedhet.

2.7.1. [MDR-P] [MDR-A] A tehetségek vonzásához és megtartásához kapcsolódó intézkedések és erőforrások

A Bank még nem rendelkezik a tehetségek vonzásával és megtartásával kapcsolatos politikákkal, azonban több intézkedést is végez a téma kezelése érdekében.

A Bank 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 Bank elemzi, hogyan teljesítenek a tehetséges munkatársak az üzleti célok szempontjából.

A GRÁNIT Bank kérdőíves felméréssel vizsgálja a munkavállalói elégedettséget és elkötelezettséget. Elemzi a dolgozók elégedettségét különböző szempontokból, mint például a munkahelyi környezet, a vezetés minősége vagy a karrierfejlődési lehetőségek.

A Bank az elmúlt évben megvalósított programokat annak érdekében, hogy a legjobb szakemberek érdeklődését felkeltse és hosszú távon is elkötelezettek maradjanak a szervezet iránt.

A Bank erősítette munkáltatói márkáját, hogy vonzóbbá tegye a Bankot a potenciális munkavállalók számára. Ennek érdekében bemutatta a vállalati kultúrát és értékeit Town Hall²⁷ rendezvényein. Egyetemi és főiskolai együttműködései révén lehetőséget biztosított a friss diplomások számára, hogy megismerjék a Bank működését.

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.

Az intézkedések végrehajtásához a Bank nem különített el dedikált pénzügyi forrásokat.

2.7.2. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

Jelenleg a Bank nem határoz meg mérhető, eredményorientált célokat, amelynek több stratégiai és operatív oka van. Elsődlegesen olyan átfogó és hosszú távú stratégiai célkitűzések mentén halad a szervezet, amelyek nagyobb rugalmasságot biztosítanak a dinamikus változó piaci környezetben. A pénzügyi szektor folyamatos átalakulása, a szabályozási környezet módosulásai megkövetelik, hogy stratégiája ne kizárólag rövid távú mérhető célokra fókuszáljon, hanem figyelembe vegye a fenntartható növekedés és innováció szükségességét is. 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. Egy 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.

²⁷

Olyan banki rendezvény, melyre a Bank valamennyi munkavállalója meghívást kap.

- 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.

[Jogalany-specifikus] Közösségi szerepvállalás

2.7.3. [MDR-P] A lényeges fenntarthatósági kérdések kezelésére elfogadott 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.

2.7.4. [MDR-A] A lényeges fenntarthatósági kérdésekhez kapcsolódó intézkedések és erőforrások

A társadalmi felelősségvállalás kétféle módon jelenik meg a Bankban:

- egyrészt hosszú távú szponzorációk,
- másrészt ellenszolgáltatás nélküli támogatások formájában.

A szponzorációk keretében a Bank marketing szempontból is elemezi az együttműködéseket, a sportágak szponzorációja esetén áttekintésre kerülnek a sportág által elért eredmények. A felzárkóztatási programokban az Ökumenikus Segélyszervezet már több éve a Bank partnere, velük időről időre átbeszéli a támogatott programok sikerét, beszámolót kér az elért és megsegített családok számáról.

A támogatások odaítélésénél a Bank figyelembe veszi az előző évi visszajelzéseket, az általánosan elért hatásokat, ennek megfelelően dönt a következő évi támogatási program kialakításáról.

A Bank főbb tevékenységei

A kultúra támogatását a Szépművészeti Múzeum egyes tárlatainak közvetlen támogatásával éri el a Bank immár 10 éve. A támogatott intézménnyel évente elemezi az adott tárlat látogatottságát, amelynek alapján megítélhető, hogy a támogatások milyen mértékben járultak hozzá a kultúra terjesztéséhez Magyarországon. 2024-ben a GRÁNIT Bank főtámogatásával első alkalommal nyílt ki átfogó kiállítás a múzeumban magyar származású nemzetközi híró fotográfusok munkáiból. A reprezentatív tárlaton a látogatók megismerhették többek között a világhíró André Kertész, Moholy-Nagy László, Robert Capa és Martin Munkácsi fotográfiáit. A bank támogatásával valósult meg 2024-ben a nemzetközi hírnévre szert tett fiatal festőművész, Sávolt Karolina „Földi csodák kiállítás és Immerse show” bemutatója, amelyen a művész legújabb alkotásai voltak láthatóak.

A GRÁNIT Bank társadalmi felzárkóztatást célzó CSR céljai elérésében az Ökumenikus Segélyszervezet a stratégiai partnere. Ez a partnerség biztosítja, hogy támogatások a lehető legjobb hatékonysággal éri el a rászorultakat. 2024-ban az Ökumenikus Segélyszervezet számára 5 millió forint rendkívüli támogatást adott a Bank, így segítve az évtized legnagyobb áradása miatt bajbajutottakat és a szervezet kárenyhítő munkáját, emellett az árvízi védekezésben önkéntes munkával, homokzsákok töltésével számos banki dolgozó is részt vett. A dolgozók felajánlásából több százezer forint gyűlt össze a Segélyszervezet által működtetett kaposvári Biztos Kezdet Gyerekházba járó családok és kisgyermekek számára karácsonyi ajándékokra és egyéb a működést segítő eszközökre. A bank dolgozói csatlakoztak 2024-ben a Segélyszervezet őszi iskolakezdéshez indított gyűjtéséhez is és több doboznyi iskolaszert adtak át a szervezetnek.

A GRÁNIT Bank több évre szóló keretmegállapodás keretében szponzorálja a Magyar Kajak-Kenu Szövetség sportolóit, valamint tömegsport-rendezvényeit, mely megállapodást 2024-ben ismét megújította. Emellett kiemelt támogatója a Magyar Vízilabda Szövetségnek, amelyet a Bank elnöke-vezérigazgatója társadalmi elnökként is segít.

A Bank munkatársaival 2024-ben is elültette a Bank mobilbanki Öko Kalkulátor funkciójába érkező adományokból vásárolt facsemetéket, emellett egy különleges zöld program megvalósítását segítette: Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató, valamint a budapesti Ady Endre Gimnázium diákjai és szülei aktív részvételével, 2024-ben az országban elsőként telepítettek Miyawaki erdőt iskolaudvarban.

A pénzügyi edukációt szolgáló országos Pénz7 programban 2024-ben is a bank több önkéntese, köztük Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató tartott pénzügyi ismeretterjesztő tanórát, emellett több egyetemen tartottak a Bank képviselői előadásokat, a hallgatók tudatos bankolással kapcsolatos ismereteinek szélesítésére.

A Bank amellett, hogy a pénzügyek terén edukálja a fiatalabb generációt, kulturális programokat is szervez a számukra. A Szépművészeti Múzeummal közösen 2024-ben is lehetőséget adott gimnazista diákoknak, hogy részt vegyenek a múzeum a pénz és a művészet kapcsolatát bemutató tárlatvezetésén. A lakosságot széles körben érintő felzárkóztató hatás, hogy a Bank által nyújtott digitális szolgáltatások biztosítják az elmaradott térségekben élők hozzáférését is a pénzügyi eszközökhöz. A Bank saját ügyfelei egyrészt a pénzügyi tudatosság fejlesztése, másrészt a környezettudatos szemléletmód terjesztése szempontjából célcsoport. Ez utóbbi keretében a Bank egy speciális funkciót is fejlesztett és Magyarországon elsőként bevezette a Mastercard és a svéd Doconomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldását a mobilbanki applikációjába.

Ezen tevékenységek biztosítására minden évben - az előző év költsége alapján - elkülönítésre kerül egy szponzorációra és támogatásra szánt költségvetés. A megállapított költségvetés alapján a megállapodások megkötésével, illetve megújításával kapcsolatos egyeztetéseket és előkészítő munkát a PR csapat tagjai végzik a Bank felsővezetésével szoros együttműködésben.

2.7.5. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

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 kiállításához 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.

Azon túl, hogy figyelemmel kíséri és utólag értékeli a Bank az együttműködéseinek hatékonyságát, nem fogalmazott meg célokat és konkrét mérőszámokat a támogatott programok esetében.

2.8. Irányítási információk

Üzleti magatartás

2.8.1. [GOV-1] Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe

A GRÁNIT Bank ügyviteli, felügyelő és ügyvezető szervek szerepével kapcsolatos közzétételét az [1.2.1. Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe](#) alfejezetében olvashatják.

2.8.2. [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 értékelésében alkalmazott eljárásokat, amelyek összhangban vannak az irányítási információkra vonatkozó kettős lényegességi folyamat során használt módszertanokkal.

Megközelítésünk a társadalomra és környezetre gyakorolt hatások azonosítására, értékelésére és rangsorolására az [1.2.4. Nyilatkozat az átvilágításról alfejezetében](#) ismertetett átvilágítási eljárás alapján, amelyek az üzleti magatartással kapcsolatos kérdésekre összpontosítanak, például az emberi jogokra, munkagyakorlatokra és a szabályozói 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 rendeltük további értékelés és az üzleti tervezésbe való integráció céljából.

2.8.3. [G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra

Üzleti magatartási politika

A GRÁNIT Bank üzleti magatartási politikáját a COM-003/2018. számú Etikai kódex rögzíti, amely közvetlenül elérhető a Bank munkavállalói számára.

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.

Az Etikai kódex egyben iránymutatást ad a Bank alkalmazottainak mind az egymás közötti kapcsolataikban, mind az üzletvitel során követendő általános normák tekintetében.

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.

Az Etikai kódex az alábbi egységes alapelveket rögzíti, és előírja azok betartását:

- az ügyfeleknek nyújtandó legmagasabb szintű szolgáltatásokhoz kapcsolódó magatartási és munkavégzési szabályok,
- a törvények és más jogszabályok, belső szabályzatok, szakmai rendelkezések minden körülmények közötti betartása,
- szakmai követelményeknek való megfelelés, kifogástalan minőségű munka,
- szakmai tisztesség, becsületesség,
- etikus üzleti gyakorlat és a Bank érdekeivel összhangban álló viselkedés,
- felelősségvállaláson, professzionalizmuson és diszkréción alapuló magatartás,
- kollegialitás, csapatmunka,
- együttműködés a társterületekkel.

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.

A Bank üzleti kapcsolatait ezen alapelvek figyelembevételével alakítja ki szerződéses partnereivel.

A GRÁNIT Bank Etikai kódexét a Compliance Divízió készíti és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (Felügyelő Bizottság) előzetes állásfoglalását követően az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (Igazgatóság) hagyja jóvá. Az Etikai kódex a jelentéstételi időszak első felében a Jogi Igazgatóság alá tartozott, annak jelenlegi verzióját is a Jogi Igazgatóság készítette.

Az Etikai kódexben írtak megsértésének kivizsgálására a Bank Következmény Menedzsment Bizottságot (Etikai Bizottság) hozott létre, illetve működtet.

Az Etikai kódex hivatkozik az alábbi legfontosabb - magatartási normákat is előíró - szabályzatokra, amelyeknek ismerete és betartása ugyancsak minden munkavállalóra és vezetőre nézve kötelező:

- COM-002/2011. számú Compliance politika és szabályzat
- COM-002/2015. számú Összeférhetetlenségi szabályzat (Összeférhetetlenségi politika)
- COM-001/2011. számú A bennfentes információkról és nyilvántartásvezetéséről, valamint a bennfentes kereskedelem tilalmáról szóló szabályzat
- JOG-002/2011. számú Adatvédelmi szabályzat
- JOG-011/2011. számú A banktitok, értékpapírtitok, üzleti titokkezelésének szabályzata

Az Etikai kódex és a belső szabályzatok rendelkezéseinek be nem tartása - beosztástól függetlenül - munkajogi következményeket vonhat maga után.

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:

- 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
- 2011. évi CXII. tv. az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról
- 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről (Btk.)
- 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyve (Mt.)
- 2013. évi CCXXXVII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
- 2018. évi LIV. törvény az üzleti titok védelméről
- a 2017. évi. LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. április 27-i (EU) 2016/679 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)

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. 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.

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.

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.

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 évente 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 kapcsolatok kialakítását csapatépítő rendezvényeken, ahol a vállalat stratégiáját és céljait is áttekintik és megvitatják. Emellett a Humánpolitikai Főosztály évente 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 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.

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 Egyezményével²⁸.

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.

A Bank fokozott korrupciós kockázatú munkakörei a [4.1.4 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra.

Az MNB 2024 végén tartott átfogó vizsgálatot a Bankban, amely során megállapításokat tett a vállalatirányítással, hitelkockázatokkal, értékvesztéssel, tőkemegfeleléssel és informatikával kapcsolatban. Az MNB megállapítása szerint a problémák nem veszélyeztetik a bank biztonságos működését. Az átfogó vizsgálat eredményét [itt olvashatják](#).

2.8.4. [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

²⁸

The United Nations Convention against Corruption (UNCAC)

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, amely részletesen a [4.1.3. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra

A GRÁNIT Bank 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 alakítja 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 magasán 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 Bank nem alkalmaz további eljárásokat a fokozott kockázatú munkakörök esetében a korrupció megelőzésére. A Bank létszámából és a már meglévő kontrollok megfelelő működéséből, valamint a védelmi vonalak összhangjából és a gyors kommunikációból adódóan a korrupciós kockázatok minimalizálva vannak.

2.8.5. [G1-4] A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei

A jelentéstételi időszakban nem történt korrupciós vagy vesztegetési eset a Bankcsoport működésében. A GRÁNIT Bank 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 indokoltá 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.

[Jogalany-specifikus] Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés

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 kockázatok a Bank azonosítja, méri és kezeli. A Bank különös figyelmet fordít az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére. Ennek elsődleges eszközei közé tartoznak a belső politikák, szabályzatok, iránymutatások, a megfelelő kommunikáció, valamint a munkavállalók kockázattudatában, 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*, amelyek konkrét eseményekből erednek, különösen időjáráshoz kapcsolódó olyan eseményekből, mint a viharok, áradások, tüzek vagy hóhullámok, amelyek károsíthatják a termelőlétesítményeket és megszakíthatják az értékláncokat.
- b) *Krónikus fizikai kockázatok*, amelyek az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a hőmérséklet-változások, az emelkedő tengerszint, a csökkenő vízkészletek, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj termőképességének változása.

A Bank az éghajlati **fizikai kockázatok** eszközökre és üzleti tevékenységekre gyakorolt hatását a 2022-ben készült *Klímakockázat elemzés és azonosítás a GRÁNIT Bank portfóliójára* című dokumentumban rögzített módszertan szerint kezeli. Az elemzés a Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú ajánlásának²⁹ megfelelően készült. Az elemzés során a Bank először azonosította a releváns szektorokat és fizikai kockázati tényezőket, majd ezek érzékenységet alacsony, közepes vagy magas kategóriába sorolta. A kitettséget Magyarország egészére vetítette, a kockázati mátrixot a négy legnagyobb kitettségű régióra lebontva elemezte. Az értékelés alapján a Bank azonosította a bruttó fizikai kockázatokat.

Az elemzés során figyelembe vett szektorok és földrajzi területek listáját, valamint az ezekre értelmezett portfólió nagyságot a Bank 2022. márciusi adatok alapján állította össze, így a tanulmány is ezekre alapozza elemzéseit.

A Bank az elemzésben azonosította az éghajlattal kapcsolatos főbb fizikai kockázatokat, különösen a hőmérséklettel, csapadékkal, vízzel és felszínborítással kapcsolatos veszélyeket. Az elemzés során a releváns szektorokat és kockázati tényezőket azonosította, majd azok valószínűségét, nagyságrendjét és időtartamát figyelembe véve kategorizálta az érzékenységet (alacsony, közepes, magas).

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. A klímakockázati elemzésben meghatározott **átállási kockázatok** beépítésre kerültek a kockázatkezelési folyamatokba. A 2021-ben készült *Helyzetértékelés és cselekvési terv az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézet tevékenységében* című dokumentum alapján beépítésre kerültek az átállási kockázatok a kockázatkezelési folyamatokba. A RISK-013/2011 Kockázatvállalási szabályzatban kerülnek megemlítésre, hogy a Bank milyen kockázatokat tekint átállási kockázatnak.

Az átállási kockázatok a Bankot érintő olyan kockázatok, amelyek a karbonszegény és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból erednek.

- Politikai-szabályozási kockázatok*, például energiahatékonysági követelmények, a fosszilis tüzelőanyagok árát emelő szén-dioxid-árzási mechanizmusok, vagy a fenntartható földhasználatot ösztönző politikák következtében.
- Technológiai kockázatok*, például ha egy, az éghajlatra kevésbé káros hatással lévő technológia egy, az éghajlatra károsabb technológia helyébe lép.
- Piaci kockázatok*, például, ha a fogyasztók és vállalati ügyfelek preferenciái, kereslete az éghajlatot kevésbé károsító termékek és szolgáltatások felé tolódnak el.

Az éghajlattal kapcsolatos átállási kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére a Bank jelenleg a környezeti kockázatokat az ügyfelein keresztül értelmezi, és azokat olyan tényezőkként kezeli, amelyek negatívan befolyásolhatják ügyfelei működését.

A Bank a környezeti tényezők azonosítása során a kettős materialitás megközelítését alkalmazza:

Az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatok két fő területet ölelnek fel:

- a Bank helyzetéből* - beleértve az ügyfelekkel és a saját működésével kapcsolatos - éghajlatváltozásból eredő kockázatok, valamint
- a Bank tevékenységéből* eredő negatív hatások, amelyek az éghajlatra gyakorolt kockázatokat jelenthetnek.

Amennyiben a Bank szabályzatai másként nem rendelkeznek, az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos hivatkozások magukban foglalják a Bankra gyakorolt negatív hatások kockázatát, valamint a Bank környezetre és éghajlatra gyakorolt negatív hatásainak kockázatát is.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok az ügyfelek pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásuk révén jelentkezhetnek, amelyek között átállási kockázatok és fizikai kockázatok különíthetők el.

A Bank egyedi és modellalapú kockázatvállalási folyamataiban számos faktort vizsgál. Egyedi kockázatvállalások során az ESG szempontok vizsgálata összefügg az egyes ügyfelek/ügyletek hitelkockázatával, ilyen faktorok például, hogy a fedezetek mennyire kitéttek éghajlati kockázatoknak, vagy a hitelezett cég menedzsmentje mennyire felkészült ezen kockázatok kezelésére. Előbbi példa az ügyletek LGD-jére (nemteljesítő kitéettségekre vonatkozó veszteségráta), a második az ügyfelek PD-jére (nemteljesítési valószínűség) lehet pozitív vagy negatív hatással.

²⁹ A hivatkozott MNB ajánlás az elemzés készítésekor még hatályban volt, azt az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben című 10/2022. (VIII.2.) számú MNB ajánlás 2022. szeptember 15-ével helyezte hatályon kívül

A fentiekén túl a hitelkockázati- és tőkeszámitási modellek pontosabb becslése miatt fontos az ESG témakörrel foglalkozni a kockázatkezelési eljárásokban, ami adódhat például az egyes ágazatok eltérő éghajlati-stressztűrő képességéből.

A hitelkockázat-kezelés folyamatában, a hitelbírálat során az ESG kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és értékelésére jelenleg az OPTEN több mint 75 paramétert alapul vevő ESG mutatórendszerét használja a Bank, amely megmutatja egy-egy vállalkozás ESG kockázati szintjét. A hitelkockázati stressz-tesztekbe beépítésre került az ügyfelek ágazati hovatartozásából származtatott éghajlati stressz-faktor használatának lehetősége.

A Bank jelenleg még nem rendelkezik átfogó forгатókönyv-elemzéssel az éghajlati kockázatok azonosítására és értékelésére, a korábban bemutatott klímakockázati tanulmány eredményeit azonban részben beépítette a kockázatkezelési szabályzatba. 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.

2.8.6. [MDR-P] A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés érdekében elfogadott politikák

A Bank kockázatkezeléssel összefüggő szabályzataiba az alábbiak kerültek beépítésre, amelyek részletes szabályokat és előírásokat tartalmaznak az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokra kezelésére:

Szabályzat megnevezése	A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat	A Szabályzat célja a banki kockázatvállalások alapelveinek rögzítése, ezen belül a) a kockázatvállalás módjának és folyamatainak azonosítása, b) a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési-, hatásköri jogosultságok előírása, c) a kockázatvállalások rendszeres ellenőrzésére vonatkozó követelmények meghatározása. 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.” 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 kockázatokot tekint, melynek ügyfelein keresztül van kitéve, akikre potenciálisan negatívan hatnak a környezeti tényezők, ideértve az éghajlatváltozásból és az egyéb környezetromlásból fakadó tényezőket is. A Bank a környezeti tényezők tekintetében a kettős materialitás megközelítését alkalmazza:	Igazgatóság

Szabályzat megnevezése	A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
	Az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok magukban foglalják mind a) a Bank helyzetének - ideértve az ügyfelekkel kapcsolatos, és a saját működésével kapcsolatos - éghajlatváltozásból eredő kockázatait, mind pedig b) a Bank tevékenységéből eredően az éghajlatra gyakorolt negatív hatás okozta kockázatokat is. 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.”	
JOG-003/2011. Szervezeti működési szabályzat és	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. A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős vezetőként a CRO-ként is azonosított stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes került megnevezésre. A Bank a Lakossági MFB Pont Plusz Főosztály szervezeti egység tevékenységéhez kapcsolódóan az dedikált szakterületi kapcsolattartókat határozott meg. Ezek egyike a Fenntarthatósági felelős szakterületi kapcsolattartó (Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság): 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.	Igazgatóság
RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat	A szabályzatban a környezeti kockázatok egyelőre kizárólag a lakossági ügyletekhez kapcsolódó fedezetekkel összefüggésben jelennek meg az alábbiak szerint: – 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.	Igazgatóság

Szabályzat megnevezése	A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
	A szabályzat rögzíti, hogy az ingatlan forgalmi értékének besorolásakor a környezeti kockázatok értékelésére az ingatlan energiabesorolási szintjének figyelembevételével kell sort keríteni.	
RISK-002/2011. Hitelezési politika	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. A Szabályzat rögzíti, hogy a kockázati étvágy kialakítása során az üzleti kockázatok mellett a környezeti kockázati információk, elemzések is figyelembevételre kell, hogy kerüljenek. Ennek módszertana és folyamata a politikában nincs kidolgozva.	Igazgatóság
RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat	A Szabályzat célja, hogy teljeskörűen bemutassa a GRÁNIT Bank, illetve GRÁNIT Bankcsoport tőkemegfelelési, illetve tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát és módszertanát (ICAAP). A Szabályzat rögzíti, hogy az ICAAP részeként Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok a Működési jellegű kockázatok részeként folyamatokkal kezeli oly módon, hogy a Bank és a Bankcsoport folyamatosan és fokozatosan implementálja szabályzataiban és folyamataiban az ESG-vel kapcsolatos jogszabályi előírásokat és felügyeleti ajánlásokat. A Szabályzat alapján ugyanakkor a Bank és Bankcsoport az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok Pillér 2. alatt nem képez tőkét. A Bank az MNB által nyújtott tőkekedvezmények közül Lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezménnyel és a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezménnyel él.	Igazgatóság
LAK_HIT_02 Lakossági jelzáloghitelezési szabályzat	A Lakossági Jelzáloghitelezési Szabályzat célja, hogy definiálja a Bank lakossági természetes személy ügyfelek részére nyújtandó jelzáloghitelezésének szabályait. A Szabályzat rögzíti az MNB NHP Zöld Otthon Program feltételeit, de nem rendel hozzá végrehajtási szabályokat.	vezérigazgató
RISK-002/2014. Helyreállítási terv	A Helyreállítási terv a vonatkozó Hpt. és Bszt. előírások alapján megalkotott szabályzat, melynek	Igazgatóság

Szabályzat megnevezése	A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
	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. 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 stratégiájának³⁰ és a Társadalmi felelősségvállalási stratégiájának³¹ 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 az két bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik). A Bank stratégiájának részét képezi a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a párizsi éghajlatvédelmi egyezmény által meghatározott célok elérését. A Bank méri a digitális működéssel megspórolt papír mennyiségét, és hogy ezzel hány fát kímél meg a kivágástól. A Bank folyamatosan méri és publikálja a digitális működése segítségével megspórolt széndioxid mennyiséget.”	
KOCK-001/2016 Vállalati kockázatvállalási eljárásrend	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. Az értékelés és előterjesztés tartalom finomhangolása a banknál folyamatban lévő ESG projekt keretében történik.	Vezérigazgató

³⁰ <https://granitbank.hu/aktualis/2021/01/01/ismerje-meg-granitbank-zold-vilagat/>

³¹ <https://granitbank.hu/aktualis/2019/09/30/granitbank-csr-fenntarthatosagi/>

Szabályzat megnevezése	A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
	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.	

A Bank a 2024 negyedik negyedévében indított ESG projekt keretében további szabályzatokat és eljárásokat tervez kiegészíteni, vagy újakat kidolgozni az éghajlatváltozással és környezeti hatások és kockázatok kezelésére. Ezen intézkedések célja, hogy a Bankcsoport folyamatosan alkalmazkodjon a környezetvédelmi és fenntarthatósági elvárásokhoz, és biztosítsa, hogy működése megfeleljen a legfrissebb jogszabályi és iparági irányelveknek.

2.8.7. [MDR-A] A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezeléshez kapcsolódó intézkedések és erőforrások

A Bank az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben című 10/2022. (VIII.2.) számú MNB ajánlás („MNB Zöld ajánlás”), és a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérésére vonatkozó minimum kérdéssor alkalmazásáról szóló 9/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás („MNB ESG ajánlás”) teljes körű implementálására törekszik. Ennek, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („Számviteli tv.”) szereplő Fenntarthatósági jelentésére vonatkozó feladatok teljesítése érdekében 2024 negyedik negyedévében külső tanácsadó bevonásával ESG projektet indított. A Bank a projekt keretében kívánja elmélyíteni az ESG kockázatkezelést, mind szabályzataiban, mind eljárásaiban.

A Bank a 2024. évre vonatkozóan készítendő fenntarthatósági jelentés előkészítése során intézményesítette a kettős lényegességi felmérést (DMA). Ennek keretében meghatározásra került az érintettek csoportja, amely [1.3.2. Az érdekelt felek érdekei és álláspontja](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

2024-et követően a Bank minden évben, a fenntarthatósági jelentés előkészítésekor meg fogja ismételni a DMA eljárást.

