



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



**GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

BUDAPEST, 2026. ÁPRILIS 2.

1.A GRÁNIT BANK BEMUTATÁSA	4
1.1. Rövid történet	4
1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete	4
1.3. A vezetői feladatokat ellátó személyeknek a GRÁNIT Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2025. december 31-én	6
2.TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT.....	6
2.1. Belső kontrollok rendszere	6
2.2. Informatikai kontrollok	7
2.3. A kockázatkezelés rendszere	8
2.4. A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása	9
2.5. A részvényesi Közgyűlés.....	10
2.6. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje.....	10
2.7. A Testületek Működése.....	11
2.8. A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk.....	12
2.9. A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok.....	13
2.10.A vezető tisztségviselők hatáskörének bemutatása, különösen a részvénykibocsátásra és - visszavásárlásra vonatkozó jogkörüket illetően.....	13
2.11.A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politika	14
3.MAKROGAZDASÁG.....	14
3.1. Bruttó hazai termék (GDP).....	15
3.2. A kamatkörnyezet változásai,.....	15
3.3. Hitelintézeti szektor.....	16
3.4. Kilátások.....	17
4.A GRÁNIT BANK ÜZLETI STRATÉGIÁJA.....	18
5.FENNTARTHATÓSÁG	23
6.A 2025-ÖS ÜZLETI ÉV PÉNZÜGYI SZÁMAI	27
6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről	27
6.2. A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói	30
6.3. Források.....	34
6.4. Követelések, hitelezés.....	36
6.5. Treasury.....	40
6.6. Kockázatkezelés.....	40
7.A MÉRLEGZÁRÁS UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	41
8.KITEKINTÉS A BANK 2026. ÉVI ÜZLETI TERVÉRE.....	42

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

1. A Gránit Bank bemutatása

1.1. Rövid történet

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

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

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

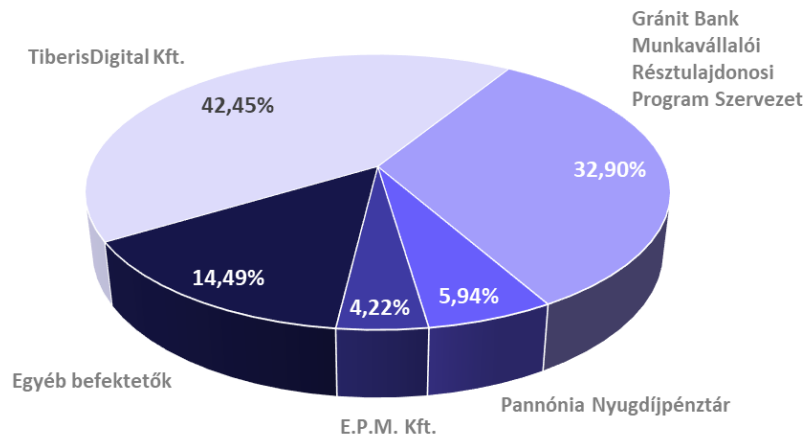
A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

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

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

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

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



Tulajdonosok megoszlása a tőzsdére bevezetett részvényeken belül:

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

A Bank Alapszabálya a törzsrészvények átruházását nem korlátozza.

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

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

2. Társaságirányítási nyilatkozat

A GRÁNIT Bank Nyrt. magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, és ebből következően a gazdasági társaságokról is rendelkező polgári törvénykönyv (Ptk.) előírásaival összhangban álló társaságirányítási rendszerrel rendelkezik, valamint a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően működik. A jogszabályi követelmények mellett a Budapesti Értéktőzsde Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a tőzsde (www.bet.hu) 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, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti. Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

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

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

2.2. Informatikai kontrollok

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

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

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

A Bank:

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

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

2.3.A kockázatkezelés rendszere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája - melyek az érintett területek bevonásával évente felülvizsgálatra kerülnek - a Bank 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 naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele,
- a kockázatkezelési folyamatok teljesítményének fokozása, valamint
- a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása.

2.4.A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.A részvényesi Közgyűlés

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

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

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

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

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

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

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

2.6.A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje

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

*A Bank vezetése
a kezdetektől
fogva szinte vál-
tozatlan*

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

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

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

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

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

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

2.7.A Testületek Működése

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

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

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

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

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

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

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részesvényosztály szerinti bontásban:

2025.12.31	Névérték (Ft)	Részesvény (db)	Részesvényenkénti szavazati jog az „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db)	Összes szavazatszám az általános, azaz a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db)	Részesvényenkénti szavazati jog a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)*	Összes szavazatszám a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)
Törzsrészesvény	1 000	18 091 889	1	18 091 889	1	18 091 889
„D” sorozatú részesvény	1 000	1 131 188	1	1 131 188	10	11 311 880
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, általános szavazati aránya és szavazatelsőbbségi részesvényekhez kapcsolódó kérdésekben való szavazati aránya:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

Az Igazgatóság jogosult - a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, saját részvény megszerzésével, 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 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

3. Makrogazdaság¹

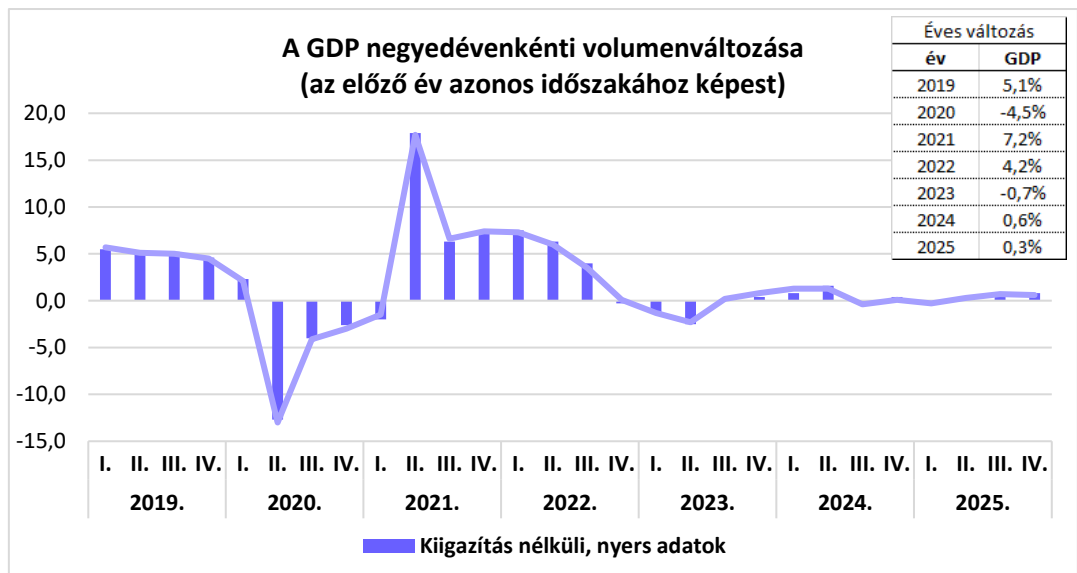
A hazai gazdaság 2025-ben 0,4%-os bruttó hazai terméknövekedést ér el. 2026-ra, a háztartások emelkedő fogyasztása által támogatott, visszafogott növekedés valószínűsíthető. A pandémia előtt a magyar gazdasági bővülés növekedési üteme 4,1% körül alakult éves átlagban, mely 2022 óta jelentősen lelassult.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

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

3.1.Bruttó hazai termék (GDP)

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

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



forrás: KSH

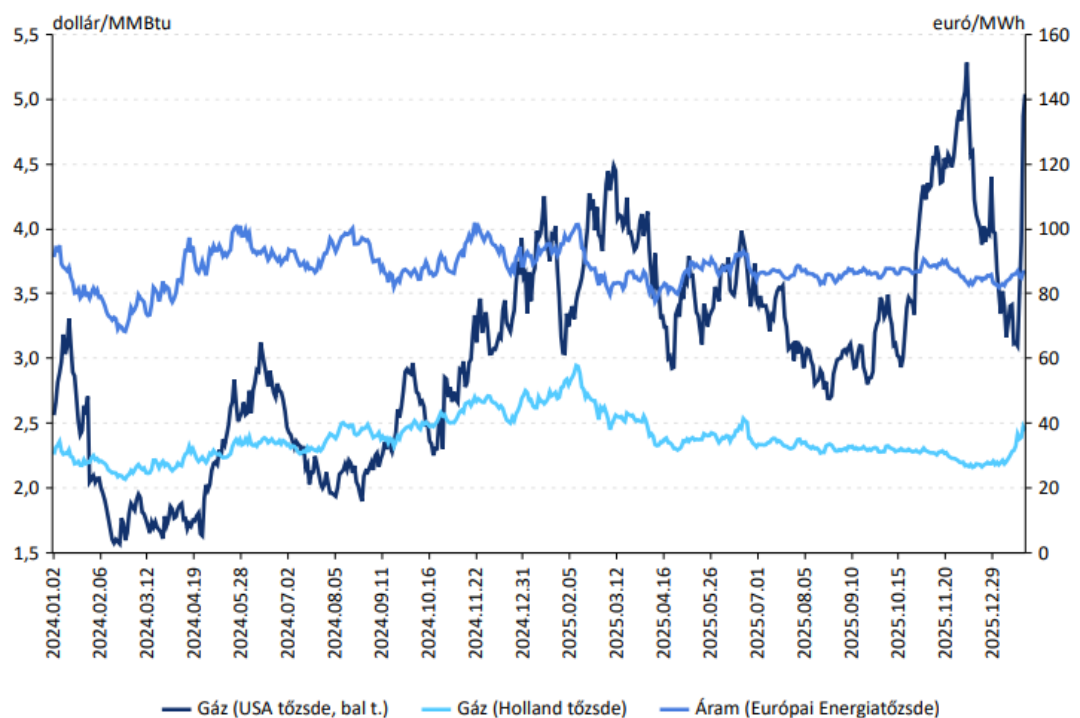
3.2.A kamatkörnyezet változásai

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

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

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

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



Forrás: Bloomberg.

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

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

3.3. Hitelintézeti szektor

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Kilátások

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

2025-ben Magyarországon a fogyasztói árak éves növekedési üteme és a kamatkörnyezet tovább stabilizálódott (éves átlagban 4,4%), ugyanakkor a nemzeti össztermék stagnálása folytatódott, tovább csökkentek az ipari beruházások és a termelés. Az Orosz-Ukrán konfliktus továbbra sem zárult le, növekvő feszültség tapasztalható a Távol-Keleti régióban². Március elején az USA Izraellel együtt katonai műveleteket indított Irán ellen, amely válaszlépésként csapásokat intézett a környező államok Amerikai támaszpontjai ellen és lezárta a Hormuzi-szorost, megbénítva annak forgalmát. A konfliktus a régió

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

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

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

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

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

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

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

4. A Gránit Bank üzleti stratégiája

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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.