A Bank elkötelezett az ESG célok elérése iránt, és ennek megfelelően folyamatosan integrálja az ESG szempontokat működésébe. A költségvetési tervezés során a Bank figyelembe veszi a fenntarthatósági kezdeményezések finanszírozási igényeit, és arra törekszik, hogy ezeket a forrásokat hatékonyan használja a Bank stratégiai célkitűzéseinek támogatására. Emellett a Bank anyagilag is támogatja azokat a programokat, amelyek hozzájárulnak a környezeti és társadalmi hatások javításához, melyről bővebben a [3.4. Községi szerepvállalás](#) alfejezetben olvashatnak.

A Bank a környezeti kockázatok azonosításának, mérésének, kezelésének és kontrolljának továbbfejlesztése, valamint a kapcsolódó sokrétű banki feladatok meghatározása és azok végrehajtásának támogatása érdekében 2024 májusában döntést hozott külső szakértő bevonásáról, illetve ESG projekt indításáról.

A külső tanácsadó megbízásának elsődleges célja, hogy a Bank fel tudja mérni az ESG-vel kapcsolatos feladatok és elvárások teljes körét, és fokozatosan teljesítse, valamint fejlessze az ESG elvárásokat és megfelelést. További kiemelt cél a fenntartható működéshez és kockázatvállaláshoz szükséges feladatok keretrendszerének, valamint az ehhez illeszkedő belső kultúra teljes körű kialakítása és implementálása. Az ESG-vel kapcsolatos feladatok végrehajtásával és nyilvántartásával összefüggésben a Bank 2024 szeptemberétől új munkakört hozott létre a Stratégiai és Elemzési Divízióon belül (ESG szakértő), ezzel is hatékonyabbá téve a kapcsolódó feladatok szervezését, nyomon követését és adminisztrálását. A 2025-ös üzleti tervben szerepel, hogy 2025 áprilisától a meglévő junior ESG szakértő munkatárs mellé egy szenior ESG szakértő felvételét tervezi a Bank.

A felsorolt 2024-es 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.

2.8.8. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

A Bank 2025 során tervezi a fenntarthatósági témával kapcsolatos célkitűzések és mérőszámok definiálását. Korábban a Bank nem határozott meg számszerű és mérhető célokat ezen a területen, mivel a Bank méretéből, tevékenysége összetettségéből, működési formájából („digitális bank”) és a szabályozói megfelelésből adódóan nem volt még indokolt.

A GRÁNIT Bank dinamikusan növekszik, és 2024-ben komplex Bankcsoporttá vált, 2024. év végén pedig nyilvánosan működő részvénytársasággá alakult, részvényeit pedig bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. E fejlődési folyamat és a Bank méretének növekedése már indokolttá és szükségessé teszi, hogy a Bank megfelelő csoportszintű ESG kockázatkezelési folyamatokat vezessen be, meghatározza azok követésére vonatkozó célokat és mérőszámokat.

[Jogalany-specifikus] 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.

2.8.9. [MDR-P] A pénzmosás elleni küzdelem kezelésére elfogadott politikák

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.

2.8.10. [MDR-A] A pénzmosás elleni küzdelemhez kapcsolódó intézkedések és erőforrások

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 az általános működésén kívül nem alkalmaz egyéb intézkedéseket, ezért nincsenek erre a célra elkülönített, dedikált források.

2.8.11. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

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.

[Jogalany-specifikus] ESG integrálása a termékekbe

A Bank stratégiájában fontos szerepet kap 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 termékek finanszírozására koncentrálnak. Ezen termékek pozitív hatással vannak a környezetre, miközben a szabályozói ösztönzők révén pénzügyi előnyöket is kínálnak a Bank számára.

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 Óko Kalkulátor segítségével lehetőséget biztosítson ügyfeleinek ennek monitorozására és csökkentésére - például faültetésre szánt adománnyal.

A Bank a lakossági és vállalati hitelezésben is kínál zöld hiteleket, és a Bank induló befektetési szolgáltatása kapcsán tervezi zöld termékek bevezetését.

2.8.12. [MDR-P] [MDR-A] [MDR-T] [MDR-M] ESRS 2 szerinti minimum közzétételi követelmények

A GRÁNIT Bank még nem rendelkezik politikákkal vagy intézkedésekkel az ESG termékekbe való integrálására, valamint nem határozott meg mérőszámokat vagy célokat a témában.

A Bank a 2024 negyedik negyedében elindított ESG projekt keretében dolgozza ki a környezeti és éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok kezelésére vonatkozó politikákat és eljárásokat, az MNB Zöld ajánlásainak megfelelően³². A projekt célja továbbá az ESG szempontok termékekben való megjelenésének elősegítése, valamint új fenntarthatóságot támogató termékek kidolgozása is. A projekt eredményeire 2025 végére lehet számítani.

[Jogalany-specifikus] Kiberkockázatok

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 Bankcsoport 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 az 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.

³²

A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 9/2024. (IX.24.) számú ajánlásai

2.8.13. [MDR-P] A kiberkockázatok kezelésére elfogadott politikák

A Bank a kiberkockázatok kezelése kapcsán rendelkezik az IT területtel közösen megfogalmazott stratégiával, önálló biztonsági politikával és szabályzattal, 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 stratégia a kiberkockázatokra vonatkozóan tartalmazza az adat és IT biztonságra vonatkozó projektterveket is.

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 Bank hamarosan elkészíti az önálló Digitális Reziliencia és IT Biztonsági Stratégiát, valamint szabályozza a mesterséges intelligencia alkalmazását is.

2.8.14. [MDR-A] A kiberkockázatok kezeléséhez kapcsolódó intézkedések és erőforrások

A Banknál a kiberkockázatok kezelése több rétegben történik az alábbi vezérelvek mentén:

Szabályozás és annak megfeleléség 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 aloldal 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, és az egyes elemek időarányos megvalósítása is megtörtént 2024-ben.

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 Igazgatóság 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.

2.8.15. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

A Bank nem rendelkezik célkitűzéssel vagy mérőszámmal a kiberkockázatokra vonatkozóan, ennek ellenére folyamatosan monitorozza az ezzel kapcsolatos eseteket, kockázatokat.

A Banknak a 2018/ 389 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletben³³ (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.

[Jogalany-specifikus] 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 az e fejezetben bemutatottak szerint biztosít.

2.8.16. [MDR-P] A digitalizáció és innováció kezelésére elfogadott politikák

A GRÁNIT Bank a digitalizáció és innováció kérdését a Digitális Transzformációs Stratégia nevű dokumentummal kezeli, amely a Bank teljes szervezetére vonatkozik.

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.

A stratégiát a Bank évente felülvizsgálja és a felülvizsgálat eredményét a MNB-nek megküldi.

2.8.17. [MDR-A] A digitalizációhoz és innovációhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

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.

A jelentéstételi időszakban a Bank egyik innovatív intézkedése volt, hogy a bankkártyák esetén áttért az újrahasznosított alapanyagból történő előállításra, ezzel csökkentve azok környezeti lábnyomát mind előállítási, mind hulladékkezelési szempontból.

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 digitalizációhoz és innovációhoz kapcsolódó intézkedésekhez szükséges erőforrások a Bank felelős területeinek éves költségtervében szerepelnek, azonban a költségtervekben nincsenek dedikáltan elkülönítve források ezen tevékenységekre.

³³ 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

2.8.18. [MDR-T] [MDR-M] A politikák és intézkedések hatékonyságának nyomon követése célok és mérőszámok segítségével

A terület nem rendelkezik önálló (a témához kapcsolódó) célkitűzéssel és mérőszámmal.

A Bank a digitalizációhoz és innovációhoz kapcsolódó politikáinak és intézkedéseinek hatékonyságát közvetett módon követi nyomon. Az 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.

2.9. ESRS Index

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
ESRS 2	Általános közzétételek	BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	86	
		BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	87	
		GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	88	
		GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	91	
		GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	92	
		GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	92	
		GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	93	
		SBM-1	Stratégia üzleti modell és értéklánc	93	
		SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	97	
		SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	99	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	106	
		IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	107	
ESRS E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	135	
		E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	135	A Bank nem rendelkezik átállási tervvel

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
		ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	135	
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	136	
		E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	136	
		E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	137	
		E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	138	
		E1-5	Energiafogyasztás és -szerkezet	138	
		E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	139	
		E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	141	
Jogalany-specifikus közzététel		-	A pénzügyi termékek környezeti hatásai	142	
ESRS S1	Saját 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	Fokozatosan bevezetett közzététel	

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
			irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága		
		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	
		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	

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
		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		-	A tehetségek vonzása és megtartása	145	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Közösségi szerepvállalás	147	
ESRS G1	Üzleti magatartás	ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	149	
		ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	149	
		G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	149	
		G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	152	
		G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	153	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés	153	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Pénzmosás elleni küzdelem	160	
Jogalany-specifikus közzététel		-	ESG integrálása a termékekbe	161	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Kiberkockázatok	161	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Digitalizáció és innováció	163	

2.10. Unió jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS 2 GOV-1	Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	88	
	A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya	88	
ESRS 2 GOV-4	Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	92	
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	135	A Bank nem rendelkezik átállási tervvel
	A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont	135	
ESRS E1-4	ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	138	
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	138	
	Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40-43. bekezdés	Nem lényeges	
ESRS E1-6	1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	139	
	Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53-55. bekezdés	139	
ESRS E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés	141	

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
ESRS E1-9	A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés		Nem lényeges
	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 m3- ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés		
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

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
	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)	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont		
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	Nem lényeges	
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		

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés jelentésben (oldalszám)	a Megjegyzés
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	
ESRS G1-1	Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	149	
	A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	149	
ESRS G1-4	A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	153	
	Korrupció- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont	153	

NYILATKOZAT

A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Bank vagy Gránit Bank Nyrt.) a konszolidált éves beszámoló 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 éves beszámolójának elkészítésével tesz eleget.

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az EU által befogadott IFRS szerint összeállított 2024. évi konszolidált és egyedi beszámolók 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 beszámolóhoz tartozó vezetői 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, 2024. április 8.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
első vezérigazgató-helyettes

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT

2024. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

TARTALOMJEGYZÉK

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	177
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	178
EGYEDI MÉRLEG.....	179
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	180
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS	182
1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	184
2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	187
3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK.....	188
3.1 A beszámoló készítésének alapja.....	188
3.2 Becslések.....	188
3.3 Deviza átszámítás	189
3.4 Eredménykimutatás	189
3.5 Mérlegtételek	192
4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL.....	204
5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	205
6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	205
7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	206
8 OSZTALÉKBEVÉTEL	206
9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	207
10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	207
11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	207
12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	208
13 NYERESÉGADÓ	209
14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	210
15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK.....	210
16 ÉRTÉKPAPÍROK.....	211
17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	212
18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	213
19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG) 215	
20 LEÁNYVÁLLALATOK	219
21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	219
22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	220
23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	221

24	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	227
25	EGYÉB ESZKÖZÖK.....	229
26	IMMATERIÁLIS JAVAK	230
27	TÁRGYI ESZKÖZÖK	231
28	HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	234
29	CÉLTARTALÉKOK.....	234
30	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	234
31	JEGYZETT TŐKE.....	235
32	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	236
33	ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	236
34	MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	237
35	KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	239
36	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	239
37	KOCKÁZATKEZELÉS	239
37.1	Kockázatkezelési Bizottságok	239
37.2	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	240
37.3	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	241
37.4	A kockázatok mérséklése és fedezése	242
37.5	A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok	243
37.6	Az tőke megfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP - vonatkozó elvek és stratégia	243
37.7	Hitelezési kockázat	245
37.8	Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	246
37.9	Piaci kockázat.....	264
37.10	 Likviditási kockázat	268
37.11	 Partnerkockázat kezelése	272
37.12	 Működési kockázat	273
37.13	 Túlzott tőkeáttétel kockázata	273
37.14	 Kiemelten Kockázatos portfóliók	273
37.15	 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása	274
38	TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	274

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2024	2023
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		71 778	84 040
Egyéb kamatbevétel		29 424	37 062
Kamatbevétel		101 202	121 102
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		54 641	63 214
Egyéb kamatráfordítás		14 854	20 919
Kamatráfordítás		69 495	84 133
Nettó kamatjövedelem	4	31 707	36 969
Díj- és jutalék bevétel		5 425	3 781
Díj-és jutalék ráfordítás		1 409	552
Nettó díj- és jutalékeredmény	5	4 016	3 229
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	2 277	2 168
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	38	159
Devizaműveletek eredménye		1 166	-1 743
Osztalékbevétel	8	1 853	754
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		41 057	41 536
Egyéb működési bevétel	9	908	599
Egyéb működési ráfordítás	9	2 114	1 685
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	10	1 501	955
Céltartalékképzés(+), vagy céltartalékok feloldása (-)	29	-27	337
Módosítás miatti nyereség (+) / veszteség (-), nettó		27	-70
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		38 404	39 088
Személyi jellegű ráfordítások	11	5 473	4 600
Egyéb általános adminisztratív költségek	12	13 246	11 521
Értékcsökkenés	26-27	1 677	1 175
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		18 008	21 792
Jövedelemadók	13	1 143	2 754
ADÓZOTT EREDMÉNY		16 865	19 038

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)*

Alap EPS	1 219	1 292
Hígított EPS	1 219	1 292

*Konszolidált adatok alapján

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2024	2023
Adózott eredmény		16 865	19 038
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-278	1 376
Valós érték változásának halasztott adó hatása		1	-111
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása		24	1
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-253	1 266
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-253	1 266
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		16 612	20 304

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYEDI MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban	Melléklet	2024.12.31	2023.12.31 Átsorolt*	2023.01.01 Átsorolt*
Eszközök				
Pénzeszközök és egyenértékesek	14	627 389	465 547	56349
MNB-vel szembeni követelések	15	39 971	99 867	280196
Bankközi kihelyezések	15	88 597	53 207	49513
Értékpapírok	16	364 214	281 317	288874
Derivatív pénzügyi eszközök	17	11 837	11 480	36603
Ügyfelekkel szembeni követelések	18,2	418 497	330 753	288093
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések*	20	19 075	14 946	3100
Egyéb eszközök*	25	18 137	10 560	10748
Immateriális javak	26	8 781	4 753	3387
Tárgyi eszközök	27	1 580	1 602	1883
Halasztott adó követelés	28	161	91	142
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 598 239	1 274 123	1 018 888
Kötelezettségek				
MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	186 508	200 783	219698
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	92 148	83 798	57844
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	1 168 593	896 117	674367
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	17	5 362	7 377	5120
Nyereségadó fizetési kötelezettség		245	1 430	1368
Halasztott adó kötelezettség		0	0	0
Céltartalékok	29	548	574	237
Egyéb kötelezettség	30	4 142	7 388	3992
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 457 546	1 197 467	962 626
Saját tőke				
Jegyzett tőke	31	19 223	15 395	15395
Tőketartalék		66 850	23 443	23443
Eredménytartalék		48 745	33 567	16220
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		370	180	303
Egyéb tartalékok		5 652	3 965	2061
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOI)		-147	106	-1160
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	38	140 693	76 656	56 262
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 598 239	1 274 123	1 018 888

* A Bank az MRP Szervezetnek átadott vagyoni hozzájárulást korábban részesedésként mutatta ki, amelyet átsorolt az egyéb eszközök közé, részleteket a 3.5.12 fejezet tartalmazza.

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Halmozott egyéb jövedelem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Adatok millió Ft-ban	
						Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési tartaléka	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2024.01.01	15 395	23 443	106	33 567	3 965	180	76 656
Adózott eredmény	0	0	0	16 865	0	0	16 865
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	-253	0	0	0	-253
Teljes átfogó jövedelem	0	0	-253	16 865	0	0	16 612
Részvény kibocsátás	1 221	16 014	0	0	0	0	17 235
Munkavállalói rész tulajdonosi program (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
Egyenleg az időszak végén - 2024.12.31	19 223	66 850	-147	48 745	5 652	370	140 693

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketarta lék	Halmazott egyéb jövedelem átfogó (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartaléko k	Tőkeinstrumentum ban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Összese n
Egyenleg az időszak elején - 2023.01.01	15 395	23 443	-1 160	16 220	2 061	303	56 262
Adózott eredmény	0	0	0	19 038	0	0	19 038
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	1 266	0	0	0	1 266
Teljes átfogó jövedelem	0	0	1 266	19 038	0	0	20 304
Részvénykibocsátás	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program (Tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	213	0	-123	90
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	-1 904	1 904	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2023.12.31	15 395	23 443	106	33 567	3 965	180	76 656

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023 Helyesbített**
Adózás előtti eredmény	18 009	21 793
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-101 202	-121 103
Kamatráfordítás	69 494	84 133
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése*	1 677	1 175
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	0	0
Hitelezési veszteség nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	1 474	-1 025
Céltartalékok változása	-27	-337
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	2 181	-17 659
Halasztott adó	-46	59
MRP juttatási program tartalékának változása	190	90
Osztalékbevétel	-1 853	-754
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbségének változása	-254	1 266
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete***	-1 626	1 591
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-11 983	-30 770
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-3 072	6 220
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-29 056	-14 890
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	23 738	179 303
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-91 502	-40 463
Egyéb eszközök változása* / **	-8 402	339
Származékos ügyletek változása	-357	25 124
Működési eszközök változása* / **	-108 651	155 634
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	-5 801	6 980
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	272 807	219 689
Egyéb kötelezettség változása	-3 430	4 132
Származékos ügyletek változása	-2 015	2 257
Működési kötelezettségek változása	261 561	233 058
Kapott kamat	102 273	116 704
Fizetett kamat	-69 764	-82 015
Fizetett nyereségadó	-2 282	-2 814
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	171 154	389 797

Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	2024	2023 újramegállapított**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása	8	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-9 629	-16 693
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	6 407	40 777
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	-80 969	-49 452
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	33 946	59 722
Tárgyi eszközök beszerzése	-2 176	-211
Tárgyi eszközök értékesítése	1 555	0
Immateriális javak beszerzése	-5 037	-2 058
Kapott osztalék	1 853	754
Leányvállalatokba történő befektetés**	-4 130	-11 845
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow**	-58 172	20 992

Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	3 828	0
MRP juttatási program	43 406	0
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	47 234	0
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete***	1 626	-1 591
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	161 842	409 198
Pénzeszközök állománya év elején	465 547	56 349
Pénzeszközök állománya év végén	627 389	465 547

Pénzeszközök összetevői	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	1 491	1 248
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	614 632	446 970
Egyéb látra szóló betétek	11 266	17 329
Összesen	627 389	465 547

*Az előjel módosítva az összehasonlító időszakra vonatkozóan, a részleteket a 3.5.12 fejezet tartalmazza.

** A Bank az MRP Szervezetnek átadott vagyoni hozzájárulást korábban részesedésként mutatta ki, amelyet átsorolt az egyéb eszközök közé, részleteket a 3.5.12 fejezet tartalmazza.

*** Pénzeszközök deviza átértékelési különbözetével kiegészítésre került a Cash flow kimutatást.

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	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.

Cégbírószági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

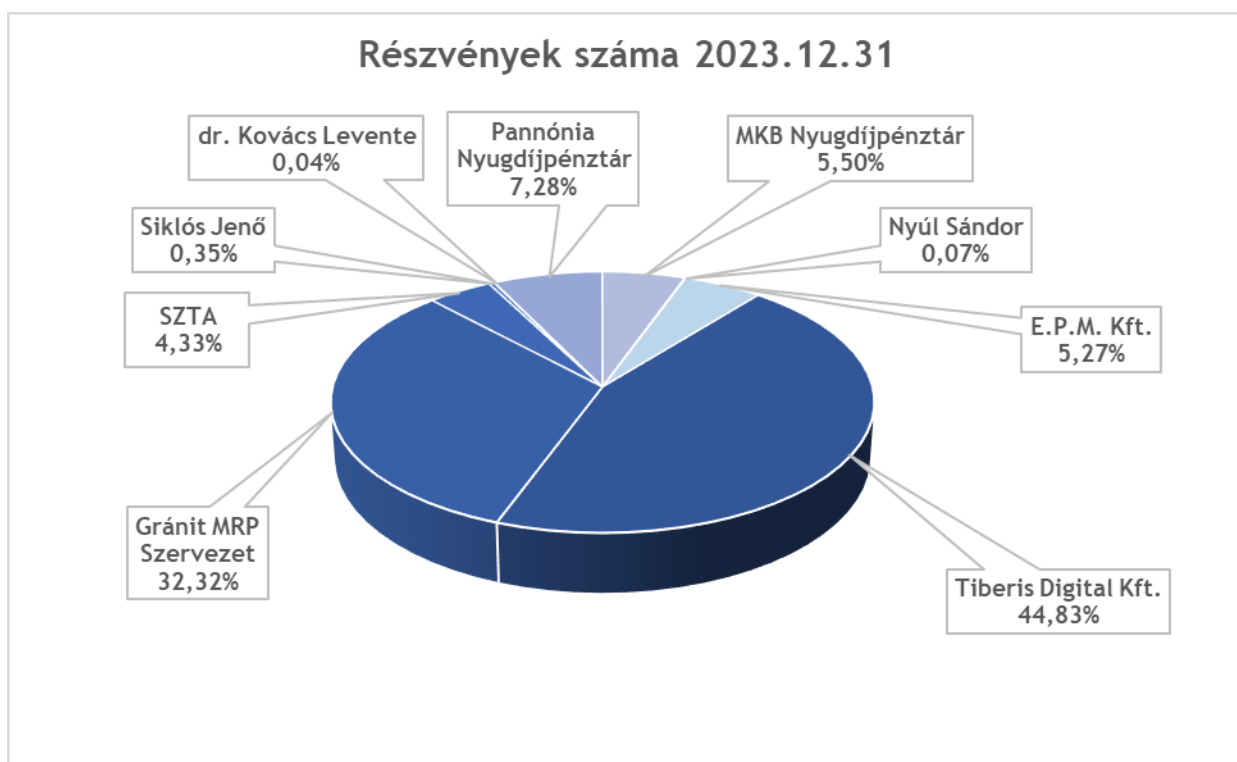
Tevékenységi kör

A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

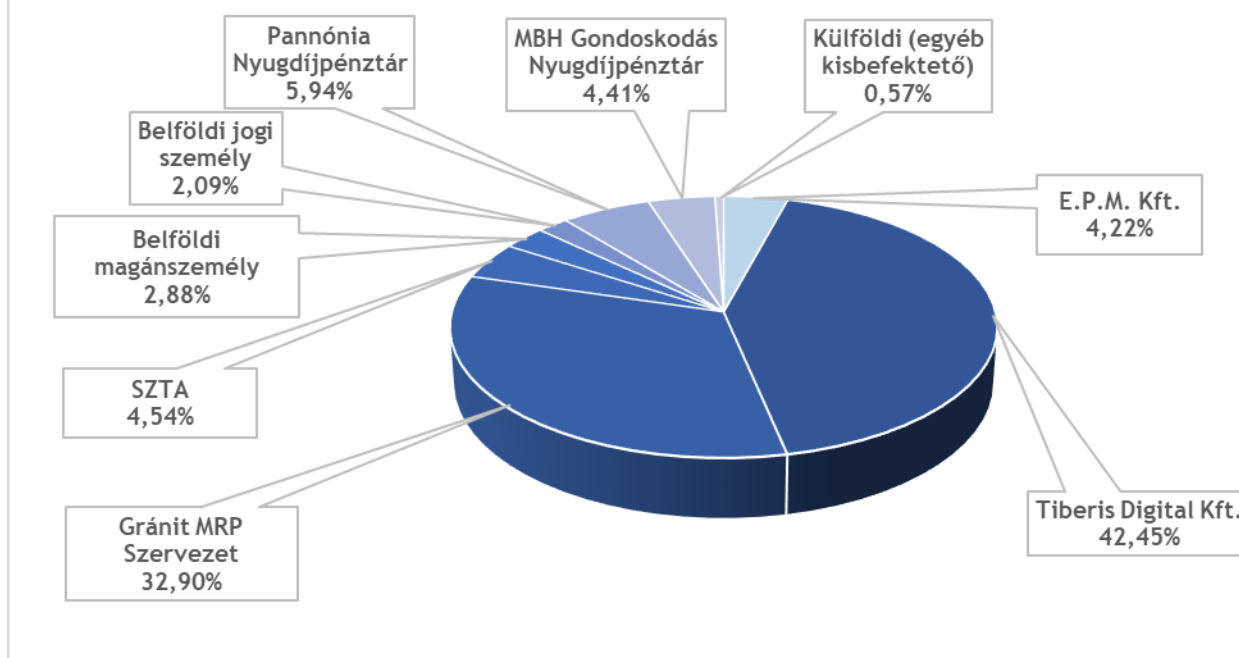
A pénzügyi szolgáltatások külföldi pénznemben történő végzését a Magyar Nemzeti Bank 1994. július 20-án megadott devizahatósági engedélyében engedélyezte.

2000. április 17-től a Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (MNB) 41031-4/1999 számú határozata alapján univerzális banki tevékenységet végez.

Tulajdonosi struktúra



Részvények száma 2024.12.31



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 Bank végső tulajdonosa Tiborcz István Ferenc, aki a Tiberis Digital Kft. végső tényleges tulajdonosa, amely társaság a Bankban 42,45%-os tulajdonosi joggal rendelkezik. A törzsrészvényeken kívül D típusú szavazats többségi részvényeket is birtokol.

A D típusú elsőbbségi részvények tízszeres szavazati jogot biztosítanak a következő témakörökben: a Bank részvényeinek tőzsdei bevezetése (IPO); az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke, elnökhelyettese, illetve az igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok kinevezése és visszavonása, valamint díjazásuk az A és B típusú részvények figyelembevételével; vezérigazgató kinevezése; döntés a Bank alaptőke felemeléséről). A Tiberis Digital birtokolja a D típusú részvények többségét.

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 strukturált 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%) (Diófa Alapkezelő Zrt. - 2024. január 10-től Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosa)

- Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. (korábban DLL Finance Zrt.) és Gránit Lízing Kft. (korábban DLL Leasing Kft-) (közvetve és közvetlenül 100%)

A Bank 2024-ben megalapította GBG Szolgáltató Kft. néven leányvállalatát 10 millió Ft törzstőkével. Az új alapítású társaságban 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Bank. A társaság 2024.02.29-vel került be a konszolidálandó csoporttagok közé.

A Bank 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)

Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)

Vida István

Dr. Tóth Judit

Major János (vezérigazgató-helyettes)

Nyúl Sándor (elnök)

Oláh Márton

Tóth Szabolcs Gábor

Dr. Gubuznai Judit

Árkovics István

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 2024-es 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

2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

MRP 4-es program elindítása, tőkeemelés

A Bank 2024-ben elindította az MRP (Munkavállalói Részvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le. A 30 milliárd Ft-ból 27 milliárd Ft forrása külső hitel volt, így a kibocsátott tőke ezen része a Bank szavatoló tőkéjében is figyelembe vehető; míg a fennmaradó 3 milliárd Ft-ot a Bank bocsátotta az MRP Szervezet rendelkezésére alapítói hozzájárulásként, ez nem kerül figyelembe vételre a Bank szavatoló tőkéjében.

Tőzsdei bevezetés, alaptőke nyilvános felemelése

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő 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 jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

Tulajdonszerzés a De Lage Landen International B.V. magyarországi lízing cégeiben

A Bank Igazgatósága 2023. december 8-án felhatalmazta a Bank vezetését, hogy kötelező vételi ajánlatot adjon a De Lage Landen Finance Zrt. 76,66%-os és a De Lage Landen Leasing Kft. 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására. A Bank vételi ajánlata elfogadásra került, a tranzakció zárására a Magyar Nemzeti Bank, illetve a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyását követően 2024. július 31-én került sor.

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 4.6.3 illetve a 40.7.1 bekezdéseket, illetve a 21. 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 kötelmek 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 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

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. „dirty” 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

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 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.

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 befolyanak, 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 pénzintézetek 2010 óta ún. banki különadó fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszairását 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.

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 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 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 értéken ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetében 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 tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az ügyleti 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 kötelezettségek 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 egy időben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

3.5.2 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 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 különbözetét azonnal nyereséggént vagy veszteséggént 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.

3.5.3 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 tartalmát) módosítja.

3.5.4 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 számviteli inkonzisztenciát szüntet 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.

3.5.5 Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

3.5.6 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:

- 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 tartalmazznak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordult(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.

3.5.7 Lízingek

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.

3.5.8 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.

3.5.9 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 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.

3.5.10 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 fizetendő; 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.

3.5.11 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.) Halmazott egyéb átfogó jövedelem

A *halmazott egyéb átfogó jövedelem* az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök kumulált valós értékváltozását és a várható hitelezési veszteségét tükrözi vissza.

3.5.12 Összehasonlító adatok átsorolása a mérlegben

A Bank mérlegében a következő átsorolást végezte el az összehasonlító adatok tekintetében:

- A Bank az MRP Szervezetnek átadott vagyoni hozzájárulást korábban részesedésként mutatta ki a mérlegében. A Bank 2024-ben felülvizsgálata ezt a gyakorlatot és úgy döntött, hogy megfelelőbb bemutatást eredményez az, ha a vagyoni hozzájárulás követelésként kerül a mérlegben besorolásra tekintettel arra, hogy nyújtott alapítói vagyon biztosításával a Gránit Bank nem szerez tulajdonjogot az MRP szervezetben, az MRP törvény által biztosított módon az alapítói vagyonból a résztvevő tagok szereznek tagi részesedést. Emellett az alapítói vagyont az MRP Szervezetnek a program lezárásával egyidejűleg vissza kell fizetnie a Banknak. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a Bank a 2023-as összehasonlító adatok kapcsán elvégezte a részesedés egyéb eszközök közé történő átsorolását, az alábbiak szerint:

	2023 átsorolt	2023 eredeti	Hatás
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	14 946	19 422	(4 476)
Egyéb eszközök	10 560	6 084	4 476

- Az MRP Szervezetnek átadott vagyoni hozzájárulás átsorolásának hatását a 2023-as összehasonlító adatoknál is módosítottuk a cash-flowban. A cash-flow kimutatás értékcsökkenés sorában került az előjel és a vonatkozó sor egyenlege javításra. A pénzeszközök devizás átértékelési különbözet összege került kiemelésre a működési tevékenységből származó cash-flow-ból. Ezen kívül a működési tevékenységből származó nettó cash flow sor kalkulációs módszere került helyesbítésre. A helyesbítés összehasonlító adatokra gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja be:

	2023.12.31 Átsorolt	12.31.2023 - Eredeti	Hatás
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	1 175	-1 175	2 350
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	1 591	0	1 591
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-30 770	-34 711	3 941
Egyéb eszközök változása	339	2 489	-2 150
Működési eszközök változása	155 634	157 784	-2 150
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	389 797	422 717	-32 920
Leányvállalatba történő befektetés	-11 845	-11 645	-200
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	20 992	21 192	-200
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-1 591	0	-1 591
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	409 198	409 198	0

3.5.13 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2024. január 1-től léptek hatályba:

- Az IFRS 16 Lízingek standard módosításai: Lízingkötelezettség eladás és visszlízing esetén (kiadva 2022. szeptember 22-én, és a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozik). A módosítások az IFRS 15 standard követelményeinek megfelelő visszlízing ügyletekre vonatkoznak, amelyeket értékesítésként kell elszámolni. A módosítások előírják, hogy az eladó-lízingbevevő utólag értékelje az ügyletből eredő kötelezettségeit úgy, hogy az általa megtartott használati joghoz kapcsolódó nyereséget vagy veszteséget ne számoljon el. Ez az ilyen nyereség elhalasztását jelenti akkor is, ha a kötelezettség változó, nem indextől vagy kamatlábtól függő kifizetések teljesítésére irányul.
- A kötelezettségek rövid és hosszú lejáratú besorolása - Az IAS 1 módosításai (eredetileg 2020. január 23-án, majd 2020. július 15-én és 2022. október 31-én módosították, végső soron a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások pontosítják, hogy a kötelezettségek mikor minősülnek rövid vagy hosszú lejáratúnak. A legtöbb pénzintézethez hasonlóan a Csoport a pénzügyi helyzet kimutatását likviditás szerint rendezi, ahelyett, hogy eszközeit és forrásait rövid lejáratúnak és hosszú lejáratúnak minősítené. Ezért ennek a módosításnak nem volt hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.
- Az IAS 7 Cash Flow-kimutatás és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek: Szállítói pénzügyi megállapodások standard módosításai (Kiadva: 2023. május 25.). A pénzügyi kimutatások felhasználóinak a finanszírozási megállapodások nem megfelelő vagy félrevezető közzétételével kapcsolatos aggályaira válaszul az IASB 2023 májusában módosításokat adott ki az IAS 7-hez és az IFRS 7-hez, hogy közzétételt írjon elő a gazdálkodó egység szállítói finanszírozási megállapodásairól (SFA). Ezek a módosítások megkövetelik a gazdálkodó egység szállítói finanszírozási megállapodásainak közzétételét, amelyek lehetővé teszik a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy felmérjék e megállapodások hatásait a gazdálkodó egység kötelezettségeire és cash flow-ira, valamint a gazdálkodó egység likviditási kockázatának kitettségére. A további közzétételi követelmények célja a szállítói finanszírozási megállapodások átláthatóságának fokozása. A módosítások nem érintik a megjelenítési vagy értékelési elveket, csak a közzétételi követelményeket.

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 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.

4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	786	1 730
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	70 992	82 310
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	71 778	84 040
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	16 956	27 861
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	10 490	8 147
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 720	1 054
Pénzügyi lízing kamatbevétel	167	0
Egyéb kamatbevétel	91	0
Egyéb kamatbevétel összesen	29 424	37 062
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	101 202	121 102
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	54 641	63 214
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	54 641	63 214
Egyéb kamatráfordítás	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	14 854	20 919
Egyéb kamatráfordítás összesen	14 854	20 919
Kamatráfordítások	69 495	84 133
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	31 707	36 969

5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Befektetési szolgáltatások	90	76
Letétkezelési szolgáltatások	74	66
Hitel és garancia díj bevételek	105	0
Pénzforgalom és számlavezetés	3 277	2 376
Bankkártya szolgáltatások	1 073	792
Alapkezelői díj	0	0
Egyéb	806	471
Díj és jutalék bevétel összesen	5 425	3 781
Befektetési szolgáltatások	0	0
Letétkezelési szolgáltatások	62	49
Hitel és garancia díj ráfordítások	285	126
Ügynöki jutalék	1	2
Pénzforgalom és számlavezetés	267	219
Bankkártya szolgáltatások	751	141
Alapkezelői díj	0	0
Egyéb	43	15
Díj és jutalék ráfordítás összesen	1 409	552
Nettó díj és jutalék bevétel	4 016	3 229

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.

6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	Adatok millió Ft-ban 2024	2023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	4 685	-26 657
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	218	74
- kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye	4 467	-26 787
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	0	55
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-521	2 759
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-1 887	26 066
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	2 277	2 168

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. 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 kamatbevételét 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

	2024	2023
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható hitelezési vesztesége	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	38	159
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	38	159

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekből származó eredményt a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be.

8 OSZTALÉKBEVÉTEL

A Bank osztalékbevételeinek túlnyomó része 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 származik. A fennmaradó összeg pedig az MBH Alapkezelő Zrt-től, illetve a VISA Inc.-től folyt be a Bankba.

9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Közvetített szolgáltatások	30	48
Marketing támogatás	244	149
Biztosítótól származó bevétel	12	2
OBA visszatérítés	0	226
Egyéb működési bevétel	2	174
Előző évi önellenőrzés eredménye	620	0
Egyéb működési bevétel összesen	908	599
Adók	148	96
Hatósági díjak	268	413
Szanálási alap	211	239
Kárrendezési alap	29	31
Egyéb működési ráfordítás	1 458	906
Egyéb működési ráfordítás összesen	2 114	1 685

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.

Az európai szanálási hatóság végelszámolást indított a magyar Sberbank anyavállalatánál, az osztrák Sberbank Europe AG-nál. A Sberbank Magyarország Zrt. súlyos likviditási és tőkehelyzete miatt az MNB is visszavonta a hazai hitelintézet tevékenységi engedélyét és elrendelte annak végelszámolását.

A Sberbank Magyarország Zrt. kártalanítási folyamatból fakadóan az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetek részére összesen 73 550 millió Ft összegben, 2022. május 25-i fizetési határidővel. A GRÁNIT Bank Zrt. 2022. évi rendkívüli fizetési kötelezettségének összege 563 millió Ft volt. A rendkívüli díjat az OBA teljes összegben visszafizette, részben még 2022-ben (337 millió Ft), részben pedig 2023-ban (226 millió Ft). Az egyéb bevételek 'OBA visszatérítés' soron 2023-ban ez a 226 millió Ft került elszámolásra.

10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Hitelekre képzett egyedi várható hitelezési vesztesége(nettó) - veszteség	652	113
Hitelekre képzett csoportos várható hitelezési vesztesége (nettó) - nyereség	-70	292
Management overlay (nettó)	0	0
Hitelek várható hitelezési veszteség összesen	582	405
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége - veszteség	870	430
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok - veszteség	1	1
Értékpapírok csoportos várható hitelezési veszteség	871	431
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)	48	119
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	1 501	955
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék feloldás	-27	337
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-27	337

A várható hitelezési veszteség és céltartalék eredmény változásáról további információ található a 37.7 megjegyzésben.

11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi állomány átlagos létszáma	2024	2023
Szellemi dolgozók	331	255
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	7	7
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	338	262

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Béreköltség	4 301	3 564
Személyi jellegű egyéb kifizetés	355	352
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	190	90
Szociális hozzájárulás	588	568
Szakképzési hozzájárulás	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	39	26
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	5 473	4 600

12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Anyagköltség	128	151
Bankkártya szolgáltatás	1 338	903
IT költségek	1 429	1 107
Ingatlan bérleti díjak	23	17
Hirdetés, reklám	1 971	2 065
Tagsági díjak	32	13
Oktatás, továbbképzés	10	16
Információs vonalbérlet	116	52
Szakértői díjak	436	778
Biztosítás	20	15
Egyéb bérleti díjak	7	5
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	360	848
Tranzakciós illeték	2 685	1 486
Banki költségek	1 705	1 347
Iroda fenntartás	264	178
Telekommunikáció	15	14
Egyéb működési költségek	563	229
Extraprofit adó	2 144	2 297
Egyéb általános adminisztratív költségek	13 246	11 521

Bankadó

A Bank 2024-ben 1 705 millió Ft bankadót fizetett (2023-ban 1 347 millió Ft). Az adó alapja 864 921 millió Ft volt 2024-re és 685 758 millió Ft 2023-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2024-ben (0,2% 2023-ban).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2024-ben a 2022. december 31.-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, (2023-ban a 2021. december 31-es IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg volt). 2024-ben (és 2023-ban is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2025-ben a 2023. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 067 196 millió Ft az adó összege várhatóan 2 109 millió Ft. A Bank 2025-ös kötelezettsége 2025. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

2024-ben is a 144/2023. (IV. 24.) Kormányrendelettel módosításra került, a hitelintézetek számára 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet az extraprofit adókról volt az irányadó.

A Bank 2024-ben 2 144 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2023-ban 2 297 millió Ft) Az adó alapja 16 494 millió Ft volt 2024-re és 23 676 millió Ft 2023-ra vonatkozóan.

2024-ben az extraprofitadó alapja a 2022. 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 2022. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2023-ban a hitelintézetek esetén az adóalap 2023. január 1. napjától 2023. június 30. napjáig számítandó adóalaprésze az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel (nettó kamateredmény, valamint nettó díj- és jutalékeredmény) 50 százaléka; a 2023. július 1. napjától 2023. december 31. napjáig számítandó adóalaprésze pedig az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény 50 százaléka. 2024-ben az alkalmazandó adórata 0,13% az adóalap 10 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 10 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2023-ban az alkalmazandó adórata 0,13% az adóalap 10 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 10 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2025-ben a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 26 895 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 2 641 millió Ft. A Bank 2025-ös kötelezettsége 2025. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

2013-ban a hatóságok bevezették a pénzügyi tranzakciós illetéknek nevezett adót. Meghatározott típusú tranzakciók alapján a Bank által fizetendő (beleértve a készpénzfelvételt és egyéb tranzakciókat). Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,6%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,3%, de tranzakciónként maximum 10 000 forint.

2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételelnövelő intézkedésekről döntött. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre (lásd részletesebben a 2. Az év során bekövetkezett jelentős és nem szokványos események kiegészítő megjegyzésben).

13 NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2024-re és 2023-ra vonatkozóan a következők:

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Társasági adó	0	1 894
Helyi adók	1 189	919
Halasztott adó	-46	-59
Összesen	1 143	2 754

Társasági adó ráfordítás

2024-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2023-ban 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:

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Adózás előtti eredmény	18 008	21 792

Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	1 621	1 961
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	1 621	1 961
Helyi adók	1 189	919
Egyéb	-1 667	-124
Jövedelemadók	1 143	2 754
<i>Effektív adókulcs (%)</i>	<i>6,35%</i>	<i>12,64%</i>

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).

14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	1 491	1 248
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	614 632	446 970
Egyéb látra szóló betétek	11 266	17 329
Pénzeszközök és egyenértékesek	627 389	465 547

15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
MNB-vel szembeni követelések	39 971	99 867
Bankközi kihelyezések („treasury jellegű”)	13 319	53 207
Nyújtott hitelek („nem treasury jellegű”)	75 278	0
Bankközi követelések összesen	128 568	153 074

16 ÉRTÉKPAPÍROK

Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
Diszkont kincstárjegyek, állampapírok	7 771	4 422
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	4 422
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	7 771	4 422
 Hitelintézeti részvények	18	21
Egyéb részvények	28	5
Vállalati kötvények	15	22
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	61	48
 Vállalati kötvények	71 153	66 312
Banki kötvények	37 374	22 345
Állampapírok	9 843	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	118 370	88 657
 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16	16
Állampapírok	10 958	7 537
Banki kötvények	872	872
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 830	8 409
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 846	8 425
 Állampapírok	113 704	109 570
Banki kötvények	87 773	55 079
Vállalati kötvények	24 689	15 116
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	226 166	179 765
Összesen	364 214	281 317

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 2024. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 40 173 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2023-ban 35 728 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 2024.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)
- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2023.12.31-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.

2024.12.31-én 4 millió Ft (2023. 12.31-én 3 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

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (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
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	-30 474	-26 048	1 953	1 164
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	5 402	59 359	702	1 869
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	46 492	0	6 896	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS- ek	27 223	69 495	2 286	2 329
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	0	0	0	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	79 117	128 854	9 884	4 198
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	48 643	102 806	11 837	5 362

2023.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	10 774	0	1 915	0
Kamatcsere ügylet (IRS)	0	9 770	0	1 152
Devizacsere ügylet	74 356	76 921	316	631
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	85 130	86 691	2 232	1 782
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	6 767	41 270	622	2 213
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	46 279	1 000	6 253	6
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	20 611	41 924	2 371	3 362
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	0	287	0	10
Közgazdasági szempontból való érték fedezeti származékos ügyletek összesen	73 657	84 481	9 246	5 592
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	158 787	171 172	11 478	7 374

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 való értékben értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	97	97
Kötelezően az eredménnyel szemben való értékben értékelt ügyfélkövetelések	23 611	18 577
Az eredménnyel szemben való értékben értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	98 817	54 826
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	297 696	258 501
- ebből lízingkövetelés	4 247	3 871
Várható hitelezési veszteség (-)	-1 617	-1 172
Portfólió szintű overlay (-)	0	0
Módosítási veszteség (-)	-107	-75
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	295 972	257 253
Ügyfélkövetelések összesen	418 497	330 753

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 a következő típusokba sorolhatóak:

- CSOK, illetve CSOK Plusz támogatott hitelek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponens is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró hitelek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponens is tartalmaz (2019-ben induló konstrukció, a korábbi években ilyen ügylete nem volt még a Banknak)

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).

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 4 653 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket (NHP I., II. program), amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 106 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbséget.

19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken						
értékelt ügyfélhitelek						
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
Amortizált bekerülési értéken	297 589	209 752	1 617	548	295 972	209 205
értékelt ügyfélhitelek összesen						
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
Amortizált bekerülési értéken	227 504	0	1 338	0	226 166	0
értékelt értékpapírok összesen						

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség /céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u>						
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
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	11 846	0	4	0	11 842	0
<u>Bankközi kihelyezések</u>						
Bankközi kihelyezések	13 319	0	0	0	13 319	0
Bankközi kihelyezések összesen	13 319	0	0	0	13 319	0

Adatok millió Ft-ban

2023.12.31

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség /céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	22 180	1 019	81	5	22 099	1 014
Vállalati szegmens	118 223	71 610	653	430	117 570	71 180
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	66 882	15 488	68	13	66 814	15 475
Projekt hitelek	34 696	22 550	211	126	34 485	22 424
Önkormányzatok	51	0	0	0	51	0
Non-profit szegmens	970	0	1	0	969	0
Állami szegmens	20 507	4 500	93	0	20 414	4 500
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	263 509	115 167	1 107	574	262 402	114 593
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	52 879	0	261	0	52 618	0
Állami szegmens	109 173	0	46	0	109 127	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	162 052	0	307	0	161 745	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	962	0	0	0	962	0
Állami szegmens	7 280	0	0	0	7 280	0

**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós
értéken értékelt értékpapírok összesen**

	8 242	0	0	0	8 242	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	104 631	0	0	0	104 631	0
Bankközi kihelyezések összesen	104 631	0	0	0	104 631	0

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:

	2024.12.31	Adatok millió Ft-ban 2023.12.31 átsorolt
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	537	0
Gránit Lízing Kft.	6 783	0
EQUILOR Befektetési Zrt. (50,01%)	3 100	3 100
Tarragona Holding Zrt. (94,16%)	8 645	11 846
GBG Szolgáltató Kft. (100%)	10	0
Összesen	19 075	14 946

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 cékként működik.

2023-ban a Bank megvásárolta a Tarragona Zrt, 94,16%-os részesedését, amelyet leányvállalatként tart nyilván könyveiben. A Tarragona Holding Zrt. birtokolja a Diófa Alapkezelő Zrt.(2024.január 10-től Gránit Alapkezelő Zrt.) 95,96%-os részét. A részesedés csökkenésének oka, hogy a vételár egy változó elemet is tartalmazott (a 2023-as év után járó osztalék 10/12-es részének összegében) amely kötelezettség 2024 áprilisában teljesítésre került és így a kapcsolódó kötelezettség kivezetésre került a részesedéssel szemben.

A 2022-ben megvásárolt 50,01%-os részesedés az EQUILOR Befektetési Zrt.-ben nem változott 2023-ban és 2024-ben sem.

A Gránit Lízing cégekben történő tulajdonszerzéssel kapcsolatos további információk a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kerültek bemutatásra.

A Bank az MRP Szervezetnek átadott alapítói vagyont 2024-től kezdődően nem részesedésként, hanem egyéb eszközként tartja nyilván és ennek megfelelően a 2023.12.31-es összehasonlító adatokban is átsorolta az egyéb eszközök közé. Bővebb információ az 3.5.12. *Összehasonlító adatok átsorolása a mérlegben* című kiegészítő megjegyzésben került bemutatásra.

21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2024.12.31	Adatok millió Ft-ban 2023.12.31
NHP program	53 357	67 457
MNB refin hitel	131 666	131 665
Kamatcsere fedezeti számla	1 485	1 660
MNB-vel szembeni kötelezettségek	186 508	200 783
EXIM	54 737	35 129
MBH	7 132	4 336
MFB	165	2
OTP	4 081	0
KBC	242	0
KDB	5 762	0
Bankközi betétek	20 029	44 331
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	92 148	83 798
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	92 148	83 798
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	0	0

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora 4 653 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében kapott refinanszírozást (NHP I., II. program), amelyek

kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 106 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet. Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 42 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 764 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 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 forintra csökkentett. 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 2024. december 31-én (és 2023. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Látraszóló betétek	362 412	345 804
3 hónapon belül	598 525	440 547
3 hónapon túl 1 éven belül	138 491	78 010
1 éven túl és 5 éven belül	51 066	25 703
5 éven túl és 10 éven belül	9 040	5 193
10 éven túl és 15 éven belül	8 446	859
15 éven túl	613	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	1 168 593	896 117

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

2024.12.31	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
<u>Eszközök</u>					
Pénzeszközök és egyenértékesek	1 491	625 898	0	627 389	627 389
MNB-vel szembeni követelések	0	39 966	0	39 966	39 971
Bankközi kihelyezések	0	88 597	0	88 597	88 597
Értékpapírok	136 099	124 482	97 904	358 485	
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott értékpapírok	7 771	0	0	7 771	7 771
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	46	0	15	61	61
- 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	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
Kötelezettségek					
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

Adatok millió Ft-ban

2023.12.31	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	1 232	464 315		465 547	465 547
MNB-vel szembeni követelések		99 867		99 867	99 867
Bankközi kihelyezések		53 207		53 207	53 207
Értékpapírok	119 844	70 930	80 745	271 519	281 477
- ebből:					
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	4 422	0	0	4 422	4 422
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	26	0	22	48	48
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	5 913	16 993	65 750	88 657	88 657

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7 530	879	16	8 425	8 425
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	101 953	53 058	14 955	169 966	179 925
Derivatív pénzügyi eszközök		11 480		11 480	11 480
Ügyfelekkel szembeni követelések - ebből:			321 286	321 286	330 819
Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések			39	39	39
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések			18 577	18 577	18 577
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek			54 826	54 826	54 826
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek			247 844	247 844	257 377
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			16 146	16 146	16 146
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		1 660	181 433	183 093	200 783
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		38 050	56 284	94 334	83 798
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			895 910	895 910	896 117
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		7 377		7 377	7 377
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák			574	574	574

A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA

	Adatok millió Ft-ban		
	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb 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 nyereség vagy veszteség	-1 274	-863	0
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség	0	0	0
Záró - 2024.12.31-én	122 525	72 242	16

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 diszkontáltával 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 ügyléshitelek
- Kereskedési célú ügyléshitelek
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteket, 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 2024.12.31-én tartalmazzak 20 285 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2023.12.31-én 17 548 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 kereskedési célú hitelek egyenlege 2024.12.31-én 2019-ben vásárolt követeléseket tartalmaz, amelyeket a Bank diszkont áron vásárolt meg értékesítési céllal, így a követő értékelésük FVTPL, vagyis az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória. Ezen hitelek valós értékének becslése során a Bank figyelembe veszi, hogy megállapodást kötött egy független féllel, aki felé opciós eladási joga van a követelésekre azok vételárával megegyező opciós áron. Ezt figyelembe véve ezen ügyletek esetében a Bank vezetőségének megítélése alapján a könyvszerinti értékük adja a legjobb közelítést a valós értéknek.

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	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

Ügyfél hitelek/kötvények	2023.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	39	39	0
Kötelezően valós értéken értékelt	18 577	18 686	-109
Valós értéken értékeltnek megjelölt	54 826	55 661	-835
NKP kötvények	35 728	38 043	-2 315

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 2024-ben, sem 2023-ban 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 és amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök és források 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 látra szóló, a meghatározott lejáratnál nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratnál rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becslés valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számításal történik.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratnál rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becslés piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számításal 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	
	2024.12.31	2023.12.31
Megterhelt eszközök:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	59 604	86 782
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	109 126	104 192
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	30 825	35 814
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	168 730	190 974
	2024.12.31	2023.12.31
Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19	2 475
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	5 218	5 430
Egyéb kapott biztosíték	59 852	60 140
	65 089	68 045

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.