2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a Gránit Bank mobilbanki applikációja (Gránit eBank) költsélemző pénzügyi menedzsmen (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan akkor még nem létezett. Az eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az applikáció öntanuló algoritmusai 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, plastik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek, ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a Gránit Bank. 2020-ban az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a Gránit Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel.

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

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

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

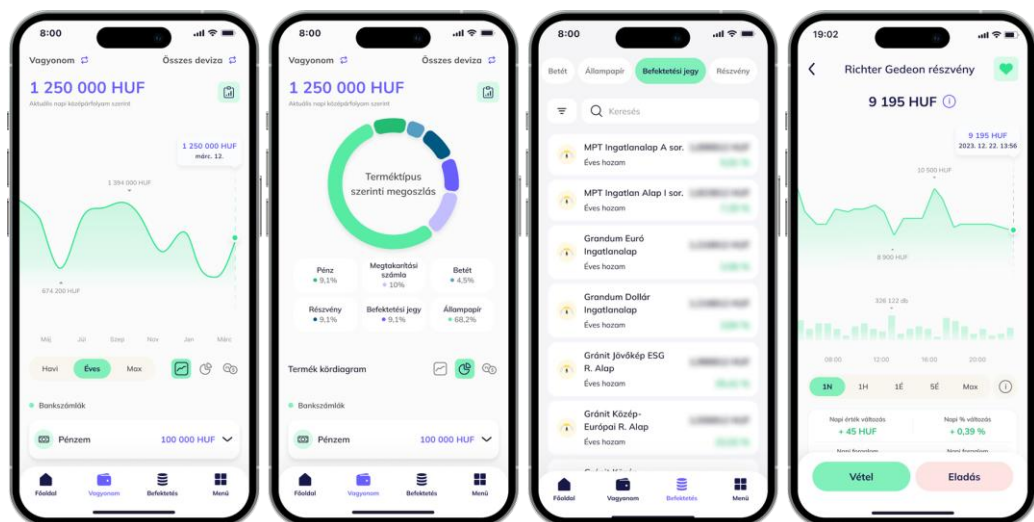
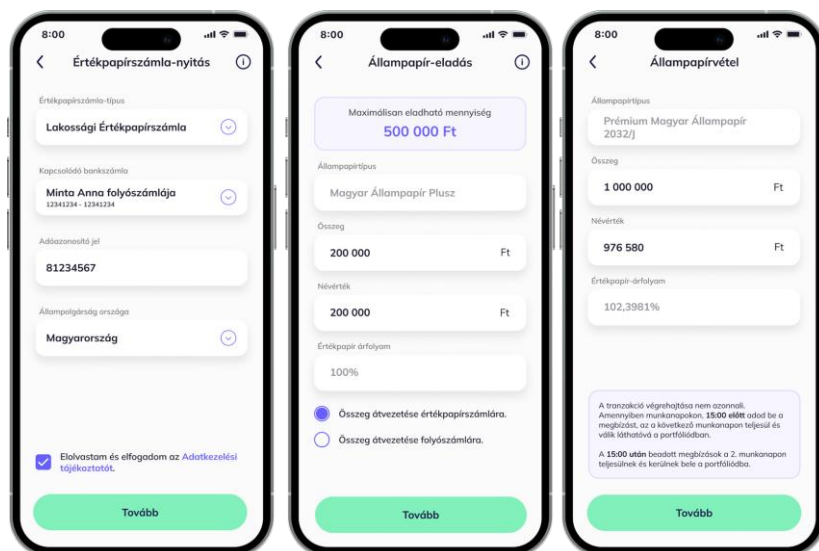
hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával. A funkció népszerű az ügyfelek körében, már több ezer fa ültetésre került.

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

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

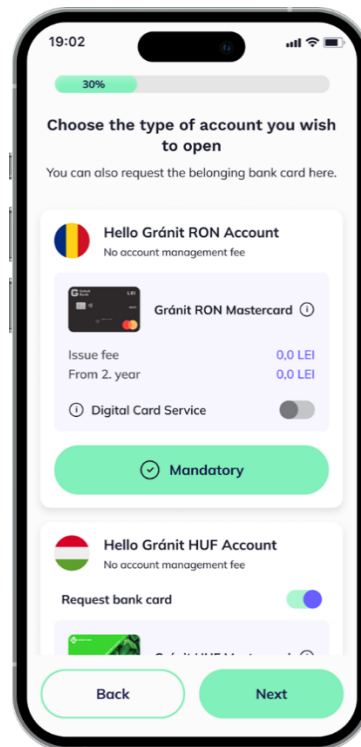
Gránit Family applikáció a 2022-es év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztossága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre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

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Fenntarthatóság

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

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

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

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

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

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

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

Környezettudatos belső működés	Károsanyag-kibocsátás csökkentése
Energiafelhasználás csökkentése	Fenntarthatóság támogatása

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

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

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

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

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

Zöld banki termékek körének folyamatos bővítése: A Gránit Banknál a lakossági bankszámlák 94 százaléka teljesen online, elektronikusan letölthető bankszámlaszerződéssel nyílik. A Bank 2021 folyamán a hiteligenylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel, míg a piaci lakáshitel és az NHP Zöld Otthon Lakáshitel esetében a hazai piacon unikális end-to-end digitális hiteligenylési folyamatot alakított ki. A Gránit Bank 2021-ben Magyarországon az 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 Do-conomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldását, melynek lényege, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok bankkártyás költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyomuk becsült nagyságát és a Gránit eBank applikációból elérhető Öko Kalkulátor segítségével az Ügyfeleinek lehetőséget ad annak monitorozására és - faültetésre szánt adománnyal - csökkentésére.

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

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

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

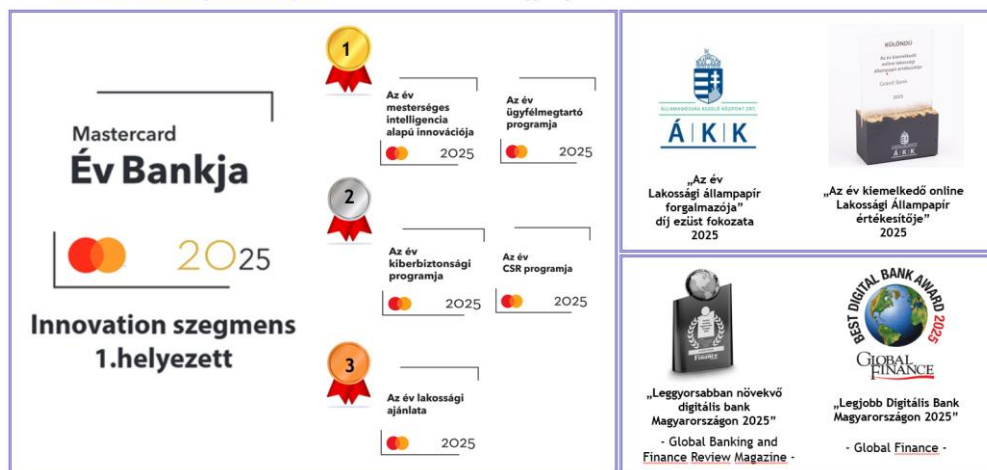
2025-ben is számos díjjal ismerték el a Bank teljesítményét

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

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

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

A Gránit Bank teljesítményét 2025-ben számos díjjal jutalmazták



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank mérlegfő-összege 1.785,5 milliárd forint.

6. A 2025-ös üzleti év pénzügyi számai

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

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

¹ Tranzakciós illetékekkel nettósított

² Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézetek különadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

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

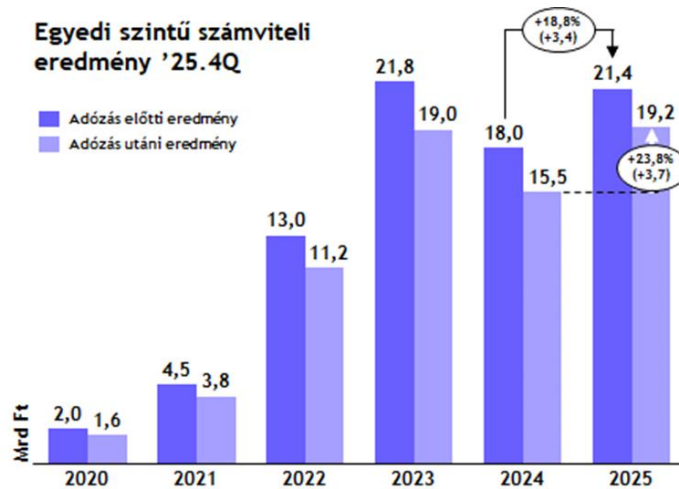
A nemteljesítő állomány (NPL) a mérleg 'Stage3 bruttó hitelállomány' sorában kerül bemutatásra.

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

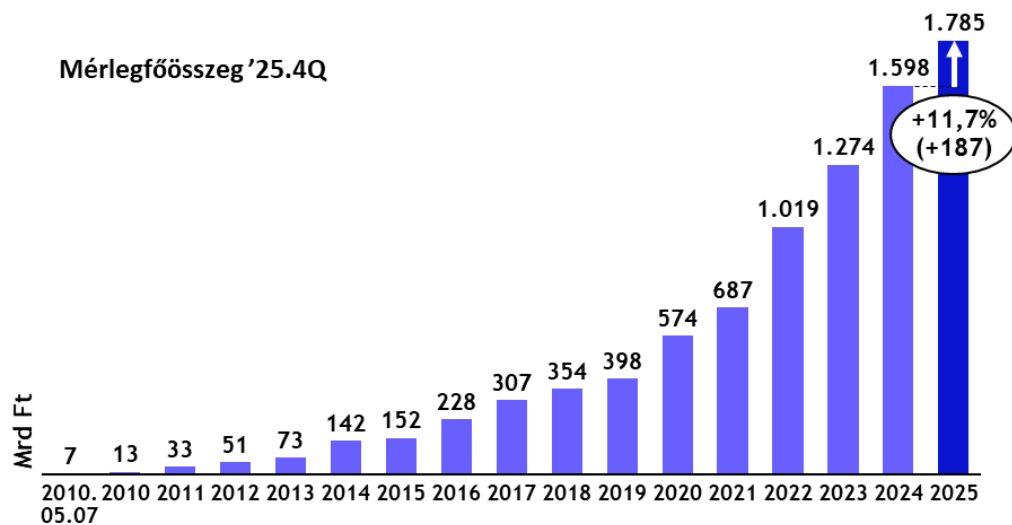
6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