Átadott pénzügyi eszközök

2024. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2023. 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 2023. december 31-én:

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

2023.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	11 480		11 480
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	11 480		11 480

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	7 377		7 377
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	7 377		7 377

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 2024-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	
	2024.12.31	2023.12.31
Alapítókkal szembeni követelések	62	62
MRP programhoz köthető egyéb követelés	4 667	4476
Előlegek	14	2
Vevők	16	3
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	743	660
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 676	1 829
Garancia díj elhatárolás	702	154
Egyéb követelések	1 740	-64
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	9 620	7 122
Banküzemi készletek	145	34
Költségvetési támogatások	2 703	2 343
Működési költség elhatárolások	1 300	397
Járványügyi különadó	231	231
Különadó követelés	440	0
Nyújtott ösztönzők elhatárolása	1 710	0
Egyéb nem pénzügyi követelések	1 988	433
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	8 517	3 438
Egyéb eszközök	18 137	10 560

A Bank az MRP Szervezetnek átadott alapítói vagyont 2024-től kezdődően nem részesedésként, hanem egyéb eszközként tartja nyilván és ennek megfelelően a 2023.12.31-es összehasonlító adatokban is átsorolta az egyéb eszközök közé. Bővebb információ az 3.5.12. *Összehasonlító adatok átsorolása a mérlegben* című kiegészítő megjegyzésben került bemutatásra.

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2025 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, amelyet a Bank korábban részesedésként mutatott ki mérlegében. A Bank 2024-ben felülvizsgálata ezt a gyakorlatot és úgy döntött, hogy megfelelőbb bemutatást eredményez az, ha a vagyoni hozzájárulás követelésként kerül a mérlegben besorolásra tekintettel arra, hogy nyújtott alapítói vagyon biztosításával a Gránit Bank nem szerez tulajdonjogot az MRP szervezetben, az MRP törvény által biztosított módon az alaptói vagyonból a résztvevő tagok szereznek tagi részesedést. Emellett az alapítói vagyont az MRP Szervezetnek a program lezárásával egyidejűleg vissza kell fizetnie a Banknak. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a Bank a 2023-as összehasonlító adatok kapcsán elvégezte a részesedés egyéb eszközök közé történő átsorolását.

26 IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	15	1		16
Szellemi termékek	6 788	5 036		11 824
Immateriális javak bruttó értéke	6 803	5 037	0	11 840

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	13			13
Szellemi termékek	2 038	1 008		3 046
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	2 051	1 008	0	3 059

Immateriális javak nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Vagyoni értékű jogok	3
Szellemi termékek	8 778
Immateriális javak nettó értéke	8 781

A 2024 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés a befektetési szolgáltatási tevékenységhez bővítéséhez köthető értékpapír nyilvántartó rendszer cseréje volt.

Immateriális javak változásának bemutatása 2023

Bekerülési érték (bruttó érték)

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	14	1	0	15
Szellemi termékek	4 741	2 047	0	6 788
Immateriális javak bruttó értéke	4 755	2 049	0	6 803

Halmozott értékcsökkenés

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	12	1	0	13
Szellemi termékek	1 355	683	0	2 038
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	1 367	684	0	2 051

Immateriális javak nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Vagyoni értékű jogok	3
Szellemi termékek	4 750
Immateriális javak nettó értéke	4 753

27 TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	1 475	774	1 056	1 193
Műszaki ber. gépek, járm.	1 349	655	105	1 899
Tárgyi eszközök bruttó értéke	2 824	1 429	1 161	3 092

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	442	395	281	556
Műszaki ber. gépek, járm.	779	273	96	956
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	1 221	668	377	1 512

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	637
Műszaki ber. gépek, járm.	943
Tárgyi eszközök nettó értéke	1 580

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2023

Adatok millió Ft-ban

		Bekerülési érték (bruttó érték)			
Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		1 393	82	0	1 475
Műszaki ber. gépek, járm.		1 220	129	0	1 349
Tárgyi eszközök bruttó értéke		2 613	211	0	2 824
		Halmazott értékcsökkenés			
Tárgyi eszközök halmazott értékcsökkenésének bemutatása		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		184	258	0	442
Műszaki ber. gépek, járm.		545	234	0	779
Tárgyi eszközök halmazott értékcsökkenése		730	492	0	1 221
Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása		Nettó eszközérték			
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		1 033			
Műszaki ber. gépek, járm.		570			
Tárgyi eszközök nettó értéke		1 602			

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2024.12.31-én tartalmaznak 399 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2023.12.31-én 803 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 2024

		Bekerülési érték (bruttó érték)			
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok		1 078	704	1 078	704
Parkoló helyek		123	43	123	43
Eszközhasználati jogok bruttó értéke		1 201	747	1 201	747

		Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése			
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok		362	348	394	316
Parkoló helyek		36	32	36	32
Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése		398	380	430	348

	Nettó eszközérték
Ingatlanok	388
Parkoló helyek	11
Eszközhasználati jogok nettó értéke	399

Használati jogok változásának bemutatása 2023
Adatok millió Ft-ban

		Bekerülési érték (bruttó érték)			
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok		1 078	0	0	1 078
Parkoló helyek		123	0	0	123
Eszközhasználati jogok bruttó értéke		1 201	0	0	1 201

		Halmozott értékcsökkenés			
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok		141	221	0	362
Parkoló helyek		13	23	0	36
Eszközhasználati jogok bruttó értéke		154	244	0	398

	Nettó eszközérték
Ingatlanok	716
Parkoló helyek	87
Eszközhasználati jogok nettó értéke	803

28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2024 december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	15	0	0	24
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	15	0	9	0
Várható hitelezési veszteség	82	0	39	0
Hitelezési céltartalék	49	0	-2	0
Adómódosító tételek összesen	146	0	46	0
Halasztott adó összesen	161	0	46	24

2023. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	-9	0	0	-111
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	6	0	-17	0
Várható hitelezési veszteség	42	0	39	0
Hitelezési céltartalék	52	0	37	0
Adómódosító tételek összesen	100	0	59	0
Halasztott adó összesen	91	0	59	-111

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

Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
Szállítók	377	198
Lízing kötelezettségek	579	789
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	242	528
Működési költségek elhatárolása	1 942	1 031
Jutalom elhatárolás	147	315
Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások	98	91
Akvizícióhoz kapcsolódó változó vételár	0	3 276
Egyéb kötelezettség	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	3 385	6 228
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	462	565
Bevétel elhatárolás	99	99
Egyéb nem pénzügyi kötelezettség	196	496
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	757	1 160
Egyéb kötelezettségek összesen	4 142	7 388

Az egyéb kötelezettségek közül a szállítók soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek a beszámoló elfogadásáig kiegyenlítésre kerültek.

A változó vételárból adódó kötelezettség 2023.12.31-én a Diófa Csoport akvizíciójához kapcsolódott, amely 2024 áprilisában teljesítésre került.

31 JEGYZETT TŐKE

	2024.12.31	2023.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	19 223 077	15 394 922
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	19 223 077	15 394 922

A Bank részesvényesei:

Tulajdoni arány szerint	2024.12.31	2023.12.31
Tiberis Digital Kft.	42,45%	44,83%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	4,22%	5,27%
MRP Szervezet	32,90%	32,32%
MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár	4,41%	5,50%
Széchenyi Tőkealapok Alapja	4,54%	4,33%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	7,28%
Belföldi magánszemély	2,88%	0,47%
Belföldi jogi személyek	2,09%	0,00%
Külföldi egyéb kisbefektető	0,57%	0,00%
Összesen	100,00%	100,00%

A Bank 2024-ben 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 17 701 890 000 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.

További információkat a 2. Az év során bekövetkező jelentős és nem szokványos események és 34. Meghatározott juttatási programok megjegyzések tartalmazznak.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2023.01.01	15 395	23 443	0
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2023.12.31	15 395	23 443	0
Tőkeemelés	3 828	43 407	0
Kötvény visszafizetés	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.12.31	19 223	66 850	0

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 szerződésszerű 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 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:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Függő kötelezettségek	230 303	144 426
Garanciák	60 845	28 444
Rulírozó hitel	65 989	17 263
Jóváhagyott hitelkeretek	103 453	98 703
Egyéb	16	16
Függő követelések	935 581	1 054 254
Garanciák és kapott kezességek	29 674	24 443
Fedezetként kapott ingatlanok	239 158	197 272
Magyar államtól kapott garanciák	533 430	699 797
Egyéb garanciák	109 150	128 798
Kapott hitelkeretek	24 169	3 944

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.

	Adatok millió Ft-ban			
	Hitel		Betét	
	2024	2023	2024	2023
Leányvállalatok	51 717	0	11 666	4 998
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	7 147	1 806	12 838	3 907
Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik	343	2 292	6 084	801
Összesen	59 207	4 098	30 588	9 706

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 2023 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 vezetősege a Bank Igazgatóság tagjait, a Bank Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

	Adatok millió Ft-ban			
	Hitel		Betét	
	2024	2023	2024	2023
Felügyelő bizottság	100	0	33	53
Igazgatóság - Ügyvezetés	262	5 200	253	4 101
Összesen	362	5 200	286	4 154

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

A vezetőség üzleti év utáni járandóságai

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
Összesen	15	426	249	108

2023	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság	-			
Ügyvezetés		405	219	51
Felügyelő bizottság	5	29	0	0
Összesen	13	433	219	51

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,
- Célpremium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Kötelezettség a periódus elején	315	433
Kifizetés	-233	-421
Képzés	945	303
Kötelezettség a periódus végén	1 027	315

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP II.

A Bank Igazgatósága a Bank Közgyűlésének felhatalmazása alapján 2020. 12.15-én határozatban döntött az MRP II. Programról. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 2 910 millió forint alapítói vagyont (1 799 484 db 161,7%-os árfolyamon) teljes egészében a Bank által kibocsátott részvények megvásárlására használta fel.

Az MRP II. konstrukciójában megegyezik az MRP I. programmal, hasonlóan 3 éves, a teljesítési feltételeket az MRP Alapszabálya és a Javadalmazási politika tartalmazza. A juttatás kiegyenlítése ez esetben is 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 tőkenövekedést 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 213 millió Ft, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 71 millió Ft.

2021-ben az MRP II. program alapítói vagyona további 100 millió Ft-tal növekedett.

Az MRP II. program 2023-ban lezárásra került, ennek megfelelően a saját tőkén belül a 'Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka' sorról a teljes összeg (213 millió Ft) átvezetésre került az 'Eredménytartalék' sorra.

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 törzsrészvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részvények névértéke 1 000

Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részvényeket 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 részvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

Tekintettel arra, hogy az IFRS 2 előírásai szerinti az elszámolandó ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke növekedést abban az időszakban kell elszámolni, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják (vagyis a program 3 éve alatt) a 2021-es üzleti évre ennek nem volt hatása. 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.

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 törzsrészvényt (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 Cégbírósa 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	92	76
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	34	23
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	113	62
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	239	161

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2024-ben (és 2023-ban is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli tanácsadási szolgáltatásokat foglalnak magukban mindkét évben.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adó- és számviteli tanácsadási díjakat tartalmaz.

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 tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság

részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2024-ben 8 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 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 kockázati tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. 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, 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 hitelkockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetileg elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2024-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 stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.

- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az 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 kézikönyve³⁴ és a CRR³⁵ 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 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 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.

³⁴ 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

³⁵ 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

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, 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 és Felügyelő 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 növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra kerültek a kockázatkezelési területek, Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik a kockázatkezelési funkción belül.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati Hitelmonitoring Csoport

A Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság a következő osztály(ok)ra tagolódik:

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az EFB, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend határozza meg részletesen. A központi kockázati kontroll a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

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 értébecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs 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 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott 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 (CVA³⁶),
 - 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.).

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számolja.

37.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP37 - 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,

³⁶ Credit Valuation Adjustment

³⁷ Internal Capital Adequacy Assessment Process

- 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.

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 (SREP³⁸) 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 termékcsopontonként 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 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),
 - koncentrációs kockázat,
 - országhelyi kockázat,
 - 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**

³⁸ Supervisory Review and Evaluation Process

- 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.

37.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek 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.

- 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 üzetekre 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 befektetési 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, 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 határozza 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

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 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 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 bekövetkeztéhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF³⁹ 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 $PD \cdot LGD \cdot EAD^{40}$ 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. 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 különbözők 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 kitettségek)

³⁹ diszkontált cash-flow

⁴⁰ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke

- egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- egyéb non-profit cégek
- önkormányzatok
- hitelintézetek (Pénzügyi intézmények)
- kormányzat/állam

(c) Egyéb követelések (díjkövetelések)

(d) 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.

(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 mesterskála 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 pénzintézeteknél 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

(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 késedelemben 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 díj követelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol az MNB Rendelet szerinti ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitétségre 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 kitétségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitétségeire 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 kitétség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitétséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitétség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitétsége
- 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 kitétség („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 makrokorrekciók 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 elvárta, 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 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 mesterskáliját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Vállalati szegmens
- Egyéb 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/adósminősítése 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) előremutató 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 mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 és 2023 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

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 összgazdasági 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 azért 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.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2024.12.31	2023.12.31
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	138 828	168 865
Ingatlanügylek	64 441	74 977
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	53 555	45 372
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	28 333	27 902
Egyéb szolgáltatás	26 569	24 242
Feldolgozó ipar	26 457	47 566
Kereskedelem, gépjárműjavítás	20 024	36 552
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	15 812	8 469
Egyéb tevékenységek	9 351	4 168
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	9 187	23 827
Szállítás, raktározás	8 575	17 597
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6 660	6 505
Építőipar	5 863	15 590
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 984	2 907
Információ, kommunikáció	1 377	5 463
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	575	857
Oktatás	517	603
Bányászat, bányászati szolgáltatás	278	323
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	111	184
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	51
Összesen	418 497	512 020

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A Bank

- a) a historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- b) az előrejelző 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 mesterskaláját 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.

A következő táblázat az ügyfélhitelek belső minősítési kategóriák (mesterskála besorolás) szerinti megoszlását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

		2024.12.31		2023.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitettség	Várható hitelezési veszteség	Bruttó kitettség	Várható hitelezési veszteség
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	16 954	11	18 284	30
	9-12	1 929	12	3 908	9
	13-17	454	7	1 006	43
		19 337	30	23 198	82
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	85 068	518	186 724	523
	9-12	1 296	119	2 780	115
	13-16	228	65	330	16
		86 592	702	189 834	654
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	81 839	181	51 350	65
	9-12	0	0	31 020	3
	13-16	294	15	0	0
		82 133	196	82 370	68
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	81 719	354	56 388	109
	9-12	0	0	772	15
	13-17	126	80	87	87
		81 845	434	57 247	211
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	873	5	970	1
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		873	5	970	1
Állami szegmens	9-12	26 715	156	0	0
		26 715	156	0	0
		297 495	1 523	353 619	1 016

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (94 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

		Adatok millió Ft-ban			
		2024.12.31		2023.12.31	
	Belső minősítés	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4	1	0	0	0
	5-8	769	0	918	5
	9-12	268	0	27	0
	13-17	0	0	74	0
		1 038	0	1 019	5
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	99 554	279	71 493	425
	9-12	35	0	118	5
	13-16	0	0	0	0
		99 589	279	71 611	430
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	63 813	130	15 399	13
	9-12	0	0	89	0
	13-16	0	0	0	0
		63 813	130	15 488	13
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	40 695	136	22 550	126
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		40 695	136	22 550	126
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	20	0	0	0
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		20	0	0	0
		205 155	545	110 668	574

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

	2024.12.31			2023.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	56 045	40 590	15 455	23 117	39 144	0
Vállalati szegmens	102 552	75 926	26 626	189 180	171 652	17 529
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	121 944	69 533	52 411	82 302	122 613	0
Projekt hitelek	109 554	92 406	17 148	57 035	86 394	0
Önkormányzatok	0	0	0	51	456	0
Non-profit szegmens	868	868	0	969	628	341
Banki szegmens	75 278	75 278	0	43 828	70 000	0
Állami szegmens	27 534	17 746	9 788	24 914	14 383	10 532
Összesen	493 775	372 347	121 428	421 397	505 270	28 402

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitettség	Biztosíték
2024.12.31	679	3 447
2023.12.31	1 331	2 618

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Fedezet típusa	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	364	765
Ingatlan	78 096	30 257
Kezesség	18 323	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	2 673	2 959
Egyéb	8	23
Lakossági szegmens összesen	99 464	34 004
Vállalati szegmens		
Garancia	52 016	24 142
Ingatlan	43 001	64 027
Kezesség	15 079	32 659
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	28 742	28 205
Egyéb	17 443	25 954
Vállalati szegmens összesen	156 281	174 987
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	6 204	423
Ingatlan	284	1 768
Kezesség	112 500	105 000
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	388	9 147
Egyéb	349	349
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	119 725	116 687
Projekt hitelek		
Garancia	42 707	10 512
Ingatlan	125 598	49 944
Kezesség	8 568	439
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	9 082	2 193
Egyéb	18 238	12 471
Projekt hitelek összesen	204 193	75 559
Non-profit szegmens		
Kezesség	103	628
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	400	0
Egyéb	0	0
Non-profit szegmens összesen	503	628
Mindösszesen	580 166	401 865

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban
2024

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség - hitelek					
2023.12.31	910	338	110	-252	1 106
Időszak alatt keletkezett	579	224	0	0	
1-es kosár	-2 177	0	0	-191	
2-es kosár	1 987	-260	27	-2	
3-as kosár	291	0	38	-5	
2024.12.31	1 590	302	175	-450	1 617
Céltartalék					
2023.12.31	572	63	0	-61	574
Időszak alatt keletkezett	440	0	0	0	440
1-es kosár	-48	-107	0	-317	-472
2-es kosár	-42	104	0	-56	6
3-as kosár	0	0	0	0	0
2024.12.31	922	60	0	-434	548

2023

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség					
2022.12.31	561	215	105	-178	704
Időszak alatt keletkezett	390	0	1	0	
1-es kosár	-32	129	6	-71	
2-es kosár	-9	-2	1	-3	
3-as kosár	0	-4	-3	0	
2023.12.31	910	338	110	-252	1106
Céltartalék					
2022.12.31	178	11	0	-34	154
Időszak alatt keletkezett	260	54	0	0	
1-es kosár	135	-1	0	-27	
2-es kosár	-1	-1	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2023.12.31	572	63	0	-61	574

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2024.12.31-én 13 darab ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben, az összes ügylet a moratórium miatt került átstrukturált státuszba. (2023.12.31-én 35 darab ügyfél 41 db ügyletét tartotta nyilván átstrukturáltként, összesen 3 870 millió Ft összegben). A csökkenés oka elsődlegesen az, hogy a Bank a Moratórium 3. és 4. szakaszában résztvevő egyes ügyletek átstrukturált követelésként történő nyilvántartását megszüntette azok problémamentes próbaidőszakát követően.

Várható hitelezési veszteség *mozgástábla*
Adatok millió Ft-ban

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek										
Lakossági szegmens	9	14	60	0	83	21 515	100	-306	-2 445	18 864
Vállalati szegmens	460	123	-64	-120	399	181 683	13 641	-34 145	-79 309	81 870
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	68	142	-19	-10	181	82 355	30 714	-10 660	-20 585	81 824
Projekt hitelek	28	218	79	-5	320	48 908	35 005	-2 198	-5 230	76 485
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	50	0	0	-50	0
Non-profit szegmens	1	5	0	-1	5	970	478	-145	-430	873
Banki szegmens	0	0	0	0	0	43 828	35 000	-3 550	0	75 278
Állami szegmens	92	12	112	-57	159	25 009	3 284	12 412	-13 987	26 717
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek összesen	659	514	168	-193	1 148	404 317	118 222	-38 592	-122 036	361 911
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	45	2	0	-1	46	110 173	4 214	592	-230	114 749
Banki szegmens	261	0	-259	-1	1	51 878	126	59 736	-25 271	86 469
Vállalati szegmens	161	22	89	0	272	15 000	10 195	72	0	25 267
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	467	24	-170	-2	319	177 051	14 535	60 400	-25 501	226 485

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	963	0	0	-90	873
Állami szegmens	0	0	0	0	0	7 281	3	3 849	-176	10 957
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	8 244	3	3 849	-266	11 830
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	104 631	53 290	0	-104 631	53 290
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	104 631	53 290	0	-104 631	53 290
1-es kosár összesen	1 126	538	-2	-195	1 467	694 243	186 050	25 657	-252 434	653 516

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	64	0	-42	-1	21	1 617	0	-966	-128	523
Vállalati szegmens	177	116	-44	-1	248	7 821	1 514	-899	-4 015	4 421
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	15	13	0	-15	13
Projekt hitelek	97	0	-62	0	35	8 252	0	-2 932	0	5 320
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 értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	338	116	-148	-2	304	17 705	1 527	-4 797	-4 158	10 277
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	338	116	-148	-2	304	17 705	1 527	-4 797	-4 158	10 277

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
3-as kosár										
Amortizált										
bekerülési										
értéken értékelt										
ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	6	0	4	-4	6	66	0	-32	-4	30
Vállalati szegmens	16	0	48	0	64	329	0	18	-119	228
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	15	0	15	0	0	294	0	294
Projekt hitelek	86	0	-6	0	80	86	0	40	0	126
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										
értéken értékelt										
ügyfélhitelek										
összesen										
Amortizált										
bekerülési										
értéken értékelt										
értékpapírok										
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	1 019	0	1 019	0	0	1 019	0	1 019
Amortizált										
bekerülési										
értéken értékelt										
	0	0	1 019	0	1 019	0	0	1 019	0	1 019

értékpapírok
összesen

Egyéb átfogó
jövedelemmel
szemben valós
értéken értékelt
értékpapírok

Banki szegmens

Egyéb átfogó
jövedelemmel
szemben valós
értéken értékelt
értékpapírok
összesen

3-as kosár összesen	108	0	1 080	-4	1 184	481	0	1 339	-123	1 697
Mindösszesen	1 572	654	930	-201	2 955	712 429	187 577	22 200	-256 715	665 491

Céltartalék

Le nem hívott hitelkeret

	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	0	0	0	1	862	683	-195	-317	1 033
Vállalati szegmens	429	196	-54	-293	278	71 237	46 209	-14 502	-3 898	99 046
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	13	116	1	0	130	15 488	51 205	-3 779	0	62 914
Projekt hitelek	71	128	-40	-24	135	21 549	16 447	-3 912	6 516	40 600
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	20	0	0	20
Banki szegmens	1	0	2	0	3	3 828	0	273	0	4 101
Állami szegmens	0	0	0	0	0	4 500	0	98	0	4 598
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	515	440	-91	-317	547	117 464	114 564	-22 017	2 301	212 312
1-es kosár összesen	515	440	-91	-317	547	117 464	114 564	-22 017	2 301	212 312

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	5	0	-3	-1	1	154	0	-146	-6	2
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	373	0	-27	0	346
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	54	0	0	-54	0	1 000	0	-1 000	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 értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	59	0	-3	-55	1	1 527	0	-1 173	-6	348
2-es kosár összesen	59	0	-3	-55	1	1 527	0	-1 173	-6	348
Mindösszesen	574	440	-94	-372	548	118 991	114 564	-23 190	2 295	212 660

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. A Bank tőzsdére bevezetett részvénytőzsi pozíciókkal is rendelkezett, melyek tartási céljuk miatt nem a kereskedési könyvben vannak. Nem lineáris deviza vagy kamatláb-derivatívákkal, 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 szcenárió 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 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_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-6 123,4	-5 138,4	-1 050,1	65,0	0,1
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	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_STANDAR	Felügyeleti Limithez	417,1	1 761,1	-502,5	-824,0	-17,4
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-411,1	-1 750,9	509,2	824,0	6,5

A 2023. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Teljes Stressz összeg	Eredmények devizánként, millió Forintban				
				HUF	EUR	USD	Egyéb	
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-2 884,1	-3 500,7	439,8	176,6	0,3	
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	3 509,7	4 133,9	-440,6	-183,3	-0,3	
EVE - 3	Steepening	standard	526,9	657,5	-15,9	-114,5	-0,2	
EVE - 4	Flattening	standard	-835,8	-1 123,3	135,8	151,4	0,3	
EVE - 5	Short_UP	standard	-2 190,7	-2 628,8	229,0	208,8	0,4	
EVE - 6	Short_DOWN	standard	2 544,2	2 960,3	-197,8	-218,0	-0,4	
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-797,3	-990,3	164,8	28,2	0,0	
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	1 134,9	1 307,0	-143,8	-28,4	0,0	
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-888,5	-1 202,1	224,2	89,1	0,3	
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	961,4	1 275,7	-223,3	-90,8	-0,3	
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-2 542,8	-3 198,9	479,2	176,6	0,3	
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 509,7	4 133,9	-440,6	-183,3	-0,3	
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-1 762,9	-2 379,8	439,8	176,6	0,5	
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	2 040,1	2 664,5	-440,6	-183,3	-0,5	
NII - 1	Parallel_UP	standard	5 261,5	7 360,3	-1 167,7	-943,9	12,9	
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-5 164,6	-7 292,1	1 196,4	943,9	-12,9	
NII - 3	Steepening	standard	-5 022,7	-6 888,5	969,1	907,7	-11,0	
NII - 4	Flattening	standard	6 465,6	8 719,9	-1 147,7	-1 120,1	13,5	
NII - 5	Short_UP	standard	8 009,0	10 848,3	-1 451,8	-1 404,4	16,9	
NII - 6	Short_DOWN	standard	-7 827,4	-10 713,0	1 498,0	1 404,4	-16,9	
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	95,0	101,7	-0,9	-5,7	0,0	
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-85,7	-92,3	0,9	5,7	0,0	
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	1 397,7	2 450,1	-586,4	-472,0	6,0	
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-1 372,8	-2 434,3	595,5	472,0	-6,0	
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	5 381,2	7 463,5	-1 151,2	-943,9	12,9	
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-5 164,6	-7 292,1	1 196,4	943,9	-12,9	
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	2 803,7	4 903,5	-1 167,7	-943,9	11,9	
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-2 738,5	-4 865,0	1 196,4	943,9	-13,7	

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 2024-es évben az elméleti valós érték szemléletű (EVE) párhuzamos fel/le stressz hatások a legnagyobbak, míg tavaly az NII stressz eredmények jelentősebbek voltak. Ez elsősorban a változó felügyeleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak. Tehát a várható következő 1 éves kamatjövedelmi hatások (NII) stresszeire a portfólió kiegyensúlyozottabb. A volumen növekedések a Bank dinamikus növekedését is tükrözik.

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 Osztály 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 maximálisa el lehet veszíteni. 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)

<i>VaR értékek</i>	2024	2023
Átlagos napi érték	33,98	5,44
Legkisebb érték	0,59	0,71
Legnagyobb érték	75,47	14,70
Év végén	1,33	2,84
<i>SVaR értékek</i>	2024	2023
Átlagos napi érték	114,72	12,35
Legkisebb érték	1,50	1,15
Legnagyobb érték	218,28	46,59
Év végén	3,41	8,03

Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	33,82	97,12

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 számítást 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: 10 nap
 Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett
 (millió Forintban)

<i>VaR értékek</i>	2024	2023
Átlagos napi érték	31,11	114,36
Legkisebb érték	14,84	35,93
Legnagyobb érték	53,50	258,17
Év végén	36,15	35,93
<i>SVaR értékek</i>	2024	2023
Átlagos napi érték	141,73	175,85
Legkisebb érték	91,56	51,54
Legnagyobb érték	215,19	273,60

Év végén	97,21	133,47
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	166,26	241,06

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)
VaR értékek	2024	2023
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
SVaR értékek	2024	2023
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
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	0,00	0,00

2024 év végén a Kereskedési Könyvben lévő értékpapírok közt állampapírok és pénzügyi intézményi kötvények voltak 14 012 m Ft névértékben, részvény pozíció nem volt.

A Bank áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

Szervezeti struktúra

A piaci kockázatkezelési terület a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatmenedzsment Módszertani 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 limitjövahagyásokon 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 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 lejáratok összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratok fedezettségi számításokat is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratok 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 lejáratok 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 likviditáspolitikailag különösen fontos lejáratok nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratok 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 (lejáratok transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratok szerkezetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratok szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

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
Összesen	1 136 154	14 533	10 145	29 772	26 033	830 350	2 046 987

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
Összesen	1 160 371	371 473	114 963	116 122	66 083	443 278	2 272 290

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2023.12.31 (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	1 232	0	0	0	0	0	1 232
Értékpapírok	271 172	0	0	0	0	0	271 172
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 895	186	2 956	25 381	23 195	338 039	395 652
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	491 953	0	81 003	0	0	67 505	640 461
Egyéb eszközök	2 056	0	0	0	0	0	2 056
Derivatív pénzügyi eszközök	73 789	81 692	8 427	8 213	18 429	227 057	417 606
Függő követelések	11 277	0	0	0	0	0	11 277
ebből: Kapott garancia, akkreditív	25	0	0	0	0	0	25
Kapott hitelkeret	11 252	0	0	0	0	0	11 252
Összesen	857 373	81 878	92 386	33 594	41 624	632 601	1 739 456

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	474 054	145 284	64 150	34 376	20 095	32 825	770 784
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94 123	31 258	18 385	23 490	10 700	241 717	419 672
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok	73 179	81 771	6 671	7 072	14 511	209 948	393 153
Függő kötelezettségek	120 523	0	0	0	0	0	120 523
ebből: Adott garancia, akkreditív	45 497	0	0	0	0	0	45 497
Adott hitelkeret	75 026	0	0	0	0	0	75 026
Összesen	761 880	258 312	89 206	64 938	45 307	484 490	1 704 133

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 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.

37.12 Működési kockázat

A működési kockázatkezelés célja támogatni a váratlan 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 kockázatok kezelését és minitöringjét a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály látja el, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is.

A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2024.-ben összesen 30 890 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (4 173 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2024-ben. A Bank 2024-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 kockázathatár és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

37.15 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

A Bank nem tervezi, hogy értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatban kockázat-átadóként, kockázat-átvevőként vagy szponzorként lépjen fel.

Modellezési kockázat:

A Bank modellezési kockázatait kontroll folyamatokkal biztosítja, melyek magukban foglalják a rendszeres validációt és visszamérést ahol alkalmazható. Modellezési kockázat elsősorban 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
Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
Jegyzett tőke	19 223	15 395
Tőketartalék	66 850	23 443
Eredménytartalék	48 745	33 567
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	370	180
Lekötött tartalék	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-147	106
Egyéb tartalékok	5 652	3 965
Saját tőke összesen	140 693	76 656

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)
Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	19 223	15 395
Tőketartalék	67 220	23 623
Általános tartalék	5 652	3 965
Lekötött tartalék	0	0
Értékelési tartalék	-147	106
Eredménytartalék	31 880	14 529
Adózott eredmény	16 865	19 038
Saját tőke összesen	140 693	76 656

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 tőke megfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőke megfelelés várható alakulásával kapcsolatban.

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	123 880	61 173
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	123 880	61 173
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Járadékos tőke összesen (Tier 2)	0	0
SZAVATOLÓ TŐKE	123 880	61 173

A Bank 2024 és 2023 évek során, valamint 2024.12.31-én és 2023.12.31-én is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2024. évi szavatoló tőke adatok 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 összehasonlíthatóság kedvéért a bemutatott 2023. évi szavatoló tőke adatok is előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2023. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető héthavi eredményt.

Az Igazgatóság 2025.04.07-én engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

Döntés a Társaság (anyavállalat) adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

10/2025 (IV.30) KÖZGYŰLÉSI HATÁROZAZAT

A Közgyűlés az eredmény felhasználásáról az alábbiak szerint dönt:

- (a).A Társaság a részvényeire 2024. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- (b). A 2024. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

2024. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

Tartalom

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	282
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	283
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	284
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	285
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	288
MEGJEGYZÉSEK	290
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	290
2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK	293
3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	295
4. SZÁMVITELI POLITIKA	296
4.1. A beszámoló készítésének alapja	296
4.2. Összehasonlító adatok átsorolása a mérlegben	296
4.3. Becslések	298
4.4. Deviza átszámítás	298
4.5. Eredménykimutatás	299
4.5.1. Kamatok	299
4.5.2. Díjak és jutalékok	300
4.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	300
4.5.4. Devizaműveletek eredménye	300
4.5.5. Egyéb működési bevétel	300
4.5.6. Egyéb ráfordítás	300
4.5.7. Egyéb általános adminisztratív költségek	301
4.5.8. Nyereségadók	301
4.6. Mérleg tételek	301
4.6.1. A pénzügyi instrumentumok	301
4.6.2. Valós érték meghatározása	305
4.6.3. Várható hitelezési veszteség	306
4.6.4. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként	307
4.6.5. Fedezeti ügyletek	307
4.6.6. Immateriális javak	307
4.6.7. Lízingek	309
4.6.8. Céltartalékok	309
4.6.9. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek	310
4.6.10. Munkavállalói juttatások	310
4.6.11. Jegyzett tőke és tartalékok	310

4.6.12.A konszolidáció.....	311
4.6.12.1.Leányvállalatok konszolidációja	311
4.6.12.2.Tőkekonszolidáció	311
4.6.12.3.Leányvállalatok adósságkonszolidációja	312
4.6.12.4.Leányvállalatok eredménykonszolidációja	312
4.6.12.5.Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja	313
4.6.13.A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések	313
4.6.14.A számviteli politika jövőbeni változásai	313
5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	316
6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	317
7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY.....	317
8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	318
9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	319
10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	319
11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	320
12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	321
13. NYERESÉGAJÓ	322
14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	323
15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	323
16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK.....	323
17. ÉRTÉKPAPÍROK.....	324
18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	325
19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK.....	326
20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG).....	328
21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	330
22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....	331
23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	332
24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	337
25. EGYÉB ESZKÖZÖK.....	339
26. IMMATERIÁLIS JAVAK	339
27. TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	342
28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	344
29. CÉLTARTALÉKOK	345
30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	345
31. JEGYZETT TŐKE	346
32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	347

33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	347
34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK.....	348
35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	350
36. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK	350
37. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	353
38. KOCKÁZATKEZELÉS.....	353
38.1 Kockázatkezelési Bizottságok	353
38.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	353
38.3 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	355
38.4 A kockázatok mérséklése és fedezése	356
38.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok	356
38.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP - vonatkozó elvek és stratégia.....	357
38.7 Hitelezési kockázat.....	359
38.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	360
38.9 Piaci kockázat	382
38.10 Likviditási kockázat	387
38.11 Partnerkockázat kezelése.....	391
38.12 Működési kockázat	392
38.13 Túlzott tőkeáttétel kockázata	392
38.14 Kiemelten Kockázatos portfóliók	392
39. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	392
40. Egy részvényre jutó eredmény.....	394
41. Szegmens jelentések.....	395

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2024	2023
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		72 339	85 629
Egyéb kamatbevétel		30 052	37 062
Kamatbevétel		102 391	122 691
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		55 622	63 122
Egyéb kamatráfordítás		14 908	20 919
Kamatráfordítás		70 530	84 041
Nettó kamatjövedelem	5	31 861	38 650
Díj- és jutalék bevétel		24 848	10 500
Díj-és jutalék ráfordítás		6 467	2 739
Nettó díj- és jutalékeredmény	6	18 381	7 761
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	2 594	2 436
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	8	452	642
Devizaműveletek eredménye		1 183	-1 763
Osztalékbevétel		2	61
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		54 473	47 787
Egyéb működési bevétel	9	1 779	1 171
Egyéb működési ráfordítás	9	1 465	1 242
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	10	1 557	959
Céltartalékképzés, vagy céltartalékok feloldása (-)	10	-138	475
Módosítás miatti nyereség / veszteség (-), nettó		27	-70
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		53 395	46 211
Személyi jellegű ráfordítások	11	11 412	7 306
Egyéb általános adminisztratív költségek	12	15 444	12 269
Értékcsökkenés	26-27	3 114	1 804
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		23 425	24 832
Jövedelemadók	13	2 265	3 251
ADÓZOTT EREDMÉNY		21 160	21 581
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		19 216	19 892
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből		1 944	1 689
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap EPS	40	1 219	1 292
Hígított EPS	40	1 219	1 292

Az Igazgatóság 2025.04. 07-én hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Melléklet	2024	Adatok millió Ft-ban 2023 Korrigált*
Adózott eredmény		21 160	21 581
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-296	1 411
Valós érték változásának halasztott adó hatása		26	-116
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása		1	1
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-269	1 296
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-269	1 296
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		20 891	22 877
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		18 955	21 188
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		1 936	1 689

*Helyesbítésre került előjel javítás miatt. Részleteket a 4.2 fejezet tartalmaz

Az Igazgatóság 2025.04.07-én hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2024.12.31	2023.12.31 Átsorolt*	2023.01.01 Átsorolt*
Eszközök				
Pénzeszközök és egyenértékesek	14	625 709	465 517	55 693
Elkülönített pénzeszközök	15	32 969	22 009	27 597
MNB-vel szembeni követelések	16	39 971	99 867	280 196
Bankközi kihelyezések	16	88 597	53 207	49 513
Értékpapírok	17	367 235	283 524	290 036
Derivatív pénzügyi eszközök	18	11 837	11 480	36 603
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	465 620	347 420	307 769
Egyéb eszközök	25	18 374	11 886	6 711
Immateriális javak	26	11 710	8 254	4 701
Ingatlanok, gépek és berendezések	27	3 755	3 216	2 924
Goodwill	26	6 785	6 200	971
Halasztott adó követelés	28	168	134	142
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 672 730	1 312 714	1 062 856
Kötelezettségek				
MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	186 508	200 783	219 698
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	134 275	98 798	72 844
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	1 187 418	912 946	698 904
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	18	5 362	7 377	5 127
Nyereségadó fizetési kötelezettség		625	1 509	1 580
Halasztott adó kötelezettség	28	228	323	115
Céltartalékok	29	447	735	237
Egyéb kötelezettség	30	9 792	8 723	5 250
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 524 655	1 231 194	1 003 755
Saját tőke				
Jegyzett tőke	31	19 223	15 395	15 395
Tőketartalék		66 999	23 466	23 466
Saját részvények		0	0	0
Eredménytartalék		52 170	34 882	16 655
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		370	180	303
Egyéb tartalékok		5 652	3 965	2 061
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)		-141	136	-1 160
Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések		144 273	78 024	56 720
Nem ellenőrző részesedések	36	3 802	3 496	2 381
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		148 075	81 520	59 101
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 672 730	1 312 714	1 062 856

*Az MRP program számviteli kezelésének átalakításával összefüggésben a saját tőke elemei közötti átsorolás miatt került módosításra, részleteket a 4.2 fejezet tartalmaz

Az Igazgatóság 2025.04.07-én hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredményta rtalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumba n kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Anyavállalat tulajdonosaira részesedések	jutó	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Egyenleg az időszak 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
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	-261	19 216	0	0	18 955		1 936	20 891
Részvény kibocsátás (részletek a 31.megjegyzésben)	3 828	43 533	0	0	0	0	0	47 361		0	47 361
Munkavállalói résztulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	0	0	0	190	190		0	190
Munkavállalói résztulajdonosi program (egyéb átsorolások)	0	0	0	0	-472	0	0	-472		-26	-498
Üzleti kombináció (egyéb 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 átvezetése	0	0	0	0	-1 687	1 687	0	0		0	0
Egyenleg az időszak végén - 2024.12.31	19 223	66 999	0	-141	52 170	5 652	370	144 273		3 802	148 075

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény*	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)*	Eredménytartalék*	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések*	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése*	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2023.01.01-	15 395	23 466	-19 707	-1 160	16 467	2 061	303	36 825	22 275	59 100
Munkavállalói résztulajdonosi program (egyéb átsorolások)	0	0	19 707	0	188	0	0	19 895	-19 894	1
Egyenleg az időszak elején - 2023.01.01-átsorolt	15 395	23 466	0	-1 160	16 655	2 061	303	56 720	2 381	59 101
Osztalék fizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	-754	-754
Adózott eredmény	0	0	0	0	19 892	0	0	19 892	1 689	21 581
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	1 296		0	0	1 296	0	1 296
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	1 296	19 892	0	0	21 188	1 689	22 877
Részvény kibocsátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói résztulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	0	0	0	-123	-123	0	-123
Munkavállalói résztulajdonosi program (egyéb átsorolások)	0	0	0	0	238	0	0	238	-241	-3
Diófa csoport felvásárlás	0	0	0	0	0	0	0	0	421	421
Általános átvezetése	0	0	0	0	-1 904	1 904	0	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2023.12.31	15 395	23 466	0	136	34 882	3 965	180	78 024	3 496	81 520

*Az MRP program számviteli kezelésének átalakításával összefüggésben került módosításra, részleteket a 4.2. fejezet tartalmaz

Az Igazgatóság 2025.04.07-én hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

	2024.12.31	Adatok millió Ft-ban 2023.12.31 Helyesbített*
Adózás előtti eredmény	23 425	24 832
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-102 391	-122 691
Kamatráfordítás	70 530	84 041
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	3 114	1 804
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	109	0
Hitelezési veszteség nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	1 531	-1 029
Céltartalékok változása	-138	-475
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	2 608	-17 660
Halasztott adó	120	356
MRP juttatási program tartalékának változása	190	-123
Osztalékbevétel	-2	-61
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása	-277	1 296
Nem ellenőrző részesedések	305	-421
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-1 626	1 591
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-2 502	-28 540
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-4 157	5 927
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-29 056	-14 890
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	23 733	179 303
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-76 500	-33 582
Egyéb eszközök változása	-20 722	232
Származékos ügyletek változása	-357	25 124
Működési eszközök változása	-107 059	162 114
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	-26 063	6 980
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	274 807	211 984
Egyéb kötelezettség változása	-936	-2 025
Származékos ügyletek változása	-2 015	2 249
Működési kötelezettségek változása	245 793	219 188
Kapott kamat	103 357	118 345
Fizetett kamat	-70 682	-81 923
Fizetett nyereségadó	-3 283	-3 607
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	165 624	385 577

	Adatok millió Ft-ban	
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	2024.12.31	2023.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-131 787	-17 447
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	129 565	40 777
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	-80 969	-49 452
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	33 944	59 722
Tárgyi eszközök beszerzése	-1 925	-211
Tárgyi eszközök értékesítése	1 377	0
Immateriális javak beszerzése	-5 306	-2 058
Immateriális javak értékesítése	117	0
Kapott osztalék	2	61
Üzleti kombinációból származó pénzáramlás (ld. 2-es megjegyzés)**	563	-6 484
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	-54 419	24 908
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	3 828	0
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	43 533	0
Saját részvények	0	930
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	47 361	930
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	1 626	-1 591
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	160 192	409 824
Pénzeszközök állománya év elején	465 517	55 693
Pénzeszközök állomány év végén	625 709	465 517

* Helyesbítésre került előjel javítás miatt. Részleteket a 4.2 fejezet tartalmaz

**Üzleti kombinációból származó nettó pénzárom átsorolásra került a finanszírozási cash flow sorról a befektetési cash flow sorra

Pénzeszközök összetevői	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	1 515	1 268
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	614 633	447 206
Egyéb látra szóló betétek	9 561	17 043
Összesen	625 709	465 517

Az Igazgatóság 2025.04.07-én hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
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.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

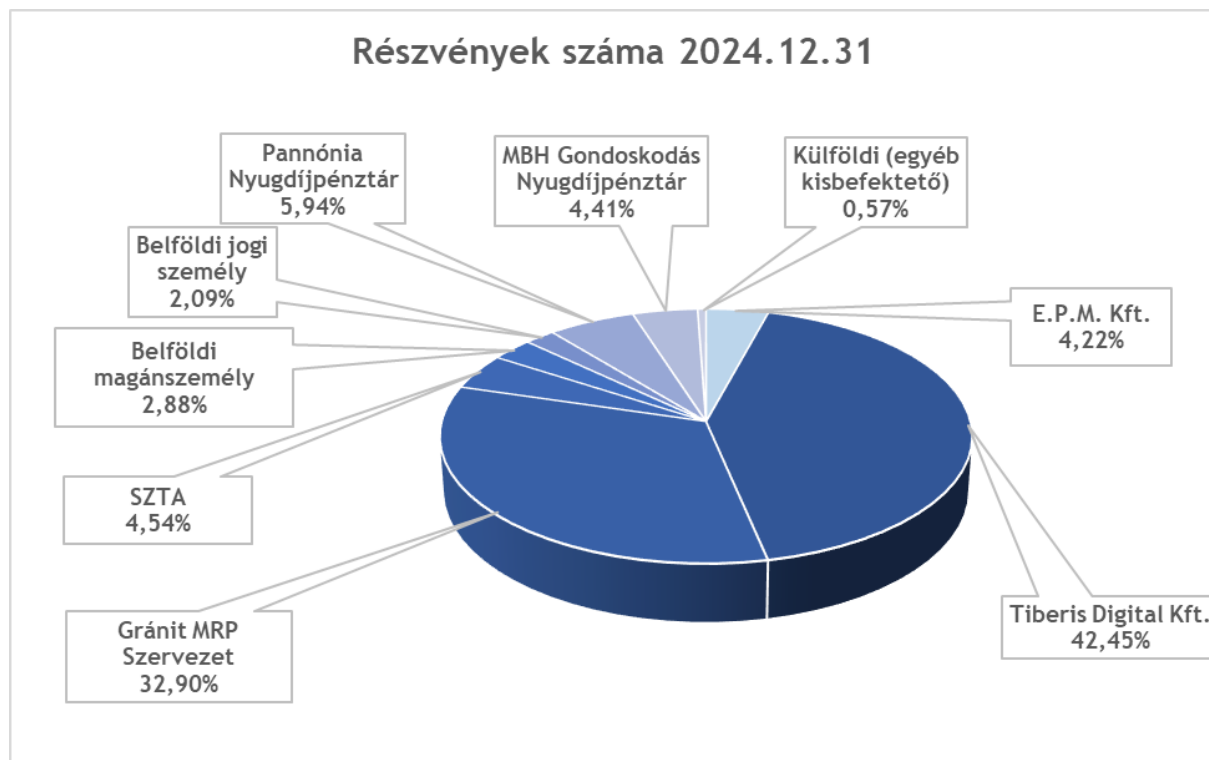
Tevékenységi kör

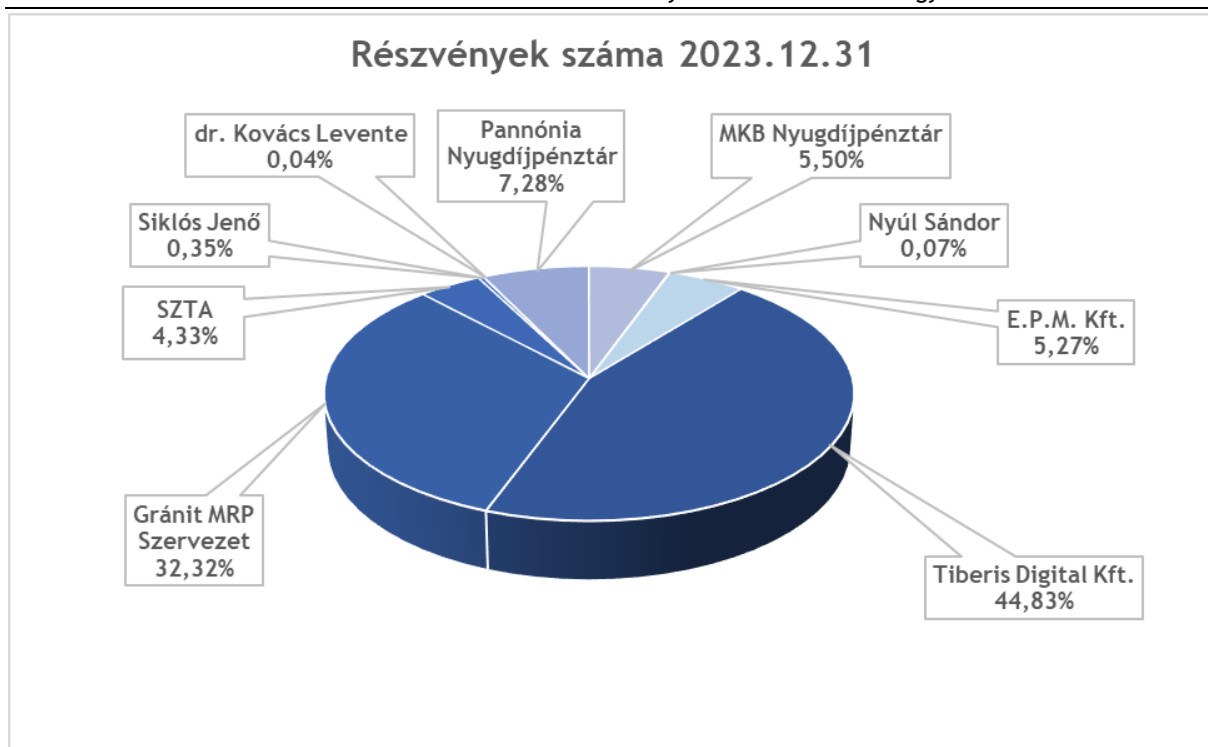
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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





*MRP Szervezet - GRÁNIT Bank MRP Szervezet

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 Bank végső tulajdonosa Tiborcz István Ferenc, aki a Tiberis Digital Kft. végső tényleges tulajdonosa, amely a Bankban 42,45%-os tulajdonosi joggal rendelkezik. A törzsrészvényeken kívül D típusú szavazatsóbbbségi részvényeket is birtokol.

A D típusú elsőbbségi részvények tízszeres szavazati jogot biztosítanak a következő témakörökben: a Bank részvényeinek tőzsdéi bevezetése (IPO); az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke, elnökhelyettese, illetve az igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok kinevezése és visszavonása, valamint díjazásuk az A és B típusú részvények figyelembevételével; vezérigazgató kinevezése; döntés a Bank alaptőke felemeléséről). A Tiberis Digital Kft. birtokolja a D típusú részvények többségét.

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

2024. évben a következő, a Gránit Bankcsoport (továbbiakban Bankcsoport) gazdasági tevékenységét támogató és stratégiai, üzleti terveinek elérését segítő változásra került sor a Bankcsoport cégstruktúrájában:

- 2024 júliusában üzleti kombinációnak minősülő tranzakció keretében a Bank megvásárolta a De Lage Landen Finance Zrt-76,66%-os és a De Lage Lande Leasing Kft. 100%-os tulajdoni részesedést. Utóbbi társaság a De Lage Landen Finance Zrt. 23,34%-át birtokolja. Bank a 7 320 millió forintos fix vételárat készpénzben fizette meg.

A Bank tulajdoni részesedése az Equilor csoportban (2022-ben felvásárolt) nem változott az előző évhez képest.

2024-ben a Bank tulajdoni részesedése 94,2%-ról 95%-ra nőtt a Tarragona Vagyonkezelő Zrt-ben, miután megfizette az utolsó vételárresztet is.

Az MRP Szervezet leányvállalatként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint struktúrált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetében a bevonáshoz szükséges és IFRS 10 által előírt kontroll a tulajdoni hányadtól függetlenül megvalósul. 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.

A Bank 2024-ben megalapította GBG Szolgáltató Kft. néven leányvállalatát 10 millió Ft törzstőkével. Az új alapítású társaságban 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Bank. A társaság 2024.02.29-vel került be a konszolidálandó csoporttagok közé.

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)	Árkovics István

2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

Akvizíciók

1. Tárgyévben végrehajtott akvizíciók

2024. július 31-vel zárult le a De Lage Landen Finance Zrt. (továbbiakban Zrt.) és a De Lage Landen Leasing Kft. (továbbiakban Kft.) társaságok akvizíciós folyamata. Ennek keretében a Bank megszerezte a Zrt. tulajdoni hányad 76,66%-át közvetlenül, és 23,34%-át közvetve, továbbá a Kft. 100%-os tulajdoni hányadát. Mivel a Kft. birtokolja a Zrt. tulajdonrészének 23,34%-át, ezért a Kft. megvásárlásával a Bank a Zrt.-nek is 100%-os tulajdonosa lett. Kisebbségi részesedés nem keletkezett a felvásárlási tranzakció során. A Zrt. és a Kft. korábbi tulajdonosa a De Lage Landen International B.V volt.

Az akvizíció célja a Bankcsoport gazdasági tevékenységének támogatása, valamint stratégiai és üzleti terveinek megvalósítása volt. Az akvizíció az IFRS 3 standard szerinti üzleti kombinációnak minősül.

Akvizíciót követően a Bankcsoport a márkanév értékéből adódó üzleti sinergiákat kihasználva a felvásárolt cégeket átnevezte, a Zrt-t Gránit Pénzügyi Lízing Zrt-re, a Kft-t Gránit Lízing Kft-re (továbbiakban a két társaság együtt: Lízing csoport).