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

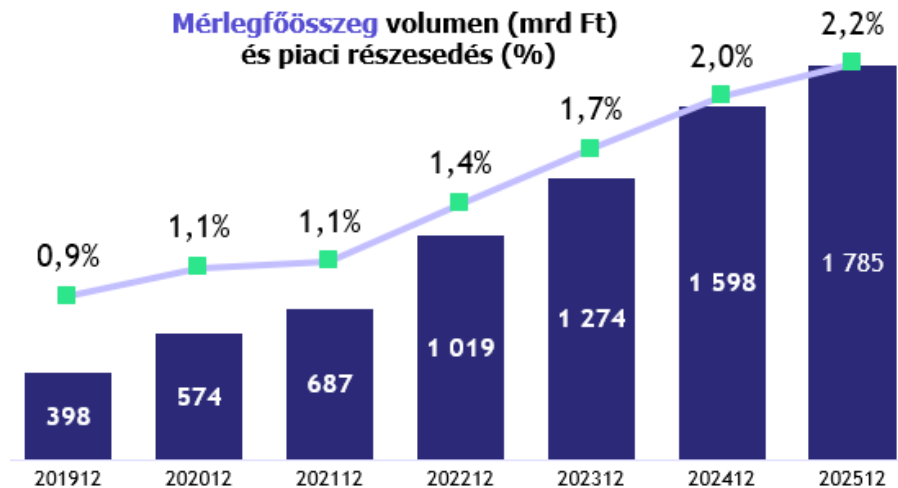
stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, mely eddigi legmagasabb a története során. A Gránit Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a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



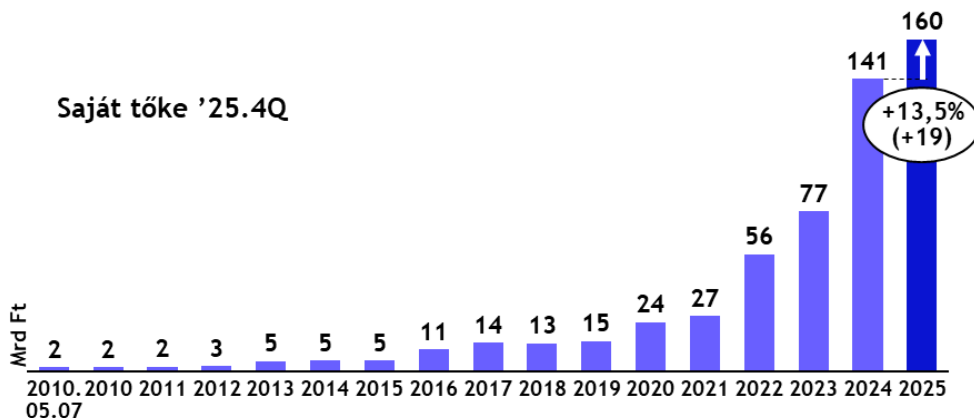
Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2025 végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-os növekedés az előző évhez képest és 9,2%ponttal haladja meg a piaci átlag 2,5%-os értékét.



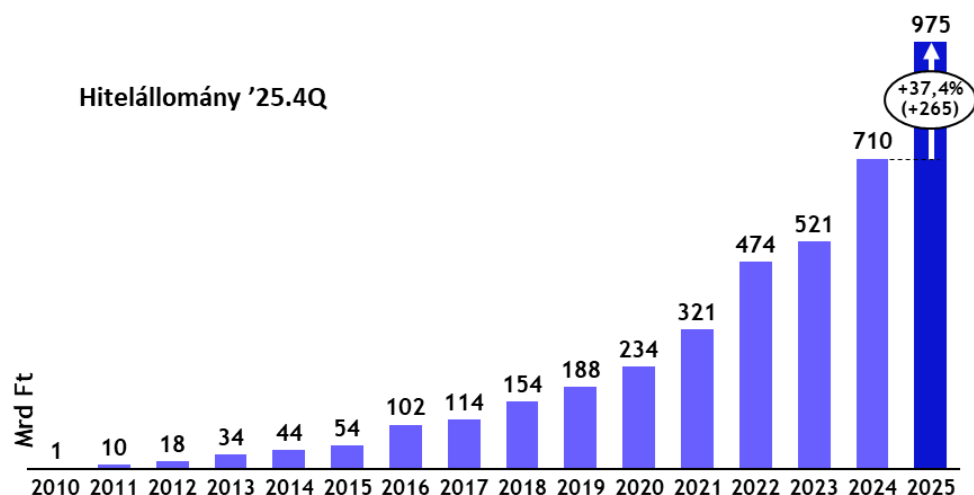
A mérlegfőösszeg alapján 2025. évvégén a Bank piaci részesedése 2,2%.



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

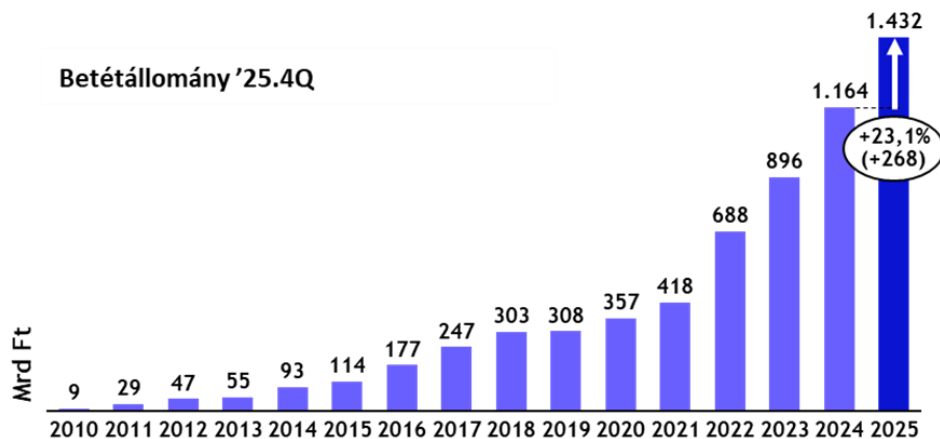


A hitelállomány dinamikusan bővült az elmúlt egy év viszonylatában. A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 975 milliárd forint, az előző év végéhez képest 37,4%-kal lett magasabb. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,48%, elsősorban a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

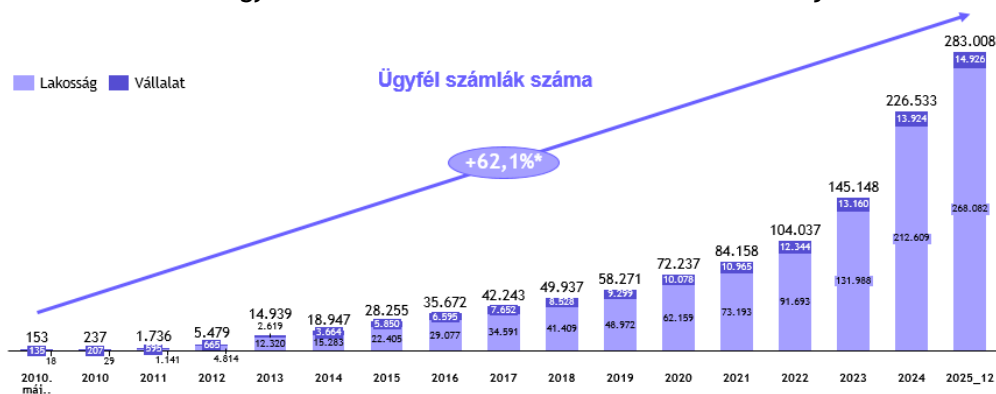


A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betét, állampapír, befektetési jegyek, részvények) állománya 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

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



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



6.2.A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

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

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

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

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

¹ Tranzakciós illetékekkel nettósított

² Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézetek különadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

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

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

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

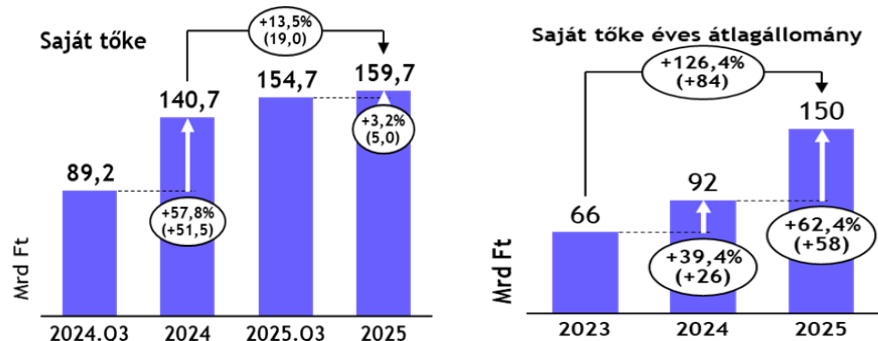
A Bank legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

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

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

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

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

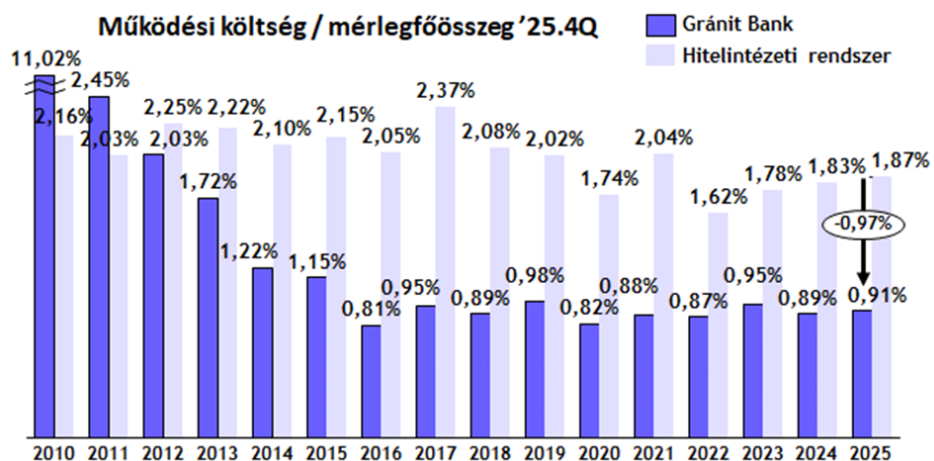


A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózott eredményt ért el 2025-ben.