A Kft. operatív és pénzügyi lízing nyújtással, míg a Zrt. pénzügyi lízing és hitelnyújtással foglalkozó társaságok. A Kft. és a Zrt. a hazai piac meghatározó szereplői, akik alapvetően mezőgazdasági, nehézgépjárművek és építőipari gépek finanszírozásával foglalkoznak.

A vételár, a megszerzett nettó eszközök és goodwill részletei az alábbiak:

Vételár:	Adatok millió Ft-ban	
	Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	Gránit Lízing Kft.
Készpénzben fizetett ellenérték	537	6 783
Megvásárolt tulajdoni hányad - Gránit Pénzügyi Lízing Zrt-ben	76,66%	23,34%
Megvásárolt tulajdoni hányad - Gránit Lízing Kft-ben	0,00%	100,00%
Vételár allokáció 100%-os tulajdoni hányadra	163	-163
Korrigált vételár	700	6 620

A felvásárolt társaságok eszközeinek és kötelezettségeinek valós értéke az akvizíció időpontjában:

Valós érték	Adatok millió Ft-ban	
	Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	Gránit Lízing Kft.
Pénzeszközök és egyenértékesek	1 761	6 122
Pénzügyi lízing és hitelkövetelések	41 487	3 895
Immateriális javak	59	0
- ebből:		
Meglévő immateriális javak	59	0
Újonnan azonosított immateriális javak	0	0
Tárgyi eszközök	219	522
- ebből:		
Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	0	522
Saját használatú tárgyi eszközök	219	0
Meglévő halasztott adókövetelés	4	0
PPA miatt keletkező halasztott adókövetelés	11	0
Részesedés Gránit Pénzügyi Lízing Zrt-ben	0	130

Vételár allokáció miatt korrigált részesedés Gránit Pénzügyi		
Lízing Zrt-ben	0	-130
Egyéb eszközök	865	214
Eszközök összesen	44 406	10 753
Felvett hitelek	43 053	4 105
Nyereségadó fizetési kötelezettség	10	5
Meglévő halasztott adókötelezettség	0	19
PPA miatt keletkező halasztott adókötelezettség	0	24
Egyéb kötelezettségek	894	312
Kötelezettségek összesen	43 957	4 465
Nettó eszközérték	449	6 288

Adatok millió Ft-ban

	Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	Gránit Lízing Kft.
Goodwill levezetés - 2024.07.31		
Korrigált vételár	700	6 620
Nettó eszközök valós értéke	449	6 288
Goodwill	251	332

Felvásárlással kapcsolatos költségek

A felvásárlással kapcsolatban felmerült költségek összege 48 millió Ft, melyek az eredménykimutatásban az adminisztrációs költségek között kerültek elszámolásra és a cash flow kimutatásban a működési tevékenységek között jelennek meg.

Eredményhez való hozzájárulás

A felvásárolt társaságok 1 434 millió forint kamat bevétellel és 33 millió Ft adózás utáni eredménnyel járultak hozzá a Bankcsoport eredményéhez 2024. augusztus 1. és december 31. közötti időszakra vonatkozóan. A Lízing Csoport teljes 2024 évi kamat bevétele 3 362 millió forint, adózott eredménye 114 millió Ft.

Vételár - pénzeszköz beáramlás

Leányvállalatok felvásárlása miatt kiáramló pénz a felvásárolt pénzeszközei nélkül:

Készpénzben fizetett ellenérték	(7 320)
Csökkentve: Felvásárolt egyenlegek:	
Pénz és pénzeszköz-egyenértékes:	7 883
Banki hitelkeret igénybevétele	0

Nettó pénzeszköz beáramlás - befektetési tevékenység cash flow 563 millió Ft.

2. Leányvállalat értékesítése

2024-ben nem volt értékesítés.

3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

MRP 4-es program elindítása, tőkeemelés

A Bank 2024-ben elindította az MRP (Munkavállalói Részvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le. A 30 milliárd Ft-ból 27 milliárd Ft forrása külső hitel volt, így a kibocsátott tőke ezen része a Bank szavatoló tőkéjében is figyelembe vehető; míg a fennmaradó 3 milliárd Ft-ot a Bank bocsátotta az MRP Szervezet rendelkezésére alapítói hozzájárulásként, ez nem kerül figyelembe vételre a Bank szavatoló tőkéjében.

Tőzsdei bevezetés, alaptőke nyilvános felemelése

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő 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 jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

Tulajdonszerzés a De Lage Landen International B.V. magyarországi lízingcégeiben

A Bank Igazgatósága 2023. december 8-án felhatalmazta a Bank vezetését, hogy kötelező vételi ajánlatot adjon a De Lage Landen Finance Zrt. 76,66%-os és a De Lage Landen Leasing Kft. 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására. A Bank vételi ajánlata elfogadásra került, a tranzakció zárására a Magyar Nemzeti Bank, illetve a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyását követően 2024. július 31-én került sor.

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. Összehasonlító adatok átsorolása a mérlegben

A Bank mérlegében a következő átsorolást végezte el az összehasonlító adatok tekintetében:

- A Bank 2024-ben felülvizsgálta az MRP Szervezet tőkeelemeinek a konszolidált mérlegben történő megjelenítését. A felülvizsgálat azt eredményezte, hogy az MRP Szervezet által birtokolt Gránit Bank részvények nem tekinthetők saját részvénynek, mert a Banknak nincsen jogi kötelezettsége a részvények visszavásárlására, továbbá a részvény árfolyam változás kockázatait és hasznait sem a Bank, hanem külső feleket viselik, illetik. Ezért a Bank úgy döntött, hogy megfelelőbb bemutatást eredményez az, ha a korábban külön sorokon prezentált saját részvényként kimutatott részvények és a kapcsolódó nem ellenőrző részesedésként kimutatott tőkeelem összevezetésre kerül a tőkén belül és nem jelennek meg külön tőkeelemként.

Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a Bank a 2023-as összehasonlító adatok kapcsán elvégezte a módosítást, az alábbiak szerint:

	2023.12.31.	2023.12.31.	Adatok millió forintban
	átsorolt	eredeti	Hatás
Saját részvények	0	-18 777	18 777
Kisebbségi részesedések	3 496	20 621	-17 125
Eredménytartalék	34 882	34 453	429

	2023.01.01.	2023.01.01.	Hatás
	átsorolt	eredeti	
Saját részvények	0	-19 707	19 707
Kisebbségi részesedések	2 381	22 275	-19 894
Eredménytartalék	16 655	16 467	188

Az átsorolások egy részvényre jutó eredményre gyakorolt hatását a 40. fejezet tartalmazza.

- Előjel javítás, átsorolás és kerekítési különbözet korrekció miatt kerültek helyesbítésre az Egyéb átfogó jövedelem kimutatás alább részletezett sorai. A helyesbítés összehasonlító adatokra gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja be:

	2023.12.31.	2023.12.31.	Hatás
	Helyesbített	Eredeti	
Adózott eredmény	21 581	21 581	0
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség	1 411	-1 381	2 792
Valós érték változásának halasztott adó hatása	-116	87	-203
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása	1	-1	2
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:	1 296	-1 295	2 591
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN	1 296	-1 295	2 591
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN	22 877	20 286	2 591
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	21 188	18 598	2 590
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből	1 689	1 688	1

- A cash-flow kimutatás értékcsökkenés sorában került az előjel és a vonatkozó sor egyenlege javításra. A pénzeszközök devizás átértékelési különbözet összege került kiemelésre a működési tevékenységből származó cash-flow-ból. Ezen kívül a működési tevékenységből származó nettó cash-flow összesítő sor kalkulációs módszere került helyesbítésre. A helyesbítés összehasonlító adatokra gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja be:

	2023.12.31.	2023.12.31.	Hatás
	Átsorolt	Eredeti	
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	1 804	-1 804	3 608
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	1 591	0	1 591
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-28 540	-33 739	5 199
Egyéb eszközök változása	232	3 840	-3 608

Működési eszközök változása	162 114	165 722	-3 608
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-1 591	0	-1 591
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	385 577	417 725	-32 148
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	409 824	409 824	0

4.3. 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 4.6.3 illetve a 40.7.1 bekezdéseket, illetve a 21. 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).

4.4. 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 átvértékeli.

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-árfolyamdifferentiát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

4.5. Eredménykimutatás

4.5.1. 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. „dirty” 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

4.5.2. 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 keletkeztetéseért 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.

4.5.3. 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.

4.5.4. 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.

4.5.5. 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

4.5.6. 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 adórátfordításokat, 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

4.5.7. 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 pénzintézetek 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 kerül megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

4.5.8. 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 kötelezettséggként 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.

4.6. Mérlegtételek

4.6.1. 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 mérleg sorokon 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 **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 hiteleket 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 számvetési 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 kockázatok 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 kötelezettségek 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 egy időben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

4.6.2. 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 következtettségének 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 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 különbszetét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbszetet 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.

4.6.3. 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 hitel 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 komponenset, 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.

4.6.4. 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 számviteli inkonzisztenciát szüntet 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.

4.6.5. Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

4.6.6. 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 tartalmazznak 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 rendeltetészerű 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 tartalmaznak 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 márkanev 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 márkanevek 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.

4.6.7. 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 kamatlábalával 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 bevétel. 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 a Bank jelenleg nem végez.

4.6.8. 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.

4.6.9. 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 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 más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

4.6.10. 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 fizetendő; 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 elkötelezettséget 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.

4.6.11. 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.) Halmazott 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.

4.6.12. A konszolidáció

4.6.12.1. 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.

4.6.12.2. 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 ármely 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) akvizíciónként 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 különbség 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 diszkontrata 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 tőkevásárlásain keletkező nyereséget vagy veszteséget. Az anyavállalatnak akkor kell kivezetnie a konszolidációból a leányvállalatot, amikor megszűnik az ellenőrzésre való jogosultsága.

4.6.12.3. 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.

4.6.12.4. 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.

4.6.12.5. 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 kapcsolatokról származó, az egyedi eredménykimutatásban az egyéb, a pénzügyi, vagy rendkívüli bevételek, ráfordítások között elszámolt tételeket.

4.6.13.A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2024. január 1-től léptek hatályba:

- Az IFRS 16 Lízingek standard módosításai: Lízingkötelezettség eladás és visszlízing esetén (kiadva 2022. szeptember 22-én, és a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozik). A módosítások az IFRS 15 standard követelményeinek megfelelő visszlízing ügyletekre vonatkoznak, amelyeket értékesítésként kell elszámolni. A módosítások előírják, hogy az eladó-lízingbevevő utólag értékelje az ügyletből eredő kötelezettségeit úgy, hogy az általa megtartott használati joghoz kapcsolódó nyereséget vagy veszteséget ne számoljon el. Ez az ilyen nyereség elhalasztását jelenti akkor is, ha a kötelezettség változó, nem indextől vagy kamatlábtól függő kifizetések teljesítésére irányul.
- A kötelezettségek rövid és hosszú lejáratú besorolása - Az IAS 1 módosításai (eredetileg 2020. január 23-án, majd 2020. július 15-én és 2022. október 31-én módosították, végső soron a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások pontosítják, hogy a kötelezettségek mikor minősülnek rövid vagy hosszú lejáratúnak. A legtöbb pénzügyi intézményhez hasonlóan a Csoport a pénzügyi helyzet kimutatását likviditás szerint rendezi, ahelyett, hogy eszközeit és forrásait rövid lejáratúnak és hosszú lejáratúnak minősítené. Ezért ennek a módosításnak nem volt hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.
- Az IAS 7 Cash Flow-kimutatás és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek: Szállítói pénzügyi megállapodások standard módosításai (Kiadva: 2023. május 25.). A pénzügyi kimutatások felhasználóinak a finanszírozási megállapodások nem megfelelő vagy félrevezető közzétételével kapcsolatos aggályaira válaszul az IASB 2023 májusában módosításokat adott ki az IAS 7-hez és az IFRS 7-hez, hogy közzétételt írjon elő a gazdálkodó egység szállítói finanszírozási megállapodásairól (SFA). Ezek a módosítások megkövetelik a gazdálkodó egység szállítói finanszírozási megállapodásainak közzétételét, amelyek lehetővé teszik a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy felmérjék e megállapodások hatásait a gazdálkodó egység kötelezettségeire és cash flow-ira, valamint a gazdálkodó egység likviditási kockázatának kitettségére. A további közzétételi követelmények célja a szállítói finanszírozási megállapodások átláthatóságának fokozása. A módosítások nem érintik a megjelenítési vagy értékelési elveket, csak a közzétételi követelményeket.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

4.6.14.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 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 készíti 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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	786	1 730
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	71 553	83 899
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	72 339	85 629
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	16 955	27 861
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	10 490	8 148
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 720	1 054
Pénzügyi lízing kamatbevétel	861	0
Egyéb kamatbevétel	26	0
Egyéb kamatbevétel összesen	30 052	37 064
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	102 391	122 691
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	55 622	63 121
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	55 622	63 121
Egyéb kamatráfordítás	54	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	14 854	20 919
Egyéb kamatráfordítás összesen	14 908	20 919
Kamatráfordítások	70 530	84 041
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	31 861	38 650

6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Befektetési szolgáltatások	6 354	4 330
Letétkezelési szolgáltatások	424	336
Hitel és garancia díj bevételek	109	0
Pénzforgalom és számlavezetés	3 525	2 668
Bankkártya szolgáltatások	1 073	792
Alapkezelői díj	11 570	1 890
Egyéb	1 793	484
Díj és jutalék bevétel összesen	24 848	10 500
Befektetési szolgáltatások	1 181	663
Letétkezelési szolgáltatások	140	105
Hitel és garancia díj ráfordítások	285	126
Ügynöki jutalék	5	2
Pénzforgalom és számlavezetés	304	1 078
Bankkártya szolgáltatások	751	141
Alapkezelői díj	3 758	609
Egyéb	43	15
Díj és jutalék ráfordítás összesen	6 467	2 739
Nettó díj és jutalék bevétel	18 381	7 761

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5 002	-26 389
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	376	306
- kereskedési célú származékos ügyleteke nettó eredménye	4 626	-26 751
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	0	55
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-521	2 759
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-1 887	26 066
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	2 594	2 436

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. 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”), amely abból adódna, hogy a hiteleket amortizált bekerülési értéken és az értékpapírokat is amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni az üzleti modell alapján; míg az IRS ügyleteket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevételét 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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható hitelezési vesztesége	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	452	642
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	452	642

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekből származó eredményt a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be.

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Közvetített szolgáltatások	128	46
Marketing támogatás	244	149
Biztosítótól származó bevétel	102	2
OBA visszatérítés	0	226
Tanácsadásból származó bevétel	655	563
Előző évi önellenőrzés eredménye	620	0
Egyéb működési bevétel	30	185
Egyéb működési bevétel összesen	1 779	1 171
Adók	218	212
Hatósági díjak	268	413
Szanálási alap	211	239
Kárrendezési alap	93	83
Egyéb működési ráfordítás	489	295
Nem pénzügyi eszközök várható hitelezési vesztesége	77	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	109	0
Egyéb működési ráfordítás összesen	1 465	1 242

Az európai szanálási hatóság végelszámolást indított a magyar Sberbank anyavállalatánál, az osztrák Sberbank Europe AG-nál. A Sberbank Magyarország Zrt. súlyos likviditási és tőkehelyzete miatt az MNB is visszavonta a hazai hitelintézet tevékenységi engedélyét és elrendelte annak végelszámolását.

A Sberbank Magyarország Zrt. kártalanítási folyamatból fakadóan az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetek részére összesen 73 550 millió Ft összegben, 2022. május 25-i fizetési határidővel. A GRÁNIT Bank Nyrt. 2022. évi rendkívüli fizetési kötelezettségének összege 563 millió Ft volt. A rendkívüli díjat az OBA teljes összegben visszafizette, részben még 2022-ben (337 millió Ft), részben pedig 2023-ban (226 millió Ft). Az egyéb bevételek 'OBA visszatérítés' soron 2023-ban ez a 226 millió Ft került elszámolásra.

Tanácsadásból származó 655 millió Ft 2024. évi bevételek az Equilor Csoport tevékenységéhez kapcsolódnak, melyek között szerepel többek között vállalat értékelés, átvilágítás, stratégiai szolgáltatás nyújtás.

Az előző évek önellenőrzési eredményének jelentős részét az extraprofit adó módosítása adja, ahol a Bank megállapította, hogy az adóalap csökkentő tételeket nem teljeskörűen vette figyelembe.

10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Hitelekre képzett egyedi várható hitelezési veszteség (nettó) – veszteség	106	113
Hitelekre képzett csoportos várható hitelezési veszteség (nettó) - veszteség	366	292
Pénzügyi lízingekre képzett egyedi várható hitelezési veszteség (nettó) – veszteség	24	0
Pénzügyi lízingekre képzett csoportos várható hitelezési veszteség (nettó) - nyereség	-40	0

Management overlay (nettó)	0	0
Várható hitelezési veszteség összesen	456	405
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége – veszteség	870	430
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok – veszteség	1	1
Értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége	871	431
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése stb.) – veszteség	230	123
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	1 557	959
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék képzés – feloldás-nyereség	-137	337
Egyéb céltartalék képzés – feloldás-nyereség	-1	138
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-138	475

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>	2024	2023
Szellemi dolgozók	572	457
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	20	14
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	592	471

	2024	2023
<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
Bérköltség	9 302	5 841
Személyi jellegű egyéb kifizetés	632	735
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	190	90
Szociális hozzájárulás	1 235	612
Szakképzési hozzájárulás	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	53	28
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	11 412	7 306

12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Anyagköltség	234	208
Bankkártya szolgáltatás	1 338	903
IT költségek	1 920	1 264
Ingatlan bérleti díjak	80	17
Hirdetés, reklám	2 173	2 097
Tagsági díjak	99	27
Oktatás, továbbképzés	30	19
Információs vonalbérlet	236	146
Szakértői díjak	941	903
Biztosítás	54	20
Egyéb bérleti díjak	53	59
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	500	876
Tranzakciós illeték	2 775	1 486
Banki kölcsönadó	1 705	1 347
Iroda fenntartás	343	220
Telekommunikáció	41	31
Egyéb működési költségek	778	349
Extraprofit adó	2 144	2 297
Egyéb általános adminisztratív költségek	15 444	12 269

Bankadó

A Bank 2024-ben 1 705 millió Ft bankadót fizetett (2023-ban 1 347 millió Ft). Az adó alapja 864 921 millió Ft volt 2024-re és 685 758 millió Ft 2023-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2024-ben (0,2% 2023-ban).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2024-ben a 2022. december 31.-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, (2023-ban a 2021. december 31-es IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg volt). 2024-ben (és 2023-ban is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2025-ben a 2023. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 067 196 millió Ft az adó összege várhatóan 2 109 millió Ft. A Bank 2025-ös kötelezettsége 2025. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

2024-ben is a 144/2023. (IV. 24.) Kormányrendelettel módosításra került, a hitelintézetek számára 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet az extraprofit adókról volt az irányadó.

A Bank 2024-ben 2 144 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2023-ban 2 297 millió Ft) Az adó alapja 16 494 millió Ft volt 2024-re és 23 676 millió Ft 2023-ra vonatkozóan.

2024-ben az extraprofitadó alapja a 2022. 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 2022. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek kölcsönadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

(2023-ban a hitelintézetek esetén az adóalap 2023. január 1. napjától 2023. június 30. napjáig számítandó adóalaprésze az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel (nettó kamateredmény, valamint nettó díj- és jutalékeredmény) 50 százaléka; a 2023. július 1. napjától 2023. december 31. napjáig számítandó adóalaprésze pedig az adóévet megelőző adóévi

éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény 50 százaléka. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 10 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 10 000 millió Ft-ot meghaladó részére. (2023-ban az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 10 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 10 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2025-ben a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 26 895 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 2 641 millió Ft. A Bank 2025-ös kötelezettsége 2025. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

2013-ban a hatóságok bevezették a pénzügyi tranzakciós illetéknek nevezett adót. Meghatározott típusú tranzakciók alapján a Bank által fizetendő (beleértve a készpénzfelvételt és egyéb tranzakciókat). Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,6%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,3%, de tranzakciónként maximum 10 000 forint.

2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételelnövelő intézkedésekről döntött. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre (lásd részletesebben a 2. Az év során bekövetkezett jelentős és nem szokványos események kiegészítő megjegyzésben.

13. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2024-re és 2023-ra vonatkozóan a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2024	2023
Társasági adó	669	2 451
Helyi adók	1 716	1 156
Halasztott adó	-120	-356
Összesen	2 265	3 251

Társasági adó ráfordítás

2024-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2023-ban 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:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Adózás előtti eredmény	23 425	24 832
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	2 108	2 235
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	2 108	2 235
Helyi adók	1 716	1 156
Egyéb	1 559	140
Jövedelemadók	2 265	3 251
<i>Effektív adókulcs (%)</i>	9,67%	13,09%

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).

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	1 515	1 268
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	614 633	447 207
Egyéb látra szóló betétek	9 561	17 043
Pénzeszközök és egyenértékesek	625 709	465 518

15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Az elkülönített pénzeszközök az Equilor Befektetési Zrt. pénzeszközei között kimutatott ügyfélpénzeket foglalják magukban (2024. december 31-én 32 969 millió Ft, míg 2023.december 31-én 22 009 millió Ft).

16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
MNB-vel szembeni követelések	39 971	99 867
Bankközi kihelyezések („treasury” jellegű)	13 319	13 207
Nyújtott hitelek (nem „treasury” jellegű)	75 278	40 000
Bankközi követelések összesen	128 568	153 074

17. ÉRTÉKPAPÍROK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	952	0
Diszkont kincstárjegyek, állampapírok	8 247	4 765
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 247	4 765
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9 199	4 765
Hitelintézeti részvények	18	21
Egyéb részvények	63	32
Vállalati kötvények	15	22
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	96	75
Vállalati kötvények	71 153	66 312
Banki kötvények	37 374	22 345
Állampapírok	9 843	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	118 370	88 657
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16	16
Állampapírok	12 517	9 374
Banki kötvények	872	872
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 389	10 246
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 405	10 262
Állampapírok	113 703	109 570
Banki kötvények	87 773	55 079
Vállalati kötvények	24 689	15 116
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	226 165	179 765
Összesen	367 235	283 524

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 2024. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 40 173 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2023-ban 35 728 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 2024.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1036%)

- MBH Alapkezelő Zrt. (korábban MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.) (0,96%)

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2023.12.31-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.

2024.12.31-én 4 millió Ft (2023. 12 31-én 3 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

2024.12.31	Adatok millió Ft-ban			
	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (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
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	-30 474	-26 048	1 953	1 164
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	5 402	59 359	702	1 869
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	46 492	0	6 896	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	27 223	69 495	2 286	2 329
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	0	0	0	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	79 117	128 854	9 884	4 198
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	48 643	102 806	11 837	5 362

Adatok millió Ft-ban

2023.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	10 774	0	1 915	0
Kamatcsere ügylet (IRS)	0	9 770	0	1 152
Devizacsere ügylet	74 356	76 921	316	631
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	85 130	86 691	2 232	1 782
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	6 767	41 270	622	2 213
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	46 279	1 000	6 253	6
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	20 611	41 924	2 371	3 362
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	0	287	0	10
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	73 657	84 481	9 246	5 592
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	158 787	171 172	11 478	7 374

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	97	97
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	70 308	18 577
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	58 832	54 826
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	338 378	275 167
- ebből lízingkövetelés	29 115	3 871
várható hitelezési veszteség (-)	-1 888	-1 172
- ebből lízingkövetelés után képzett	-113	0
Portfólió szintű overlay (-)	0	0
Módosítási veszteség (-)	-107	-75

Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	336 383	273 920

Ügyfélkövetelések összesen	465 620	347 420

*Az MRP program speciális követelése átsorolásra került az eredménnyel szemben valós értéken értékelt követelések közé.

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 a következő típusokba sorolhatóak:

- CSOK, illetve CSOK Plusz támogatott hitelek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészletek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró hitelek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz (2019-ben induló konstrukció, a korábbi években ilyen ügylete nem volt még a Banknak)
- Az MRP program keretében Bank a konszolidált mérlegben egy speciális követelést vett fel a leendő részvénytulajdonosokkal szemben. A követelés megbukott az SPPI teszten, ezért kötelezően eredménnyel szemben valós értékelési minősítést kapott. E követeléssel szemben áll egy kötelezettség (ld. 21-es megjegyzésben) is melyek mind a részvényárfolyamhoz vannak kötve. Leértékelés szükséges mind a követelésre és a kötelezettség is, amennyiben a részvényárfolyam a kibocsátási árfolyam alá esik. Felértékelés azonban nem lehetséges egyik pénzügy instrumentumnál sem, mert a program feltételei szerint a felek a kezdeti valós értéknél magasabb megfizetésre nem kötelezettek, vagy jogosultak.

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).

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 4 653 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket (NHP I., II. program), amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 106 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet.

20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek						
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
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek összesen	309 764	171 387	1 775	438	307 989	170 949
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
Pénzügyi lízing követelések összesen	28 507	127	113	0	28 394	127
Amortizált bekerülési értéken értékelte 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
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen	227 503	0	1 338	0	226 165	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte 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
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok összesen	13 409	0	4	0	13 405	0

Bankközi kihelyezések

Bankközi kihelyezések	13 319	0	0	0	13 319	0
Bankközi kihelyezések összesen	13 319	0	0	0	13 319	0

Adatok millió Ft-ban

2023.12.31	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	22 180	1 019	81	5	22 099	1 014
Vállalati szegmens	118 223	71 610	653	430	117 570	71 180
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	66 882	15 488	68	13	66 814	15 475
Projekt hitelek	34 696	22 550	211	126	34 485	22 424
Önkormányzatok	51	0	0	0	51	0
Non-profit szegmens	970	0	1	0	969	0
Állami szegmens	20 507	4 500	93	0	20 414	4 500
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek összesen	263 509	115 167	1 107	574	262 402	114 593
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	52 879	0	261	0	52 618	0
Állami szegmens	109 173	0	46	0	109 127	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen	162 052	0	307	0	161 745	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	962	0	0	0	962	0
Állami szegmens	7 280	0	0	0	7 280	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok összesen	8 242	0	0	0	8 242	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	104 631	0	0	0	104 631	0
Bankközi kihelyezések összesen	104 631	0	0	0	104 631	0

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
NHP program	53 234	67 457
MNB refin hitel	131 789	131 665
Kamatcsere fedezeti számla	1 485	1 660
MNB-vel szembeni kötelezettségek	186 508	200 783
EXIM	54 737	35 129
MBH	7 132	4 336
MFB	42 292	15 002
OTP	4 081	0
KBC	242	0
KDB	5 762	0
Bankközi betétek	20 029	44 331
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	134 275	98 798
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	92 148	83 796
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	42 127	15 002*
* Az MRP által az MFB-től felvett hitel átsorolásra került eredménnyel szemben valós értékelésű értékelési csoportba		

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora 4 653 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében kapott refinanszírozást (NHP I., II. program), amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 106 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbséget. Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 42 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteletet.