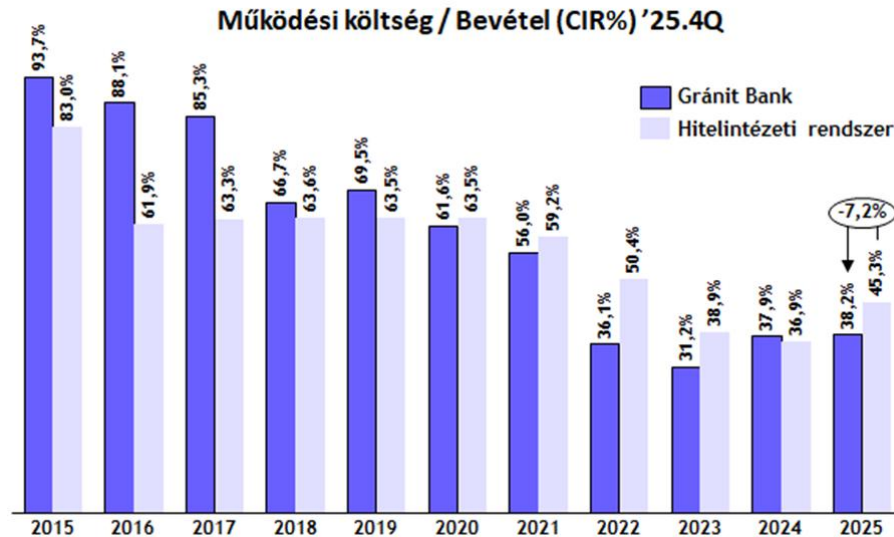
A számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 12,8%, ami az előző év azonos időszakához (18,3%) képest alacsonyabb, amelynek legfőbb oka, hogy a bank saját tőkéjének növekedése lényegesen magasabb a profit jelentős részét generáló hitelállomány növekedéséhez képest.

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

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



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



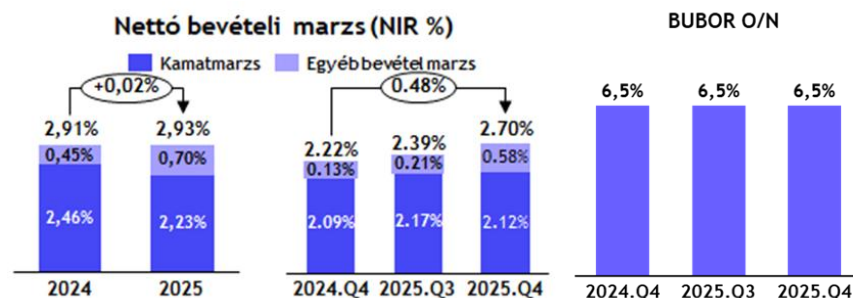
2025.Q1-ben az IFRS sztenderdeknek megfelelően került elszámolásra a speciális rendszer-adók közül a hitelintézetek különadója és az extraprofit adó. Ez utóbbi esetében a Bank ki tudta használni az adót csökkentő állampapír állomány növekedés jogszabály által biztosított adókedvezményét. Ennek eredménye,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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

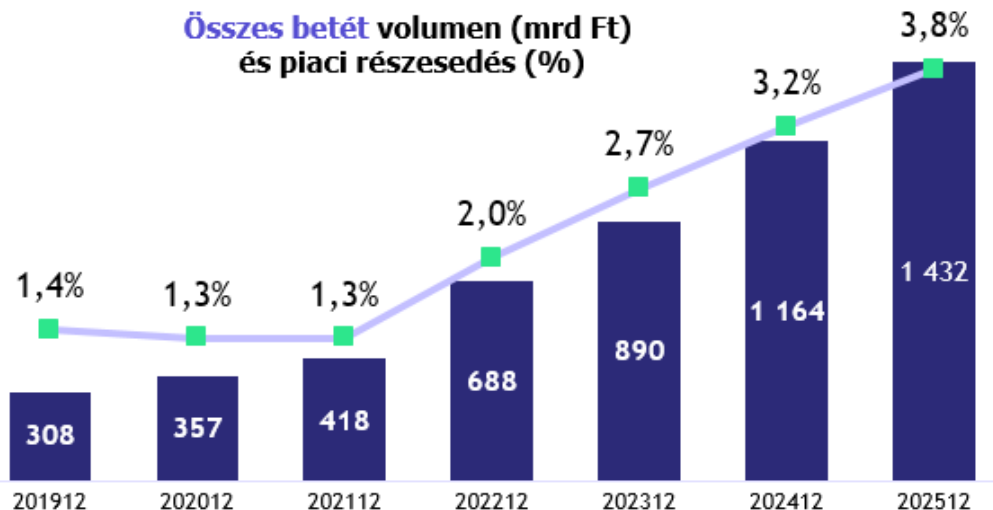
Személyi állomány átlagos létszáma (fő)	2024	2025	Változás (év/év)
Foglalkoztatottak éves átlagos létszáma	338	387	114,5%

6.3. Források

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

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

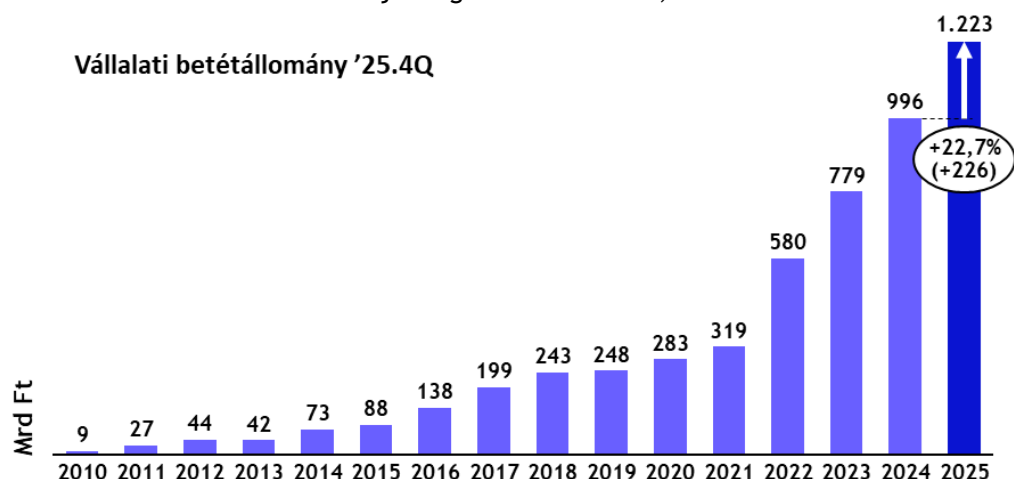
A Gránit Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja.



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

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

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



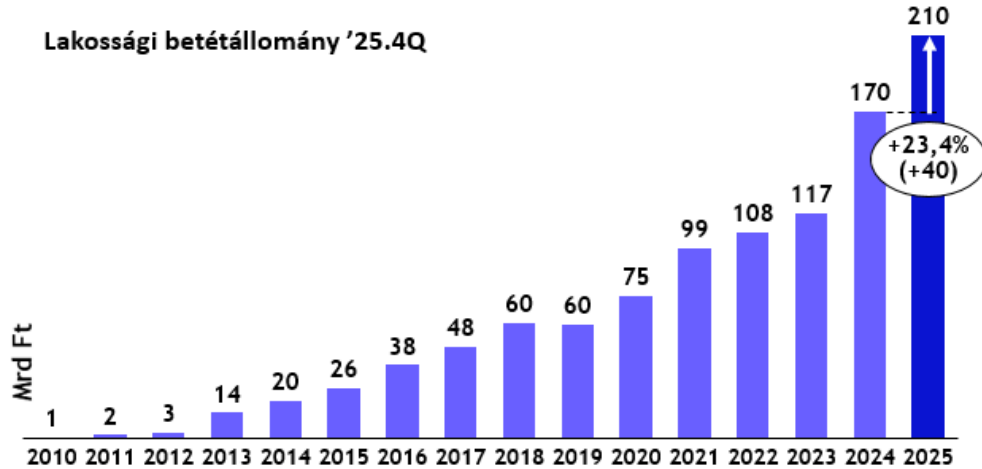
Az állomány piaci részesedése 5% fölé nőtt 2025. évvégére.



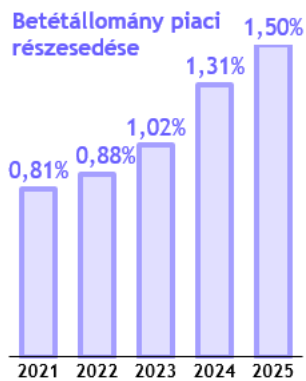
A Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást az 2025. év 2.negyedévtől. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását.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

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

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



Az állomány piaci részesedése 1,5% 2025 évvégével.



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

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

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

6.4. Követelések, hitelezés

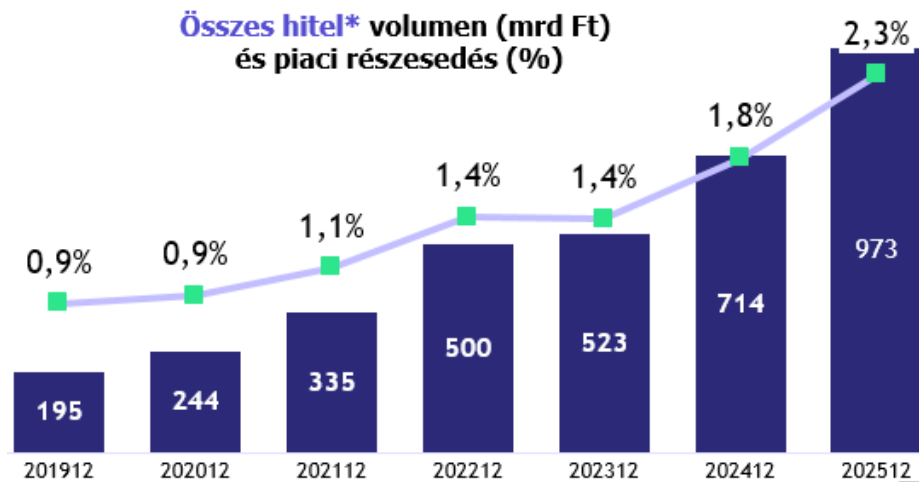
A Bank eszközoldalon 2025-ben is jelentős mértékű likvid eszközöket- jegy-banki és bankközi betétek, állampapírok - tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2025. évvégén 26,2%.

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

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

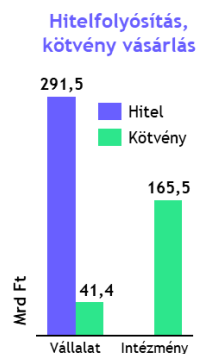
A Bank teljes hitelportfóliójának piaci részesedése 2,3%-ra nőtt.

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



* Vállalati, lakossági, Intézményi hitelek és kötvények

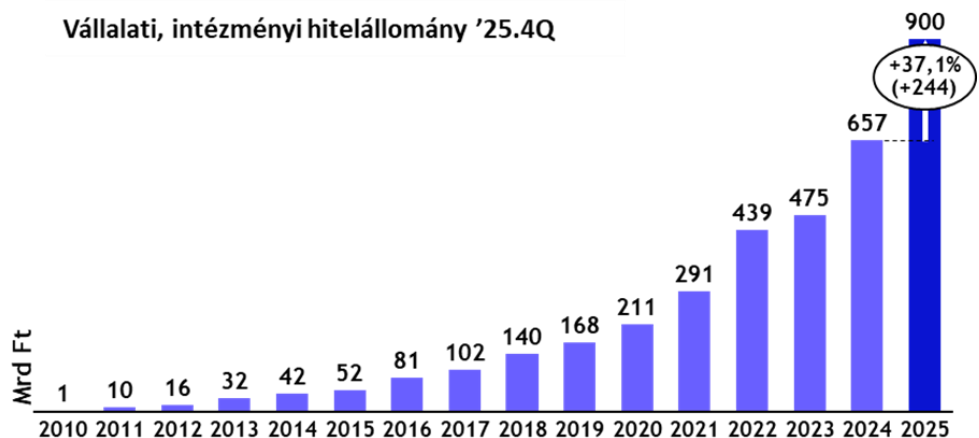
A **vállalati és intézményi üzletágban** a hitelezés a piaci átlagot lényegesen meghaladó ütemben nőtt. 2025. december végén a hitelek és kötvények bruttó állománya 900,3 milliárd forint volt az elhatárolt kamatok nélkül, amely 37,1%-os növekedés az elmúlt



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

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

Vállalati, intézményi hitelállomány '25.4Q



Hitelállomány piaci részesedése

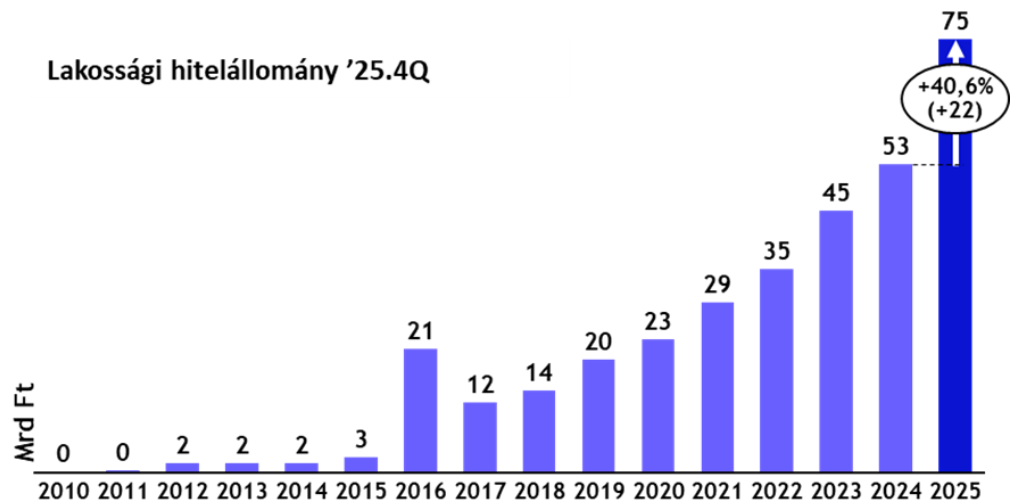


A vállalati hitel és intézményi finanszírozás piaci részesedése közel 3%-ot ért el 2025 évvégére.

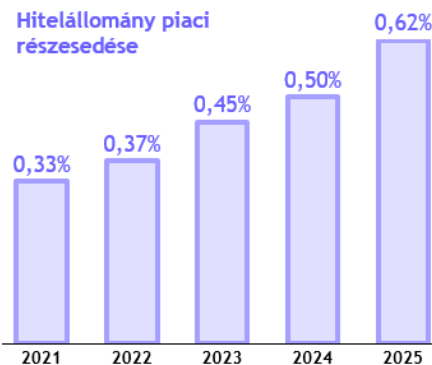
A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

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

Lakossági hitelállomány '25.4Q



Hitelállomány piaci részesedése



A teljes állomány piaci részesedése 0,62% 2025 évvégével

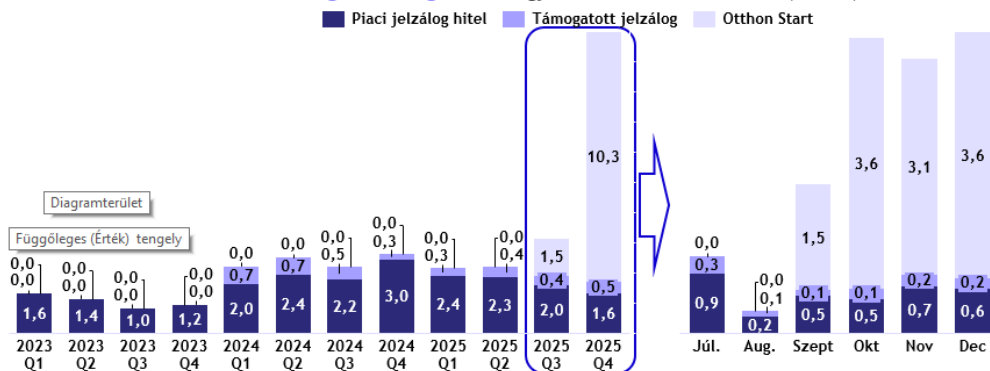
2025.évben a Bank bevezette a Gránit Gold Mastercard Hitelkártyát, mely az eBank applikációból end-to end digitálisan igényelhető első körben meglévő ügyfeleinknek. A hitelkérelem néhány kattintással benyújtható, és a hitelkártya akár másnaptól használható.

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

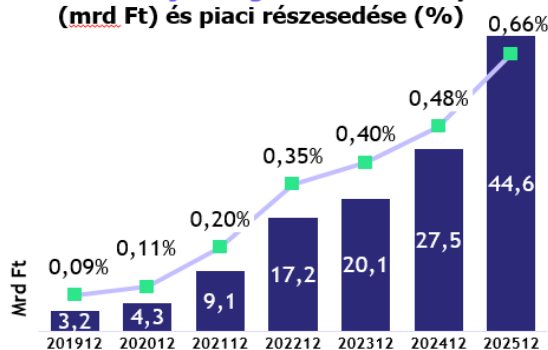
2025.09.01-től igényelhető az Otthon Start lakáshitel online, Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik.

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

Jelzáloghitel befogadások negyedéves és havi bontásban (Mrd Ft)



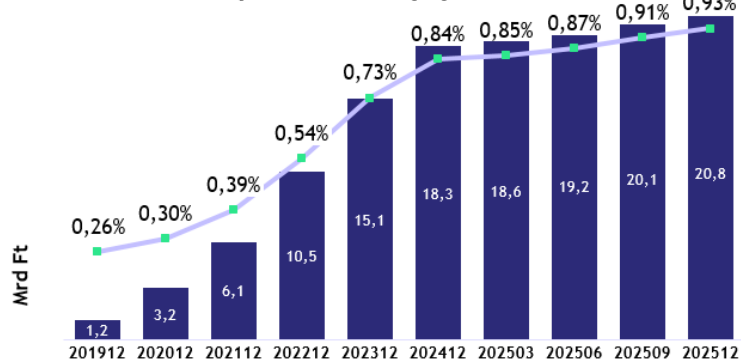
Lakáscélú jelzálog hitelek állománya (mrd Ft) és piaci részesedése (%)



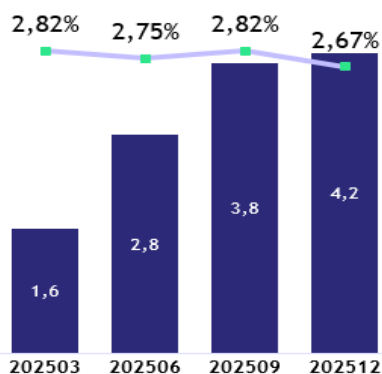
Lakáscélú jelzáloghitelek állománya 2025 évvégére 44,6 milliárd forint-ra nőtt, piaci részesedése 0,66%.

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

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



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



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

6.5. Treasury

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

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

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

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

6.6. Kockázatkezelés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

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

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

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

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

8. Kitekintés a Bank 2026. évi üzleti tervére

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

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

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

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

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

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

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

.....
Gránit Bank Nyrt. Igazgatósága



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

BUDAPEST, 2026. április 2.

1. A Gránit Bankcsoport bemutatása

1.1. Rövid történet

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

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

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

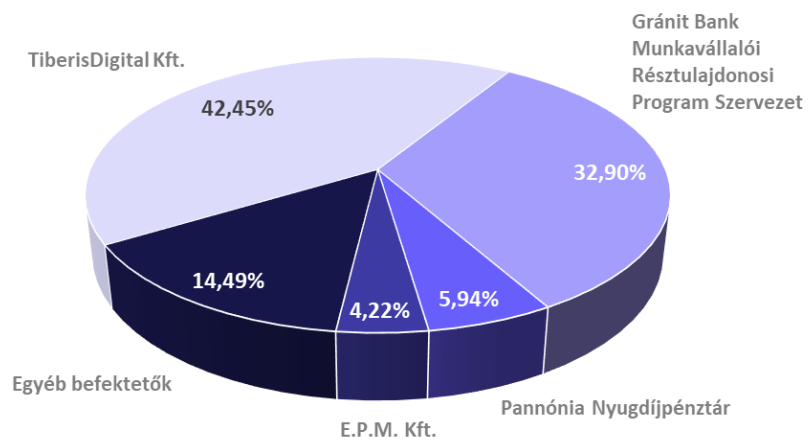
2022-ben Tiborcz István, a Tiberis Digital Kft-n keresztül vált a Bank résztulajdonosává. A tranzakciót a bank innovatív digitális stratégiája és dinamikus növekedése indukálta, ennél

fogva abban változást nem történt.

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

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

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



Tulajdonosok megoszlása a tőzsdére bevezetett részvényeken belül:

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

A Bank Alapszabálya a törzsrészvények átruházását nem korlátozza.