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 764 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.

MRP szervezet részben külső banki (MFB) kölcsön felvétellel finanszírozta az MPR program keretében a Gránit Bank részvények megvásárlását. Az MRP program speciális kezelése miatt a felvett hitel kötelezettség és ezzel összhangban a vonatkozó követelés is eredménnyel szemben valósan értékelt besorolást kapott. Mind a kötelezettség, mind a követelés kapcsolódó részének értéke a részvényárfolyamokhoz van kötve. Leértékelés szükséges a kötelezettségre és a követelésre is, amennyiben a részvényárfolyam a kibocsátási árfolyam alá esik. Felértékelés azonban nem lehetséges egyik pénzügy instrumentumnál sem, mert a program feltételei szerint a felek a kezdeti valós értéknél magasabb megfizetésre nem kötelezettek, vagy jogosultak.

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 hitelek 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 2024. december 31-én (és 2023. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Látraszóló betétek	394 671	362 633
3 hónapon belül	585 091	440 547
3 hónapon túl 1 éven belül	138 491	78 010
1 éven túl és 5 éven belül	51 066	25 703
5 éven túl és 10 éven belül	9 040	5 193
10 éven túl és 15 éven belül	8 446	859
15 éven túl	613	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	1 187 418	912 946

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					
2024.12.31	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
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
Kötelezettségek					
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	1 187	1 187
			418	418	418
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	5 362	0	5 362	5 362
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	0	0	191 113	191 113	191 113

2023.12.31

Adatok millió Ft-ban
Valós érték

	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
<u>Eszközök</u>					
Pénzeszközök és egyenértékesek	1 232	486 295	0	487 527	487 527
MNB-vel szembeni követelések	0	99 867	0	99 867	99 867
Bankközi kihelyezések	0	53 207	0	53 207	53 207
Értékpapírok	122 024	70 930	80 745	273 699	283 684
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott értékpapírok	4 765	0	0	4 765	4 765
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	26	0	22	48	75
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	5 913	16 993	65 750	88 657	88 657
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9 367	879	16	10 262	10 262
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	101 953	53 058	14 955	169 966	179 925
Derivatív pénzügyi eszközök	0	11 480		11 480	
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	338 011	338 011	347 486
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	97	97	97
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	18 577	18 577	18 577
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek	0	0	54 826	54 826	54 826
- Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0	264 511	264 511	273 986
<u>Kötelezettségek</u>					
MNB-vel szembeni kötelezettségek	0	1 660	181 433	183 093	200 783
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	38 050	71 284	109 334	98 798
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	912 739	912 739	912 946
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	7 377	0	7 377	7 377
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	0	0	574	574	574

A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA

	Adatok millió Ft-ban		
	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Nyitó - 2024.01.01-én	90 167	65 772	16
Folyósítás / vásárlás	58 345	7 333	0
Törlesztés / értékesítés	-18 001	0	0
Eredményben elszámolt nyereség vagy veszteség	-1 274	-863	0
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség	0	0	0
Záró - 2024.12.31-én	129 237	72 242	16

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 értékelnek 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 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 hiteket, 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 2024.12.31-én tartalmaznak 20 285 millió Ft összegben ún. Babavárási hiteleket (2023.12.31-én 17 548 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babavárási 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 babavárási 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 ügyleteket, 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 babavárási 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 kereskedési célú hitelek egyenlege 2024.12.31-én 2019-ben vásárolt követeléseket tartalmaz, amelyeket a Bank diszkont áron vásárolt meg értékesítési céllal, így a követő értékelésük FVTPL, vagyis az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória. Ezen hitelek valós értékének becslése során a Bank figyelembe veszi, hogy megállapodást kötött egy független féllel, aki felé opciós eladási joga van a követelésekre azok vételárával megegyező opciós áron. Ezt figyelembe véve ezen ügyletek esetében a Bank vezetőségének megítélése alapján a könyvszerinti értékük adja a legjobb közelítést a valós értéknek.

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:

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél hitelek	2024.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
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

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél hitelek	2023.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	39	39	0
Kötelezően valós értéken értékelt	18 577	18 686	-109
Valós értéken értékeltnek megjelölt	54 826	55 661	-835
NKP kötvények	35 728	38 043	-2 315

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 2024-ben, sem 2023-ban 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 és amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök és források 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 látra szóló, a meghatározott lejáratl nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratl rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becslt valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratl rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becslt 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	
	2024.12.31	2023.12.31
Megterhelt eszközök:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	59 604	86 782
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	109 126	104 192
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	30 825	35 814
Elkülönített pénzeszközök	32 969	22 009
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	201 699	212 983
Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19	2 475
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	5 218	5 430
Egyéb kapott biztosíték	59 852	60 140
	65 089	68 045

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetül 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

2024. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2023. 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 2024. december 31-én, illetve 2023. december 31-én:

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

Adatok millió Ft-ban

2023.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	11 480		11 480
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	11 480	0	11 480

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	7 377		7 377
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	7 377	0	7 377

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

2023-ban 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

	Adatok millió Ft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
Követelés alapkezelésből	2 602	4 404
Követelés portfólió kezelésből	485	146
Előlegek	1 764	150
Vevők	407	153
Garancia díj elhatárolás	702	154
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	743	660
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 731	1 893
Egyéb pénzügyi követelések	480	101
Egyéb pénzügyi követelések összesen	8 914	7 661
Működési költség elhatárolások	1 533	545
Költségvetési támogatások	2 703	2 343
Banküzemi készletek	145	34
Visszavett lízing készletek	24	0
Járványügyi különadó követelés	231	231
Bevételek elhatárolása	160	581
Különadó követelés	440	0
Visszaigényelhető ÁFA	688	417
Jövedelemadó visszaigénylés	1 459	0
Nyújtott ösztönzők elhatárolása	1 710	0
Egyéb nem pénzügyi követelések	367	74
Egyéb nem pénzügyi követelések összesen	9 460	4 225
Egyéb eszközök	18 374	11 886

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2025 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.

26. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2024

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Adatok millió Ft-ban				
	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
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
Immateriális javak bruttó értéke	17 598	909	5 283	191	23 599

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvízió*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	196		75	68	203
Szellemi termékek	2 752	267	1 130	49	4 100
Ügyfél lista	196		605		801
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	3 144	267	1 810	117	5 104

*Az akvizíció a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. 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
Immateriális javak nettó értéke	18 495

Szellemi termékek

A 2024 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés a befektetési szolgáltatási tevékenység bővítéséhez köthető értékpapír nyilvántartó rendszer cseréje volt.

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

2024. 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 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	971	0	971
Gránit Alapkezelő csoport	5 229	0	5 229
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	252	0	252
Gránit Lízing Kft.	331	0	331
Összesen	6 783	0	6 783

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
Összesen	282	74	208

Immateriális javak változásának bemutatása 2023

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	14	210	19	0	243
Szellemi termékek	5 455	4	2 195	22	7 632
Ügyfél lista	945	2 296	0	0	3 241
Márkanév	208	74	0	0	282
Goodwill	971	5 229	0	0	6 200
Immateriális javak bruttó értéke	7 593	7 813	2 214	22	17 598

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	12	182	3	1	196
Szellemi termékek	1 893	4	855	0	2 752
Ügyfél lista	16	85	95	0	196
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	1 921	271	953	1	3 144

*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	47
Szellemi termékek	4 880
Ügyfél lista	3 045
Márkanév	282
Goodwill	6 200
Immateriális javak nettó értéke	14 454

27. TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
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
Tárgyi eszközök bruttó értéke	5 117	1 292	2 100	1 538	6 971

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	479	25	684	281	907
Műszaki ber. gépek, járm.	1 421	526	620	258	2 309
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	1 900	551	1 304	539	3 216

*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).

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 173
Műszaki ber. gépek, járm.	2 582
Tárgyi eszközök nettó értéke	3 755

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2023

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 178	25	55	0	2 258
Műszaki ber. gépek, járm.	1 794	733	394	62	2 859
Tárgyi eszközök bruttó értéke	3 972	758	449	62	5 117

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	221	6	252	0	479
Műszaki ber. gépek, járm.	826	165	430	0	1 421
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	1 047	171	682	0	1 900

*Az akvizíció az Alapkezelőcsoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 779
Műszaki berendezések gépek, járművek	1 437
Tárgyi eszközök nettó értéke	3 216

Használati jogok

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2024.12.31-én tartalmaznak 1 673 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2023.12.31-én 1 978 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. Emellett a 2024.12.31-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 2024.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
IT eszközök	194				194
Ingatlanok	2 177	149	763	1 078	2 011
Gépjármű	18		99		117
Parkoló helyek	231	30	43	123	181
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	2 620	179	905	1 201	2 503

	Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
IT eszközök	82				82
Ingatlanok	498	70	599	394	773
Gépjármű	9		15		24
Parkoló helyek	53	14	50	36	81
Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése	642	84	664	430	960

*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).

	Nettó eszközérték
IT eszközök	112
Ingatlanok	1 238
Gépjármű	93
Parkoló helyek	100
Eszközhasználati jogok nettó értéke	1 543

Használati jogok változásának bemutatása 2023.

	Adatok millió Ft-ban				
	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
IT eszközök	194	0	0	0	194
Ingatlanok	1 724	382	71	0	2 177
Gépjármű	17	0	1	0	18
Parkoló helyek	223	0	8	0	231
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	2 158	382	80	0	2 620

	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
IT eszközök	33	0	49	0	82
Ingatlanok	156	21	321	0	498
Gépjármű	1	0	8	0	9
Parkoló helyek	15	0	38	0	53
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	205	21	416	0	642

*Az akvizíció az Alapkezelő csoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

	Nettó eszközérték
IT eszközök	112
Ingatlanok	1 679
Gépjármű	9
Parkoló helyek	178
Eszközhasználati jogok nettó értéke	1 978

28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

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
Adómódosító tételek				
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
Adómódosító tételek összesen	153	228	133	0
Halasztott adó összesen	168	228	133	24

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.

2023.12.31
Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	-10	0	0	-111
Adómódosító tételek				
Felvásárlás miatti halasztott adó tételek	44	217	0	0
Egyéb követelések	0	0	300	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	6	0	-17	0
Várható hitelezési veszteség	42	106	35	0
Hitelezési céltartalék	52	0	38	0
Adómódosító tételek összesen	144	323	356	0
Halasztott adó összesen	134	323	356	-111

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.

29. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 20-as számú pontja részletezi, a várható hitelezési veszteség alakulásával együtt. A 447 millió forintos céltartalék teljes egyenlegéből 438 millió forint hitelnyújtási tevékenységhez kapcsolódik.

30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2024.12.31	2023.12.31
Szállítók	1 112	319
Lízing kötelezettségek	1 877	1 150
Vevői előlegek	567	0
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	242	528
Működési költségek elhatárolása	3 822	1 878
Jutalom elhatárolás	340	491
Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások	98	91
Akvizícióhoz kapcsolódó változó vételár	0	3 276
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5	708
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	8 063	8 441
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	968	2 140
Bevétel elhatárolás	115	99
MRP átsorolás	0	-2 080
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	647	123
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	1 730	282
Egyéb kötelezettségek összesen	9 793	8 723

Az egyéb kötelezettségek közül a szállítók soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek a beszámoló elfogadásáig kiegyenlítésre kerültek.

A változó vételárból adódó kötelezettség 2023.12.31-én a Gránit Alapkezelő akvizíciójához kapcsolódott, amely 2024 áprilisában teljesítésre került.

31. JEGYZETT TŐKE

	2024.12.31	2023.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	19 223 077	15 394 922
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	19 223 077	15 394 922

A Bank részesvényesei:

Tulajdoni arány szerint	2024.12.31	2023.12.31
Tiberis Digital Kft.	42,45%	44,83%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	4,22%	5,27%
MRP Szervezet	32,90%	32,32%
MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár	4,41%	5,50%
Széchenyi Tőkealapok Alapja	4,54%	4,33%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	7,28%
Belföldi magánszemély	2,88%	0,47%
Belföldi jogi személyek	2,09%	0,00%
Külföldi egyéb kisbefektetők	0,57%	0,00%
Összesen	100,00%	100,00%

A Bank 2024-ben 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. Az MRP Szervezet által birtokolt részesvények nem tekinthetők saját részesvénynek, mert a Banknak nincsen jogi kötelezettsége a részesvények visszavásárlására, továbbá a részesvény árfolyam változás kockázatait és hasznait sem a Bank, hanem külső felek viselik.

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 17 701 890 000 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.

További információkat a 2. Az év során bekövetkező jelentős és nem szokványos események és 34. Meghatározott juttatási programok megjegyzések tartalmaznak.

Finanszírozási tevékenységből származó konszolidált cash flow részletezése

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2023.01.01	15 395	23 466	0
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0

Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2023.12.31	15 395	23 466	0
Tőkeemelés	3 828	43 533	0
Kötvény visszafizetés	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.12.31	19 223	66 999	0

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:

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Függő kötelezettségek	191 113	144 426
Garanciák	52 245	28 444
Rulírozó hitel	65 989	17 263
Jóváhagyott hitelkeretek	72 863	98 703
Egyéb	16	16
Függő követelések	935 581	1 054 254
Garanciák és kapott kezességek	29 674	24 443
Fedezetként kapott ingatlanok	239 158	197 272
Magyar államtól kapott garanciák	533 430	699 797
Egyéb garanciák	109 150	128 798
Kapott hitelkeretek	24 169	3 944

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.

	Adatok millió Ft-ban			
	Hitel		Betét	
	2024	2023	2024	2023
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	7 147	1 806	12 838	3 907
Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik	236	2 293	5 860	801
Összesen	7 383	4 099	18 698	4 708

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A Bank kapcsolt felei részére értékpapír megbízási ügyleteket is teljesít, az ezekre felszámolt díjak azonban nem materiálisak, így nem kerülnek bemutatásra. A Banknak nincsen kitétsége az anyavállalatával szemben 2023 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.

	Adatok millió Ft-ban			
	Hitel		Betét	
	2024	2023	2024	2023
Felügyelő bizottság	100	0	33	53
Igazgatóság - Ügyvezetés	262	5 200	253	4 101
Összesen	362	5 200	286	4 154

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

A vezetéség üzleti év utáni járandóságai

2024

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Résztvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	8	414	249	108
Felügyelő bizottság	7	12	0	0
Összesen	15	426	249	108

2023

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Résztvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	8	405	219	51
Felügyelő bizottság	5	29	0	0
Összesen	13	434	219	51

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,
- Célprémium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

	Adatok millió Ft-ban	
	2024	2023
Kötelezettség a periódus elején	1 048	659
Felvásárlás miatti növekmény	104	321
Kifizetés	-1 274	-646
Időszaki elhatárolás	2 283	766
Kötelezettség a periódus végén	2 161	1 100

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP II.

A Bank Igazgatósága a Bank Közgyűlésének felhatalmazása alapján 2020. 12.15-én határozatban döntött az MRP II. Programról. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 2 910 millió forint alapítói vagyont (1 799 484 db 161,7%-os árfolyamon) teljes egészében a Bank által kibocsátott részvények megvásárlására használta fel.

Az MRP II. konstrukciójában megegyezik az MRP I. programmal, hasonlóan 3 éves, a teljesítési feltételeket az MRP Alapszabálya és a Javadalmazási politika tartalmazza. A juttatás kiegyenlítése ez esetben is 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 tőkenövekedést 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 - Szenárió 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 213 millió Ft, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 71 millió Ft.

2021-ben az MRP II. program alapítói vagyona további 100 millió Ft-tal növekedett.

Az MRP II. program 2023-ban lezárásra került, ennek megfelelően a saját tőkén belül a 'Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka' sorról a teljes összeg (213 millió Ft) átvezetésre került az 'Eredménytartalék' sorra.

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.

Tekintettel arra, hogy az IFRS 2 előírásai szerinti az elszámolandó ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke növekedést abban az időszakban kell elszámolni, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják (vagyis a program 3 éve alatt) a 2021-es üzleti évre ennek nem volt hatása. 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.

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 törzsrészesvényt (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részesvények 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.

35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	2024	Adatok millió Ft-ban 2023
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	110	85
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	60	23
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	114	55
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	284	163

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2024-ben (és 2023-ban is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat. A 2022 során felvásárolt Equilor csoport részére 2024-ben és 2023-ban a könyvvizsgálatot a Blue Ridge Audit Hungary Kft. végezte. A 2023 során felvásárolt Gránit Alapkezelő részére 2024-ben és 2023-ban a könyvvizsgálatot a Trusted Advisor Kft. végezte. A 2024-ben felvásárolt Gránit Lizing társaságok könyvvizsgálatát 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. végezte.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli és egyéb tanácsadási szolgáltatásokat foglalnak magukban mindkét évben.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adótanácsadási díjakat tartalmaz.

36. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

A Bankcsoport a következő társaságokban nem rendelkezik 100%-os tulajdonrészsel:

- 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 2024-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 0 millió Ft 2024.12.31-én

A Bank részesedése az MRP Szervezetben 0% 2023 és 2024 év végén, de ennek ellenére a Bankcsoportba leányvállalatként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint struktúrált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetében a bevonáshoz szükséges kontroll megvalósul.

Pénzügyi információk a részesedésről:

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31	Adatok millió Ft-ban
			2023.12.31 Korrigált*
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	18	148	148
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	16 667	0
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	46 697	18 760	18 760
Egyéb eszközök	129	1 342	839
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	46 844	36 917	19 747
Kötelezettségek			
Hosszú lejáratú kötelezettségek	42 000	15 000	15 000
Alapítóval szembeni kötelezettségek	0	0	0
Egyéb kötelezettség	208	300	300
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	42 208	15 300	15 300
Saját tőke			
Jegyzett tőke	4 667	4 476	4 476
Tőketartalék	0	16 667	0
Eredménytartalék	-31	474	-29
ebből idei évi eredmény	-2	306	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	4 636	21 617	4 447
Kötelezettségek és saját tőke	46 844	36 917	19 747

*Az MRP program számviteli kezelésének átalakításával összefüggésben a saját tőke elemei közötti átsorolás miatt került módosításra, részleteket a 4.2. fejezet tartalmaz

- 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: 1 589 millió Ft 2024-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 3 268 millió Ft 2024.12.31-én

Pénzügyi információk a részesedésről:

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	36 393	24 838
Értékpapírok	2 071	2 207
Egyéb eszközök	1 183	575
Immateriális javak	85	109
Tárgyi eszközök	1 136	989
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	40 868	28 718
Kötelezettségek		
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	32 968	22 003
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	0
Nyereségadó fizetési kötelezettség	93	79
Halasztott adó kötelezettség	5	11
Egyéb kötelezettség	2 297	1 659
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35 363	23 752
Saját tőke		
Jegyzett tőke	1 000	1 000
Tőketartalék	21	21
Eredménytartalék	4 456	3 900
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	28	45
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	5 505	4 966
Kötelezettségek és saját tőke	40 868	28 718

- 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: 354 millió Ft 2024-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 534 millió Ft 2024.12.31-én

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	2 594	2 166
Egyéb eszközök (főként alapkezelő díj követelések)	3 516	4 708
Értékpapírok	952	
Immateriális javak	93	64
Tárgyi eszközök	504	625
Halasztott adó követelések	35	43
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 694	7 606
Kötelezettségek		
Céltartalékok	0	161
Nyereségadó fizetési kötelezettség	214	635
Lízing kötelezettség	252	362
Szállítói kötelezettségek	110	466
Egyéb kötelezettségek	1 997	779
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2 573	2 403
Saját tőke		
Jegyzett tőke	198	198
Tőketartalék	16	16
Saját részvénnyek	-17	-17
Eredménytartalék	4 924	5 006
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	5 121	5 203
Kötelezettségek és saját tőke	7 694	7 606

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 2024-ben 8 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 kockázati tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. 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, 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 hitelkockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetenként elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.

- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2024-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 stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az 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 kézikönyve⁴¹ és a CRR⁴² 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.

⁴¹ 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

⁴² 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

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 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 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.

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, 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 és Felügyelő 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 növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra kerültek a kockázatkezelési területek, Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik a kockázatkezelési funkción belül.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály

- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati Hitelmonitoring Csoport

A Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az Igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság a következő osztály(ok)ra tagolódik:

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az EFB, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend határozza meg részletesen. A központi kockázati kontroll a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

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/likvidációs 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 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott 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

- d) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:

- hitelezési kockázat,
- a partnerkockázat,
- hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA⁴³),
- az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás).

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

e) **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.

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

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számolja.

38.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP⁴⁴ - vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatomnyság, 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 szavatolótőkekövetelményekre meghatározott követelmények, a Hpt. 86-96. §-aiban a tőkepufferekre meghatározott előírások, az MNB (Felügyelet) által felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP⁴⁵) keretében előírt tőkekövetelmény, valamint az MNB által előírt tőkeajánlás (Hpt.85/B. §) teljesítését.

⁴³ Credit Valuation Adjustment

⁴⁴ Internal Capital Adequacy Assessment Process

⁴⁵ Supervisory Review and Evaluation Process

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 étvágyával 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.

38.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek 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 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 befektetési 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, 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.

- 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 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.

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 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 DCF⁴⁶ 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 $PD \cdot LGD \cdot EAD^{47}$ 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.

(e) Lakossági ügyfelek

- magánszemélyek
- östermelők
- egyéni vállalkozók

(f) Nem lakossági ügyfelek

- vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
- projektcégek (speciális hitelezési kitétségek)
- egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- egyéb non-profit cégek
- önkormányzatok

⁴⁶ diszkontált cash-flow

⁴⁷ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitétség értéke

- hitelintézetek (Pénzügyi intézmények)
- kormányzat/állam

(g) Egyéb követelések (díjkövetelések)

(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 mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterskála 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 pénzintézeteknél 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 késedelemben 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 díj követelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol az MNB Rendelet szerinti 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 a várható hitelezési veszteséget főszabályként a várható veszteség (Expected Loss - „EL”) 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 makrokorrekciók 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 elvárta, 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
- Vállalati szegmens
- Egyéb 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/adósmínősítés 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) előremutató 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 valószínűségekkal súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 és 2023 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

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. 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:

- (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 hitelnújtáshoz 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
- (10) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitétségeit automatikusan átstrukturáltnak a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitétség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitétségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitétségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében.

XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

Hitelportfolió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfolió (ügylekekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A nettó kitétség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

Ágazat	2024.12.31	Adatok millió Ft-ban	
		2024.07.31 Akvizícióval átvett*	2023.12.31
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	87 524	0	168 865
Egyéb szolgáltatás	73 268	5	24 242
Ingatlanügylek	64 485	46	74 977
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	53 555	0	45 372
Kereskedelem, gépjárműjavítás	37 345	13 269	36 552
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	33 737	964	27 902
Feldolgozó ipar	31 519	4 832	47 566
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	15 812	4	8 469
Szállítás, raktározás	12 172	3 252	17 597
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	9 242	58	23 827
Egyéb tevékenységek	8 605	0	4 168
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7 274	747	6 505
Építőipar	6 275	461	15 590
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 990	8	2 907
Információ, kommunikáció	1 480	63	5 463
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	606	33	857
Oktatás	517	0	603
Bányászat, bányászati szolgáltatás	278	0	323
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	111	0	184
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	51
Összesen	445 795	23 742	512 020

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Pénzügyi lízing portfólió ágazati megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2024.12.31	2024.07.31 Akvizícióval átvett*
Szállítás, raktározás	11 207	10 288
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3 988	3 606
Feldolgozó ipar	1 991	1 827
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 058	945
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	515	745
Építőipar	351	383
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	253	275
Egyéb szolgáltatás	152	176
Információ, kommunikáció	123	44
Ingatlanügyek	100	48
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	24	31
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	45	38
Oktatás	8	6
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	4	6
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2	10
Összesen	19 825	18 432

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

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 előremutató információt is.

Adatok millió Ft-ban

		2024.12.31		2023.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitettség	Várható hitelezési veszteség	Bruttó kitettség	Várható hitelezési veszteség
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	17 898	15	18 284	30
	9-12	1 946	12	3 908	9
	13-17	534	49	1 006	43
		20 378	76	23 198	82
Vállalati szegmens	1-4	77	0	0	0
	5-8	131 765	579	186 724	523
	9-12	4 153	151	2 780	115
	13-16	1 314	505	330	16
		137 309	1 235	189 834	654
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	70 857	152	51 350	65
	9-12	0	0	31 020	3
	13-16	294	15	0	0
		71 151	167	82 370	68
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	81 719	354	56 388	109
	9-12	0	0	772	15
	13-17	126	80	87	87
		81 845	434	57 247	211
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	873	5	970	1
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		873	5	970	1
Állami szegmens	9-12	26 715	156	0	0
		26 715	156	0	0
		338 271	2 073	353 619	1 016

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (94 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

Adatok millió Ft-ban

		2024.12.31		2023.12.31	
	Belső minősítés	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4	1	0	0	0
	5-8	769	0	918	5
	9-12	268	0	27	0

	13-16	0	0	74	0
		1 038	0	1 019	5
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	100 000	279	71493	425
	9-12	417	0	118	5
	13-16	0	0	0	0
		100 417	279	71 611	430
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	27 977	20	15399	13
	9-12	0	0	89	0
	13-16	0	0	0	0
		27 977	20	15 488	13
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	40 695	135	22 550	126
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		40 695	135	22 550	126
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	20	0	0	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		20	0	0	0
		170 147	434	110 668	574

Hitelportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2024.12.31 és 2023.12.31 vonatkozásában.