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

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

2. Társaságirányítási nyilatkozat

A GRÁNIT Bank Nyrt. magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet, és ebből következően a gazdasági társaságokról is rendelkező polgári törvénykönyv (Ptk.) előírásaival összhangban álló társaságirányítási rendszerrel rendelkezik, valamint a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően működik. A jogszabályi követelmények mellett a Budapesti Értéktőzsde Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a tőzsde (www.bet.hu) 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, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

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

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

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

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

2.2. Informatikai kontrollok

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

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

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

A Bank:

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

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

2.3. A kockázatkezelés rendszere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei

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

2.4. A Bank belső ellenőrzési rendszerének bemutatása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. A részvényesi Közgyűlés

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

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

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

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

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

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

2.6. A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje

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

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

A Bank vezetése a kezdetektől fogva szinte változatlan

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

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

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

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Személyi változások:

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

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

2.7. A Testületek Működése

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

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

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

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

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

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

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részesvényosztály szerinti bontásban:

2025.12.31	Névérték (Ft)	Részesvény (db)	Részesvényenkénti szavazati jog az „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db)	Összes szavazatszám az általános, azaz a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel nem érintett tárgykörökben (db)	Részesvényenkénti szavazati jog a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)*	Összes szavazatszám a „D” sorozatú elsőbbségi részesvényekkel érintett tárgykörökben (db)
Törzsrészesvény	1 000	18 091 889	1	18 091 889	1	18 091 889
„D” sorozatú részesvény	1 000	1 131 188	1	1 131 188	10	11 311 880
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 szavazatelsőbbbségi részvények minden más tekintetben a törzsrészvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbbségi részvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

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

Részvényes neve	Tulajdoni és általános szavazati arány (%)	Közvetett befolyás szavazatelsőbbbségi részvényekhez kötődő kérdésekben (%)
TiberisDigital Kft.	42,45%	60,50%
Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	32,90%	21,51%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	3,88%
E.P.M. Kft.	4,22%	4,64%
Egyéb kisbefektetők	14,49%	9,47%
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 kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

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

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

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

3. Makrogazdaság²

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

3.1. Bruttó hazai termék (GDP)

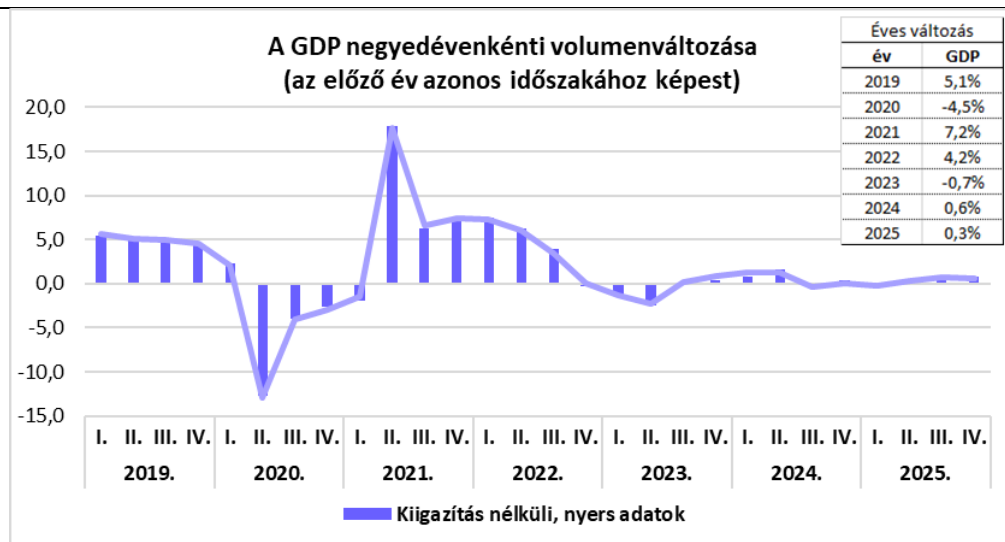
2025-ben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,4%-kal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3%-kal meghaladta az előző évit. Az első félév stagnálása után a 3. negyedév év/év alapon 0,7%-os emelkedést, az utolsó negyedév pedig 0,6%-os növekedést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

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

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

Alacsony termelés, gyengülő deviza volt jellemző Magyarországon.

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



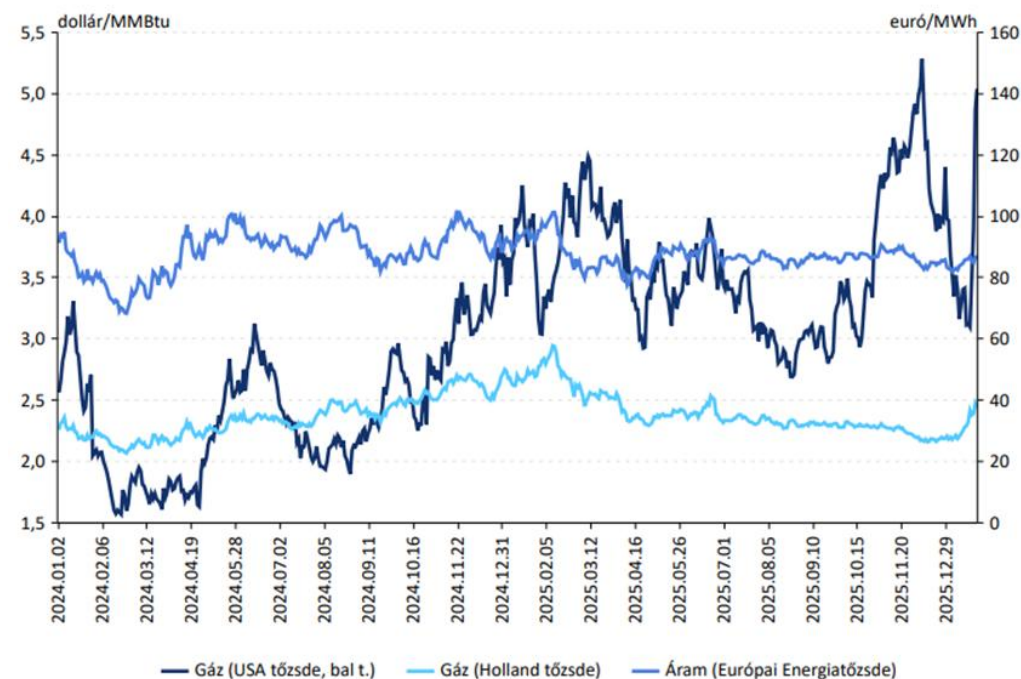
Forrás: KSH

3.2. A kamatkörnyezet változásai

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

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

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



Forrás: Bloomberg.

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

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

3.3. Hitelintézeti szektor

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

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

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

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

gyors és kiszámítható megoldás biztosítása.

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

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

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

2024 októberében a magyar kormány 21 pontos gazdaságpolitikai 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 tőke-finanszírozási program a KKV-k számára - KKV beruházás ösztönző program - majd pedig elindult az EXIM bank export támogató programja.

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

3.4. Kilátások

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. A Gránit Bank üzleti stratégiája

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

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

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

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

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

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

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

Az innovatív digitális megoldások leegyszerűsítik a napi pénzügyek intézését.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra), 2018-ban pedig 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 lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel.

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

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

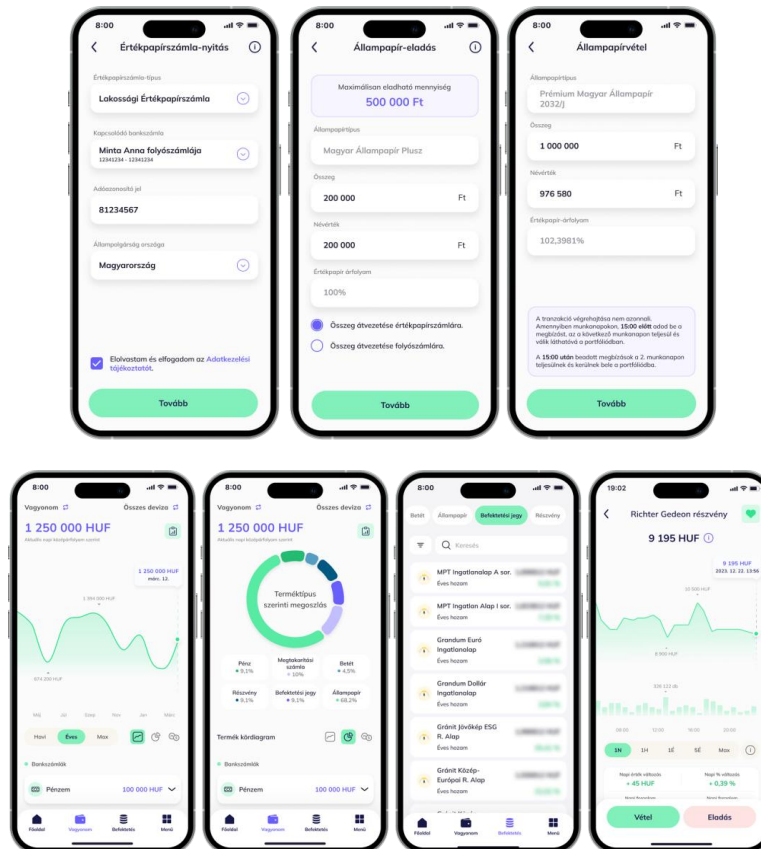
Az Öko Kalkulátorral egyidőben jelent meg az applikációban a „Vagyonom” funkció, mellyel az ügyfelek követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét és állampapír egyenleg).

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

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

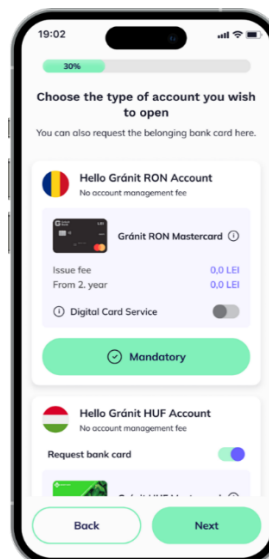
2023-ban az eBank mobilapplikációban elérhetővé tettük az értékpapír számlanyitást, állampapír vásárlást és eladást, valamint a kedvezményes, középárfolyamon történő

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Fenntarthatóság

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

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

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

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

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

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

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

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

Környezettudatos belső működés	Károsanyag-kibocsátás csökkentése
Energiafelhasználás csökkentése	Fenntarthatóság támogatása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

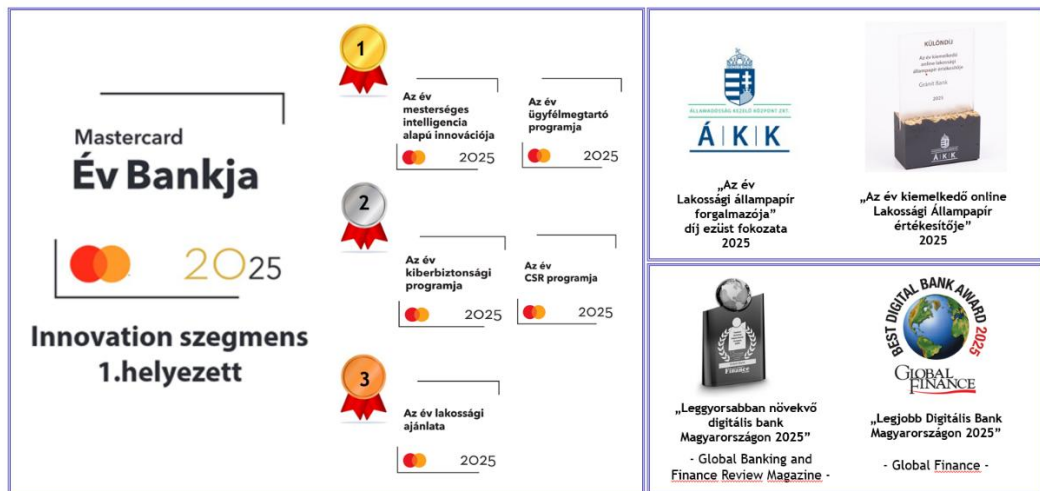
2023-ban a Mastercard “Év Bankja” versenyén 4 első helyezést hozott el a Gránit Bank és megosztva nyerte el a legrangosabb “Év Bankja” díjat.

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.

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

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

A Gránit Bank teljesítményét 2025-ben számos díjjal jutalmazták



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

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

2025-ben is
számos díjjal
ismerték el a
Bank
teljesítményét

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

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

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

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

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

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

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

6. A 2025-ös üzleti év egyedi pénzügyi számai

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

A Bank mérlegfőösszege 1.785,5 milliárd forint.

Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)	2024	2025	Változás (év/év)
Adózás utáni eredmény (számviteli)	16,9	19,2	113,6%
Adózás utáni eredmény (Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)	20,7	22,5	108,7%
Jövedelem adók (-)	-1,1	-2,2	195,3%
Adózás előtti eredmény (számviteli)	18,0	21,4	118,8%
Adózás előtti eredmény (Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)	21,9	24,8	113,3%
Nettó működési eredmény	21,9	24,8	113,3%
Nettó bevétel	37,5	42,5	113,2%
Kamat és jutalék eredmény	33,4	33,8	101,2%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ¹	34,1	35,0	102,7%
Kamateredmény	31,7	32,3	101,8%
Kamat bevétel	101,2	102,4	101,2%
Kamat ráfordítás (+)	69,5	70,2	101,0%
Jutalék eredmény (korrigált) ¹	1,7	1,5	89,7%
ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel	4,4	5,7	131,7%
ebből Tranzakciós illeték költség(-)	-2,7	-4,2	157,8%
Egyéb nettó bevétel	2,3	2,5	111,5%
Osztalék bevétel	1,9	6,2	332,4%
Működési költség (+; korrigált)²	14,2	16,2	114,2%
Várható hitelezési veszteség (+)⁵	1,4	1,5	103,5%
Rendszeradók (+)³	3,8	3,4	87,3%
Egyedi szintű mérleg adatok (mrd Ft)	2024	2025	Változás (év/év)
Eszközök összesen	1 598	1 785	111,7%
Pénzeszközök és egyenértékesek	627	533	84,9%
Pénzüintézetekkel szembeni követelések	53	86	160,5%
Értékpapírok (állampapírok, nem hitelként bemutatott egyéb értékpapírok)	142	117	82,4%
Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)	716	985	137,6%
Bruttó hitelállomány (ügyfél, intézményi) portfólió minőség szerint	719	989	137,6%
Stage3 bruttó hitelállomány	2	5	300,9%
Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint	-3	-4	134,9%
Stage3 értékvesztés	-1	-3	211,9%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	10	16	150,5%
Kötelezettségek összesen	1 458	1 626	111,5%
Pénzüintézetekkel szembeni kötelezettségek	279	177	63,7%
Betétállomány ⁴	1 169	1 437	122,9%
Saját tőke (Részvényesi vagyion)	141	160	113,5%
Kezelt vagyion	1 551	1 667	107,4%

¹ Tranzakciós illetékekkel nettósított

² Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

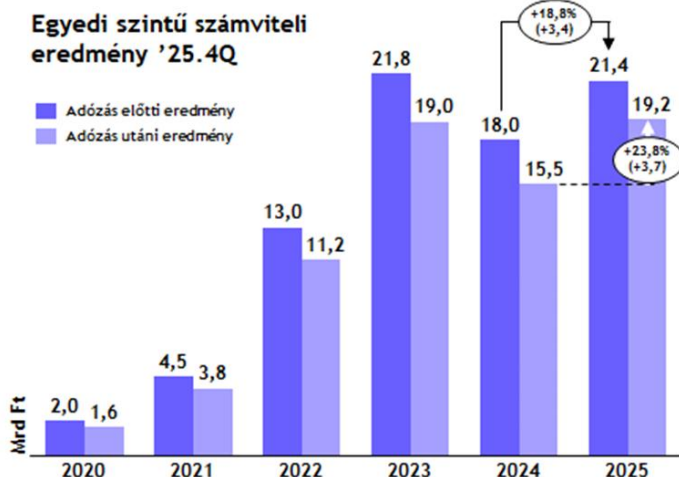
⁵ Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány változása alapján.

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

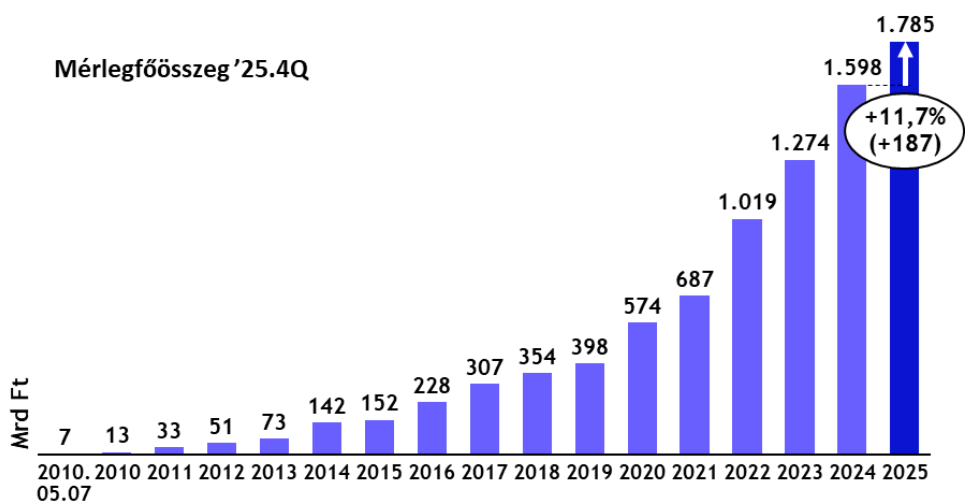
A nemteljesítő hitelek aránya (NPL%) a táblázat „Fő mutatószámok” részében kerül bemutatásra.

6.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

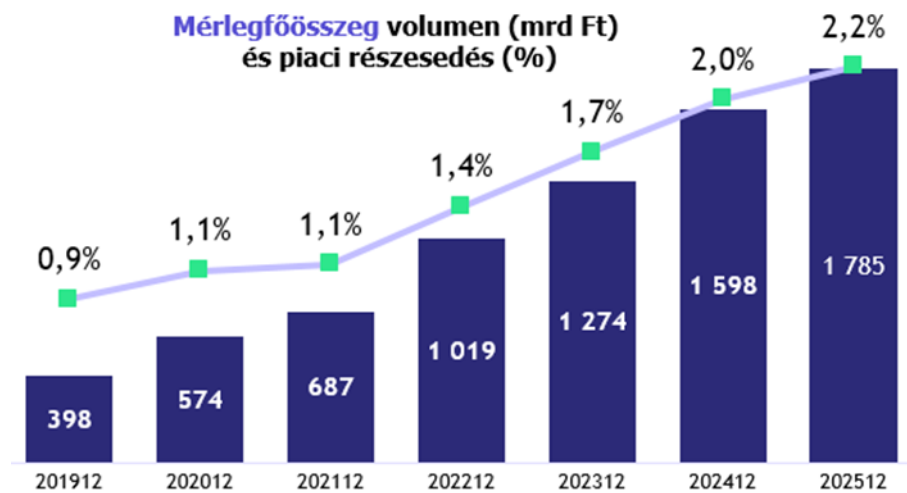
A Bank 2025-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el, mely eddigi legmagasabb a története során. A Gránit Bank 2014-ben, a negyedik teljes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



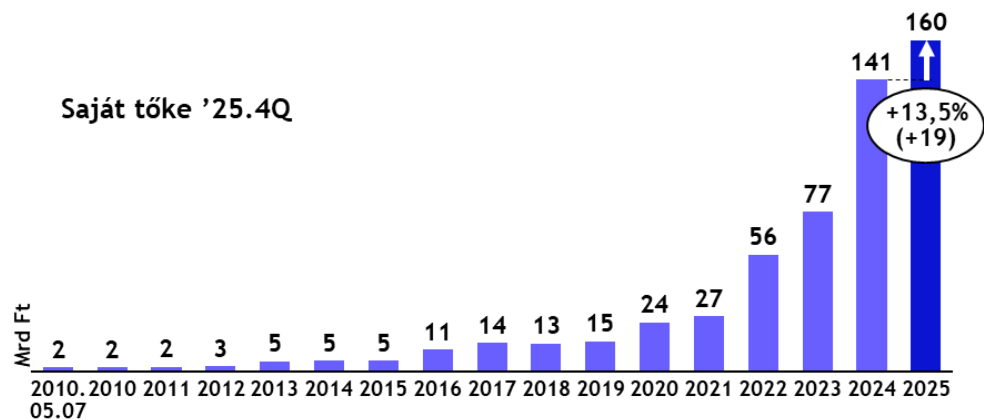
Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2025 végén 1.785,5 milliárd forint, amely 11,7%-os növekedés az előző évhez képest és 9,2%ponttal haladja meg a piaci átlag 2,5%-os értékét.