	2024.12.31			2024.07.31 Akvizícióval átvett*			2023.12.31		
	Nettó kitétség	Fedezet	Nem fedezet t	Nettó kitétség	Fedezet	Nem fedezet t	Nettó kitétség	Fedezet	Nem fedezet t
Lakossági szegmens	56 763	41 626	15 455	855	1 132	0	23 117	39 144	0
Vállalati szegmens	125 364	99 895	29 167	22 662	20 103	2 559	189 180	171 652	17 529
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	74 511	69 533	4 978	0	0	0	82 302	122 613	0
Projekt hitelek	109 554	92 406	17 148	0	0	0	57 035	86 394	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	51	456	0
Non-profit szegmens	47 565	868	0	0	0	0	969	628	341
Banki szegmens	75 278	75 278	0	0	0	0	43 828	70 000	0
Állami szegmens	27 534	975	26 559	0	0	0	24 914	14 383	10 532
Összesen	516 569	380 581	93 307	23 517	21 235	2 559	421 397	505 270	28 402

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Pénzügyi lízingportfólió fedezettsége

Adatok millió Ft-ban

	2024.12.31			2024.07.31 Akvizícióval átvett*		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	276	378	0	368	494	0
Vállalati szegmens	24 050	21 284	2 766	21 471	19 449	2 022
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	3	4	0	3	5	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
Összesen	24 329	21 666	2 766	21 842	19 948	2 022

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek	
	Bruttó kitettség	Biztosíték
2024.12.31	1 266	3 653
2024.07.31 Akvizícióval átvett*	597	421
2023.12.31	1 331	2 618
	Pénzügyi lízingek	
	Bruttó kitettség	Biztosíték
2024.12.31	576	260
2024.07.31 Akvizícióval átvett*	746	466
2023.12.31	0	0

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezett típusonként

Hitelek	Adatok millió Ft-ban		
	2024.12.31	2024.07.31 Akvizícióval átvett*	2023.12.31
Fedezet típusa			
Lakossági szegmens			
Garancia	364	0	765
Ingatlan	78 096	0	30 257
Kezesség	18 323		
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	2 673	0	2 959
Egyéb	1 044	1 132	23
Lakossági szegmens összesen	100 500	1 132	34 004
Vállalati szegmens			
Garancia	52 016	0	24 142
Ingatlan	43 001	0	64 027
Kezesség	15 079	0	32 659
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	28 742	0	28 205
Egyéb	41 412	20 103	25 954
Vállalati szegmens összesen	180 250	20 103	174 987
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens			
Garancia	6 204	0	423
Ingatlan	284	0	1 768
Kezesség	112 500	0	105 000
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	388	0	9 147
Egyéb	349	0	349

Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	119 725	0	116 687
Projekt hitelek			
Garancia	42 707	0	10 512
Ingatlan	125 598	0	49 944
Kezesség	8 568	0	439
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	9 082	0	2 193
Egyéb	18 238	0	12 471
Projekt hitelek összesen	204 193	0	75 559
Non-profit szegmens		0	
Kezesség	103	0	628
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	400	0	0
Egyéb	0	0	0
Non-profit szegmens összesen	503	0	628
Mindösszesen	605 171	21 235	401 865

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Pénzügyi lízingek

	2024.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.07.31 Akvizícióval átvett*
Fedezet típusa		
Lakossági szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	378	494
Lakossági szegmens összesen	378	494
Vállalati szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	21 284	19 449
Vállalati szegmens összesen	21 284	19 449
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	0	0

Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	0	0
Projekt hitelek		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
 Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	 0	 0
Egyéb	4	5
Projekt hitelek összesen	4	5
Non-profit szegmens		
Kezesség	0	0
 Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	 0	 0
Egyéb	0	0
Non-profit szegmens összesen	0	0
Mindösszesen	21 666	19 948

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

2024

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség - Hitelek					
2023.12.31	910	338	110	-252	1 106
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	
2024.12.31	1 595	411	219	-450	1 775
Céltartalék					
2023.12.31	572	63	0	-61	574
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	
2024.12.31	821	60	0	-434	447

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

2024

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség - pénzügyi lízingek					
2023.12.31	0	0	0	0	0
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	
2024.12.31	82	-7	58	-20	113

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

2023

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség					
2022.12.31	561	215	105	-178	704
Időszak alatt keletkezett	390	0	1	0	
1-es kosár	-32	129	6	-71	
2-es kosár	-9	-2	1	-3	
3-as kosár	0	-4	-3	0	
2023.12.31	910	338	110	-252	1 106
Céltartalék					
2022.12.31	178	11	0	-34	154
Időszak alatt keletkezett	260	54	0	0	
1-es kosár	135	-1	0	-27	
2-es kosár	-1	-1	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2023.12.31	572	63	0	-61	574

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2024.12.31-én 14 darab ügyfél 13 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben, az összes ügylet a moratórium miatt került átstrukturált státuszba. (2023.12.31-én 410 darab ügyfél 35 db ügyletét tartotta nyilván átstrukturáltként, összesen 3 870 millió Ft összegben).

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

	Várható hitelezési veszteség						Bruttó kitettség					
	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
1-es kosár												
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek												
Lakossági szegmens	9	6	14	59	0	88	21 515	807	100	-413	-2 459	19 550
Vállalati szegmens	460	39	125	-76	-122	426	181 683	22 208	19 090	-35 467	-83 916	103 598
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	68	0	113	-19	-10	152	82 355	0	19 729	-10 660	-20 585	70 839
Projekt hitelek	28	0	218	79	-5	320	48 908	0	35 005	-2 198	-5 230	76 485
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	50	0	0	0	-50	0
Non-profit szegmens	1	0	5	0	-1	5	970	0	478	-145	-430	873
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	43 828	0	35 000	-3 550	0	75 278
Állami szegmens	92	0	12	112	-57	159	25 009	0	3 284	12 412	-13 987	26 717
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek összesen	659	45	487	155	-195	1 151	404 317	23 015	112 686	-40 021	-126 657	373 340
Pénzügyi lízing követelések												
Lakossági szegmens	0	15	0	-1	-1	13	0	320	0	-33	-18	269
Vállalati szegmens	0	111	4	-46	-19	50	0	21 243	8 330	-1 206	-570	27 797
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	0	126	4	-47	-20	63	0	21 563	8 330	-1 239	-588	28 066

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok												
Állami szegmens	45	0	2	-1	0	46	110 173	0	4 214	592	-230	114 749
Banki szegmens	261	0	0	-261	0	0	51 878	0	126	59 736	-25 271	86 469
Vállalati szegmens	161	0	22	0	90	273	15 000	0	10 194	72	0	25 266
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	467	0	24	-262	90	319	177 051	0	14 534	60 400	-25 501	226 484
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok												
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	963	0	0	0	-90	873
Állami szegmens	0	0	0	4	0	4	9 116	0	122 458	3 849	-122 906	12 517
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	4	0	4	10 078	0	122 458	3 849	-122 996	13 389
Bankközi kihelyezések												
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	104 631	0	53 290	0	-104 631	53 290
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	104 631	0	53 290	0	-104 631	53 290
1-es kosár összesen	1 126	171	515	-150	-125	1 537	696 078	44 578	311 298	22 989	-380 373	694 569

*Lizing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

	Várható hitelezési veszteség						Bruttó kitettség					
	Nyitó 2024.01.01	- Akvizíció*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró 2024.12.31	Nyitó 2024.01.01	- Akvizíció*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró 2024.12.31
2-es kosár												
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek												
Lakossági szegmens	64	0	0	-44	-1	19	1 617		0	-971	-128	518
Vállalati szegmens	177	0	221	-36	-1	361	7 821		2 093	-1 160	-4 015	4 739
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	15		13	0	-15	13
Projekt hitelek	97	0	0	-62	0	35	8 252		0	-2 932	0	5 320
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	338	0	221	-142	-2	415	17 705	0	2 106	-5 063	-4 158	10 590
Pénzügyi lízing követelések												
Lakossági szegmens	0	0	0	-11	0	-11	0	0	0	-16	0	-16
Vállalati szegmens	0	0	5	-1	0	4	0	0	1 245	-517	0	728
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	0	0	5	-12	0	-7	0	0	1 245	-533	0	712
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok												
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok													
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	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	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	338	0	226	-154	-2	408	17 705	0	3 351	-5 596	-4 158	11 302	

*Lizing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

	Várható hitelezési veszteség						Bruttó kitettség					
	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
3-as kosár												
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek												
Lakossági szegmens	6	0	10	4	-4	16	66		15	-38	-4	39
Vállalati szegmens	16	0	0	82	0	98	329		0	-39	-246	44
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	15	0	15	0		0	294	0	294
Projekt hitelek	86	0	0	-6	0	80	86		0	40	0	126
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	108	0	10	95	-4	209	481		15	257	-250	503
Pénzügyi lízing követelések												
Lakossági szegmens	0	0	6	2	0	8	0	62	6	-11	0	57
Vállalati szegmens	0	0	41	8	0	49	0	353	41	-55	-59	280
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	0	0	47	10	0	57	0	415	47	-66	-59	337
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok												
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	1 019	0	1 019	0	0	0	1 019	0	1 019

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	1 019	0	1 019	0	0	0	0	1 019	0	1 019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok													
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések													
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	108	0	57	1 124	-4	1 285	481	415	62	1 210	-309	1 859	
Mindösszesen	1 572	171	798	820	-131	3 230	714 264	44 993	314 711	18 604	-384 840	707 731	

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

Adatok millió Ft-ban

	Céltartalék						Le nem hívott hitelkeret					
	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
1-es kosár												
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyműhelyek												
Lakossági szegmens	1	0	0	0	0	1	862	0	683	-18	-494	1 033
Vállalati szegmens	429	0	196	-54	-293	278	71 237	0	46 086	10 413	-28 814	98 922
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	13	0	6	1	0	20	15 488	0	15 369	10 201	-13 980	27 078
Projekt hitelek	71	0	128	-40	-24	135	21 549	0	16 447	18 318	-15 714	40 600
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	20
Banki szegmens	1	0	0	2	0	3	3 828	0	0	273	0	4 101
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	4 500	0	0	111	-13	4 598
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyműhelyek összesen	515	0	330	-91	-317	437	117 464	0	78 605	39 298	-59 015	176 352
1-es kosár összesen	515	0	330	-91	-317	437	117 464	0	78 605	39 298	-59 015	176 352

	Céltartalék						Le nem hívott hitelkeret					
	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2024.12.31	Nyitó - 2024.01.01	Akvizíció*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2024.12.31
2-es kosár												
Amortizált												
bekerülési												
értéken értékelt												
ügyfélhitelek												
Lakossági szegmens	5	0	0	-3	-1	1	154	0	0	-130	-22	2
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	373	0	0	-27	0	346
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	54	0	0	0	-54	0	1 000	0	0	0	-1 000	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált												
bekerülési												
értéken értékelt												
ügyfélhitelek												
összesen	59	0	0	-3	-55	1	1 527	0	0	-157	-1 022	348
2-es kosár összesen	59	0	0	-3	-55	1	1 527	0	0	-157	-1 022	348
Mindösszesen	574	0	330	-94	-372	438	118 991	0	78 605	39 141	-60 037	176 700

*Lízing Csoport felvásárlása, az érték az év végi egyenleget is növeli

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 számlázás 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 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 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 részvénytőzásokkal 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 kamaterzékenységi 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 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	-9 291 823 631	-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 2023. 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	-2 886 538 382	-3 502 114 914	439 356 183	176 060 154	160 194
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	3 512 205 216	4 135 310 693	-440 172 443	-182 771 129	-161 905
EVE - 3	Steepening	standard	529 297 382	658 904 792	-15 513 687	-113 986 142	-107 581
EVE - 4	Flattening	standard	-838 670 220	-1 124 956 939	135 399 453	150 742 710	144 557
EVE - 5	Short_UP	standard	-2 194 239 927	-2 630 887 247	228 411 248	208 036 931	199 141
EVE - 6	Short_DOWN	standard	2 547 853 271	2 962 501 942	-197 254 373	-217 193 058	-201 239
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-797 276 099	-990 287 654	164 832 484	28 153 844	25 227
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	1 134 856 156	1 307 010 025	-143 769 076	-28 359 529	-25 264
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-889 502 604	-1 202 530 113	223 972 710	88 844 938	209 861
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	962 433 809	1 276 192 208	-223 023 174	-90 522 211	-213 014
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-2 545 227 249	-3 200 247 274	478 799 676	176 060 154	160 194
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 512 205 216	4 135 310 693	-440 172 443	-182 771 129	-161 905
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-1 764 947 131	-2 380 780 113	439 356 183	176 060 154	416 644
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	2 042 126 206	2 665 499 140	-440 172 443	-182 771 129	-429 362
NII - 1	Parallel_UP	standard	5 752 189 967	7 644 814 911	-1 082 145 052	-845 862 112	35 382 219
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-5 655 354 053	-7 576 638 814	1 110 804 869	845 862 112	-35 382 219
NII - 3	Steepening	standard	-5 485 725 693	-7 165 313 072	899 733 258	812 320 869	-32 466 748
NII - 4	Flattening	standard	7 035 772 840	9 060 708 476	-1 062 245 830	-1 002 639 844	39 950 039
NII - 5	Short_UP	standard	8 721 970 924	11 274 515 349	-1 344 943 358	-1 257 525 268	49 924 200
NII - 6	Short_DOWN	standard	-8 540 391 701	-11 139 149 889	1 391 157 121	1 257 525 268	-49 924 200
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	95 425 910	101 948 143	-870 485	-5 633 950	-17 798
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-86 103 743	-92 576 487	820 996	5 633 950	17 798
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	1 595 456 596	2 544 904 714	-543 606 818	-422 931 056	17 089 756
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-1 570 594 750	-2 529 173 766	552 737 716	422 931 056	-17 089 756
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	5 871 905 837	7 747 981 058	-1 065 595 328	-845 862 112	35 382 219
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-5 655 354 053	-7 576 638 814	1 110 804 869	845 862 112	-35 382 219
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	3 199 348 700	5 093 176 351	-1 082 145 052	-845 862 112	34 179 512
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-3 134 055 987	-5 054 720 037	1 110 804 869	845 862 112	-36 002 930

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 2024-es évben az elméleti valós érték szemléletű (EVE) párhuzamos fel/le stressz hatások a legnagyobbak, míg tavaly az NII stressz eredmények jelentősebbek voltak. Ez elsősorban a változó felügyeleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak. Tehát a várható következő 1 éves kamatjövedelmi hatások (NII) stresszeire a portfólió kiegyensúlyozottabb. A volumen növekedések a Bank dinamikus növekedését is tükrözik.

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 Osztály ellenőrizi, 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 maximálisan el lehet veszíteni. 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	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	38,13	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	2,34	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	131,20	(nincs teljes év)
Év végén	5,72	4,79
<i>SVaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	127,93	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	6,93	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	397,58	(nincs teljes év)
Év végén	12,79	12,90

Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	80,90	137,17

*Konszolidált adatok nem elérhetőek a teljes összehasonlító évre, tekintettel arra, hogy a Piaci Kockázatkezelés 2023. júniusától (az első összevont alapú felügyelet jelentésszolgálat időpontjától) végez csoport szintű VaR számításokat is.

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 kockázatotott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítást 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:	10 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	33,01	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	17,58	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	53,50	(nincs teljes év)
Év végén	40,83	49,55
<i>SVaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	147,60	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	97,39	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	215,19	(nincs teljes év)
Év végén	104,82	143,15
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	194,00	261,34

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)	
<i>VaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	0,02	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	0,00	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	1,05	(nincs teljes év)
Év végén	0	0,04
<i>SVaR értékek</i>	2024	2023*
Átlagos napi érték	0,09	(nincs teljes év)
Legkisebb érték	0,00	(nincs teljes év)
Legnagyobb érték	8,91	(nincs teljes év)
Év végén	0,01	0,13
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	0,01	0,13

*Konszolidált adatok nem elérhetőek a teljes összehasonlító évre, tekintettel arra, hogy a Piaci Kockázatkezelés 2023. júniusától (az első összevont alapú felügyelet jelentésszolgálat időpontjától) végez csoport szintű VAR számításokat is.

2024 év végén a Kereskedési Könyvben lévő értékpapírok közt Magyar állampapírok és pénzügyi intézményi kötvények voltak 15 567 m Ft névértékben, 54 m Ft névértékben külföldi állampapír, 1,8 m Ft piaci értéken részvény pozíció.

A Bankcsoport saját könyvre áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

Szervezeti struktúra

A piaci kockázatkezelési terület a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatmenedzsment Módszertani 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 limitjövahagyásokon 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 rábízott 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 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 likviditási 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 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 - 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
Összesen	1 169 521	22 363	12 812	31 763	29 406	886 869	2 152 734

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
Összesen	1 160 370	371 473	114 963	116 122	66 083	443 278	2 272 289

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 - 2023.12.31 (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	294	0	0	0	0	0	294
Értékpapírok	155 672	6	100 485	3 291	2	170	259 626
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 808	4 902	1 883	40 787	14 920	287 056	353 356
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	301 597	41 172	107	54	0	83 019	425 949
Egyéb eszközök	908	0	0	0	0	0	908
Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”)	53 020	34 431	6 620	9 934	21 966	265 499	391 470
Függő követelések	426	0	0	0	0	0	426
ebből: Kapott garancia, akkreditív	26	0	0	0	0	0	26
Kapott hitelkeret	400	0	0	0	0	0	400
Összesen	515 725	80 511	109 095	54 066	36 888	635 744	1 432 029

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	396 642	85 067	27 845	12 940	15 399	13 657	551 550
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	113 216	26 709	21 995	9 614	14 587	214 569	400 690
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok (nominális értéken „pay láb”)	52 690	35 576	3 662	7 596	13 388	205 797	318 709
Függő kötelezettségek	92 712	0	0	0	0	0	92 712
ebből: Adott garancia, akkreditív	23 830	0	0	0	0	0	23 830
Adott hitelkeret	68 882	0	0	0	0	0	68 882
Összesen	655 260	147 352	53 502	30 150	43 374	434 023	1 363 661

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 garanciától eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitiek 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 koncentrálva 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, 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 2022.-ben összesen 21 663 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (1 424,9 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2022-ben. A Bank 2022-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint sincs 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 kockázatteltárás 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

	2024.12.31	2023.12.31 Átsorolt*	2023.01.01 Átsorolt*
Jegyzett tőke	19 223	15 395	15 395
Tőketartalék	66 999	23 466	23 466
Saját részvények	0	0	0
Eredménytartalék	52 170	34 882	16 655
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	370	180	303
Egyéb tartalékok	5 652	3 965	2 061
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-141	136	-1 160
Nem ellenőrző részesedések	3 802	3 496	2 381
Saját tőke összesen	148 075	81 520	59 101
	0	0	0

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

	2024.12.31	2023.12.31 Átsorolt*	2023.01.01 Átsorolt*
IFRS szerinti Jegyzett tőke	19 223	15 395	15 395
Tőketartalék	71 171	27 142	26 150
Általános tartalék	5 652	3 965	2 061
Értékelési tartalék	-141	136	-1 160
Eredménytartalék	31 010	13 301	4 817
Adózott eredmény	21 160	21 581	11 838
Saját tőke összesen	148 075	81 520	59 101

*Az MRP program számviteli kezelésének átalakításával összefüggésben a saját tőke elemei közötti átsorolás miatt került módosításra, részleteket a 4.2. fejezet tartalmaz

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

	2024	2023
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	114 511	61 510
Kiegészítő alapvető tőke		0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	114 511	61 510
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	0	0
SZAVATOLÓ TŐKE	114 511	61 510

A Bank 2024 és 2023 évek során, valamint 2024.12.31-én és 2023.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének.

A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2024. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2024. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hat havi eredményt. Az összehasonlíthatóság céljából a 2023. évi adatok is előzetesek, amelyek nem tartalmazzák a teljes évi eredményt, csak az MNB engedély alapján figyelembe vehető héthavi eredményt). A bemutatott adatok prudenciális konszolidált információkat jelenítenek meg. 2023.12.31-ével még csak az Equilor Befektetési Zrt. került bevonásra a prudenciális konszolidációba, míg 2024.12.31-én az Equilor Befektetési Zrt. mellett a 2023.10.31-én megvásárolt Gránit Alapkezelő Zrt. (illetve az öt tulajdonló holding cég a Tarragona Zrt.), illetve a 2024.07.-31-én akvizált Gránit Pénzügyi Lízing Zrt és Gránit Lízing Kft is a prudenciális konszolidációs kör részét képezik.

40. Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2024. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 19 216 millió Ft eredmény (2023: 19 892 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 15 766 ezer darab (2023: 15 395 ezer darab) értéke alapján történt.

A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2024.12.31

$$\begin{array}{lcl} \text{Egy részvényre jutó} & & \text{Törzsrésztvény tulajdonosokra} \\ \text{eredmény (Ft)} & = & \text{jutó nettó eredmény (millió Ft)} \\ & = & \frac{19\,216}{15\,766} = 1\,219 \end{array}$$

2023.12.31

Átszorolt*

$$\begin{array}{lcl} \text{Egy részvényre jutó} & & \text{Törzsrésztvény tulajdonosokra} \\ \text{eredmény (Ft)} & = & \text{jutó nettó eredmény (millió Ft)} \\ & = & \frac{19\,892}{15\,395} = 1\,292 \end{array}$$

2023.12.31

$$\begin{array}{lcl} \text{Egy részvényre jutó eredmény} & & \text{Törzsrésztvény tulajdonosokra} \\ \text{(Ft)} & = & \text{jutó nettó eredmény (millió Ft)} \\ & = & \frac{19\,892}{10\,419} = 1\,909 \end{array}$$

*Az MRP program számviteli kezelésének átalakításából eredően az MRP Szervezet által megvásárolt Gránit Bank részvények nem saját részvényként kezelendők. Részleteket a 4.2 és a 31. fejezet tartalmaz.

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 pénzpiaci 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

2024.12.31	Lakossági Szolgáltatások	Banki Szolgáltatások	Vállalati Szolgáltatások	Banki Szolgáltatások	Treasury Szolgáltatások	Alap- és Vagyongkezelés	Befektetési Szolgáltatások	Minden egyéb szegmens	Kiszűrések és Korrekciók	Összesen
<u>Eredménykimutatás</u>										
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
Nettó kamatjövedelem		7 639		20 982	3 673	113	769	-1 341	26	31 861
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
Nettó díj- és jutalékeredmény		714		3 596	117	7 943	5 757	-61	315	18 381
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
EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		525		1 318	3 708	88	1 400	-1 067	-1 429	4 545
Működési bevételek		8 878		25 896	7 498	8 144	7 926	-2 469	-1 088	54 787
Működési ráfordítások		-5 692		-6 041	-2 818	-3 852	-4 077	-7 036	-454	-29 970
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		3 186		19 855	4 680	4 292	3 849	-9 505	-1 542	24 817
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)		-61		-538	-729	0	-17	-113	66	-1 392
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		3 125		19 317	3 951	4 292	3 832	-9 618	-1 476	23 425

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
Részcvények	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 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								
2023.12.31	Lakossági Banki Szolgáltatások	Vállalati Banki Szolgáltatások	Treasury Szolgáltatások	Alap- és Vagyongkezelés	Befektetési Szolgáltatások	Minden egyéb szegmens	Kiszúrések és Korrekciók	Összesen
Eredménykimutatás								
Hitelezési tevékenység nettó kamatnyeresége	1 415	15 095	3 967	0	0	0	0	20 477
Betét, számlakezelés nettó kamatnyeresége	8 558	9 693	-1 758	0	0	0	0	16 493
Pénzügyi műveletek nettó kamatnyeresége	0	0	0	19	1 355	0	306	1 680
Nettó kamatjövedelem	9 973	24 788	2 209	19	1 355	0	306	38 650
Díj- és jutalék bevétel	1 115	2 937	119	1 965	4 755	-391	0	10 500
Díj-és jutalék ráfordítás	-278	-264	0	-610	-730	-9	-848	-2 739
Nettó díj- és jutalékeredmény	837	2 673	119	1 355	4 025	-400	-848	7 761
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	351	1 173	690	0	268	-46	0	2 436
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	0	0	163	0	483	-4	0	642
Devizaműveletek eredménye	0	0	1 977	0	-20	-3 720	0	-1 763
Egyéb működési bevétel	-71	-318	-101	-42	352	158	12	-10
EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	280	855	2 729	-42	1 083	-3 612	12	1 305
Működési bevételek	11 090	28 316	5 057	1 332	6 463	-4 012	-530	47 716
Működési ráfordítások	-6 137	-3 959	-626	-626	-3 276	-6 574	-182	-21 380
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	4 953	24 357	4 431	706	3 187	-10 586	-712	26 336
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	-113	-910	-269	-138	-4	-70	0	-1 504
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	4 840	23 447	4 162	568	3 183	-10 656	-712	24 832

Mérleg - részlet

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	0	90 545	68 676	0	0	0	525	159 746
Ügyfeleknek nyújtott hitelek**	43 125	318 492	0	0	0	16 667	9 136	387 420
Ügyfelektől származó betétek***	117 352	560 834	210 174	22 003	0	0	2 583	912 946

Mérlegen kívüli tételek

Kezelt vagyon	53 241	1 701	0	919 041	491 217	0	0	1 465 200
Állampapírok	53 241	1 701	0	0	43 320	0	0	98 262
Befektetési jegyek	0	0	0	919 041	104 937	0	0	1 023 978
Részvénnyek	0	0	0	0	228 507	0	0	228 507
Vállalati kötvény	0	0	0	0	92 417	0	0	92 417
Pénzeszközök	0	0	0	0	22 010	0	0	22 010
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	26	0	0	26

* 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 2025.04.07-én hagyta jóvá a beszámoló közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

NYILATKOZAT

A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Bank vagy Gránit Bank Nyrt.) a konszolidált éves beszámoló 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 éves beszámolójának elkészítésével tesz eleget.

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az EU által befogadott IFRS szerint összeállított 2024. évi konszolidált és egyedi beszámolók 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 beszámolóhoz tartozó vezetői 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, 2025. április 30.



Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
első vezérigazgató-helyettes