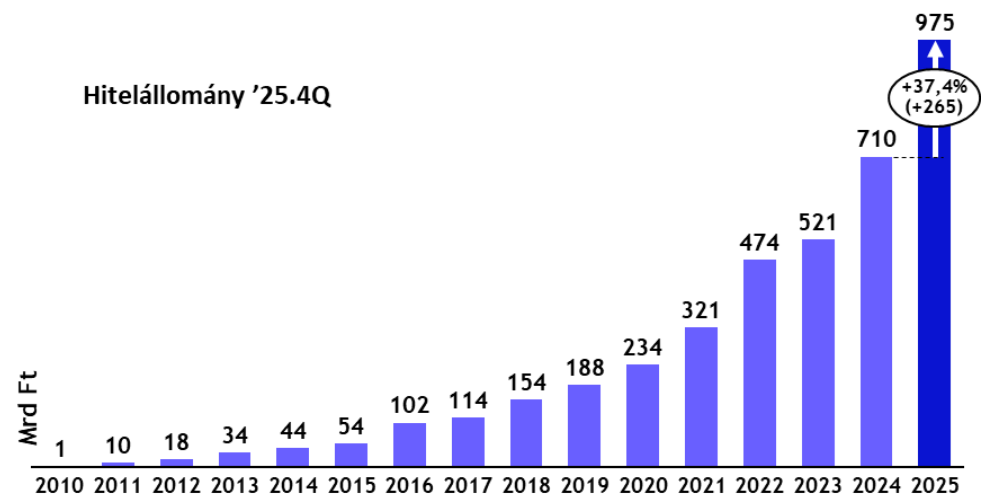
A mérlegfőösszeg alapján 2025. évvégén a Bank piaci részesedése 2,2%.



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

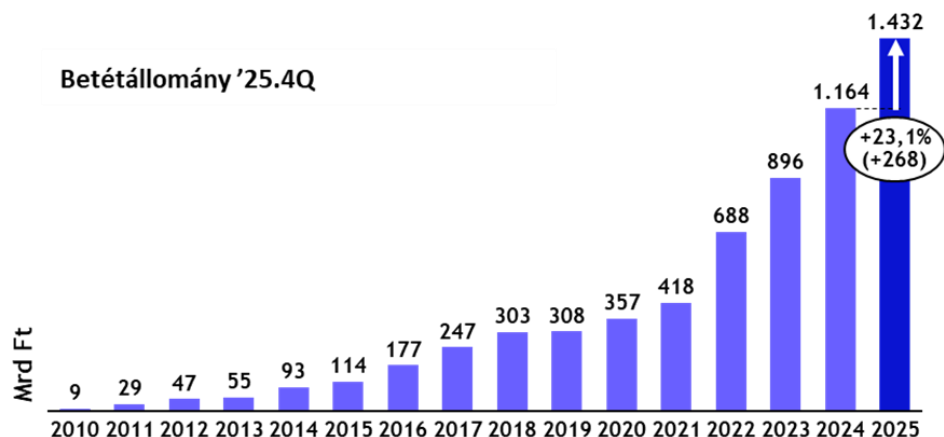


A hitelállomány dinamikusán bővült az elmúlt egy év viszonylatában. A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 975 milliárd forint, az előző év végéhez képest 37,4%-kal lett magasabb. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,48%, elsősorban a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



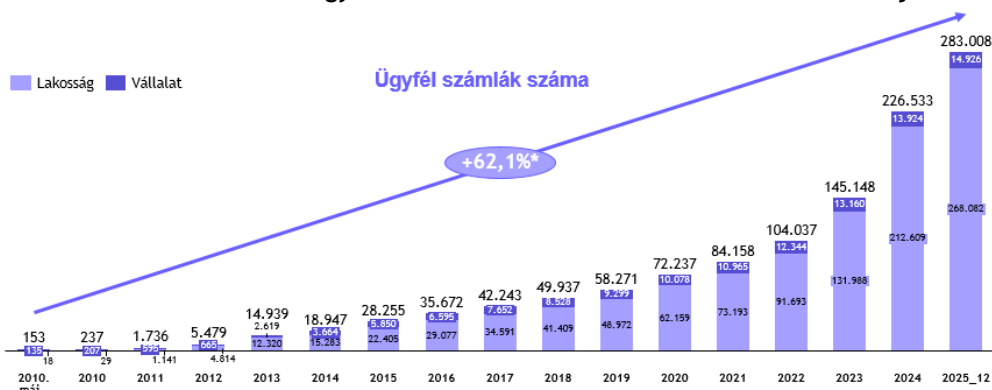
A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betét, állampapír, befektetési jegyek, részvények) állománya 1.666,7 milliárd forint, amely 7,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

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



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

A Bank által kezelt ügyfélszámlák alakulását a következő ábra mutatja:



6.2. A Bank eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

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

emelkedő jutalékbevételek csak részben tudott kompenzálni.

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

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

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

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

¹ Tranzakciós illetékekkel nettósított

² Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézési különadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

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

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

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

A Bank legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

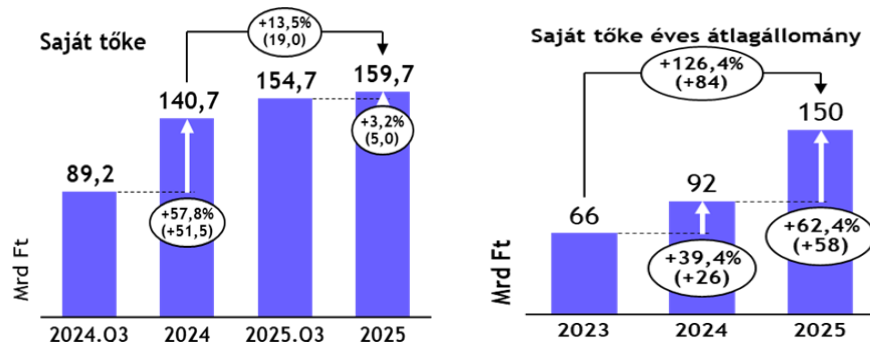
A Bank pénzügyi mutatói 2025-ben is kedvezően alakultak.
A Bank átlagos saját tőke arányos adózás utáni nyeresége (ROAE) 12,8%.

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

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

magasabb a 2024. év végi mérlegfőösszeznél.

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

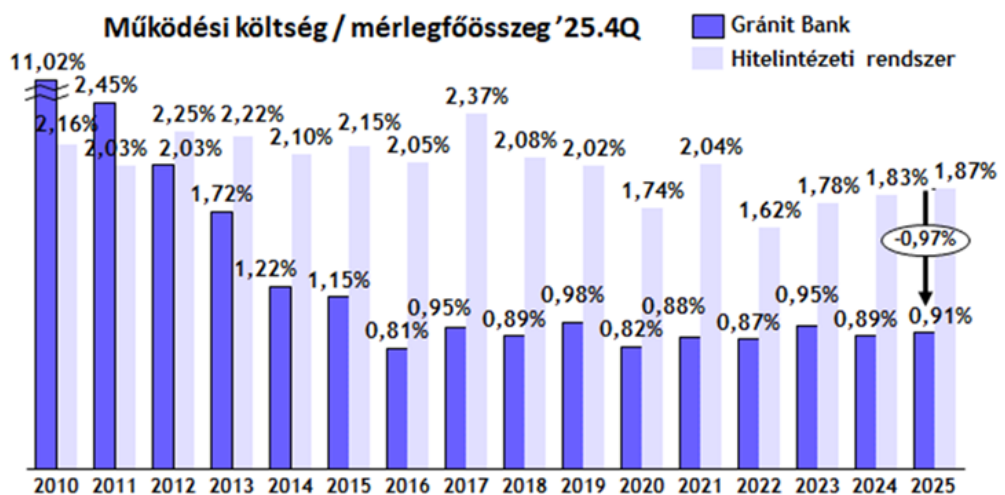


A Bank 21,4 milliárd forint adózás előtti és 19,2 milliárd forint adózott eredményt ért el 2025-ben.

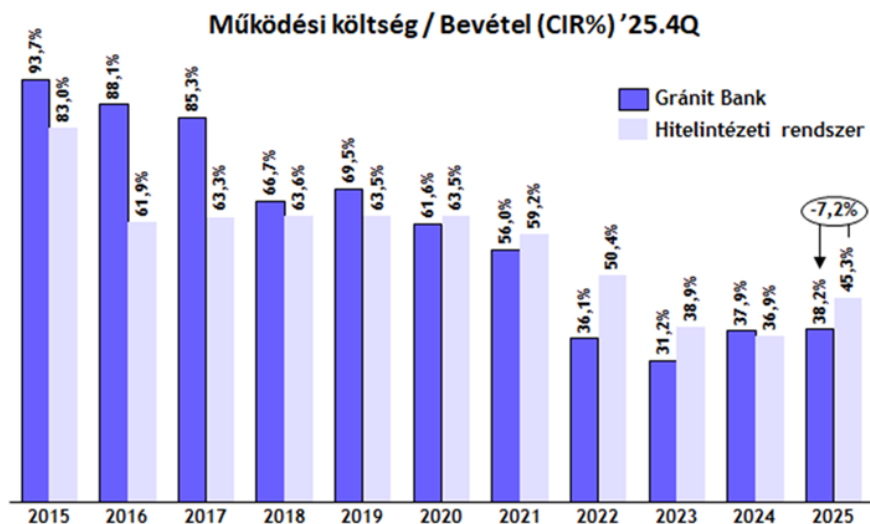
A számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 12,8%, ami az előző év azonos időszakához (18,3%) képest alacsonyabb, amelynek legfőbb oka, hogy a bank saját tőkéjének növekedése lényegesen magasabb a profit jelentős részét generáló hitelállomány növekedéséhez képest.

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

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



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



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

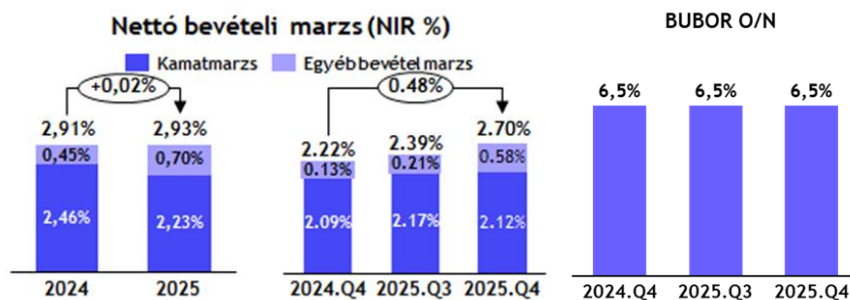
Rendszer adók (M Ft)	2024	2025	Y/Y
Bankadó	1 704,8	2 109,4	123,7%
Extraprofit adó	2 144,2	1 252,7	58,4%
Tranzakciós illeték eredmény hatás	685,8	1 207,4	176,1%
Összes nettó eredmény hatás	4 534,8	4 569,5	100,8%

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

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

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

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



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

bevezetése, standardizált KKV kiszolgálás).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

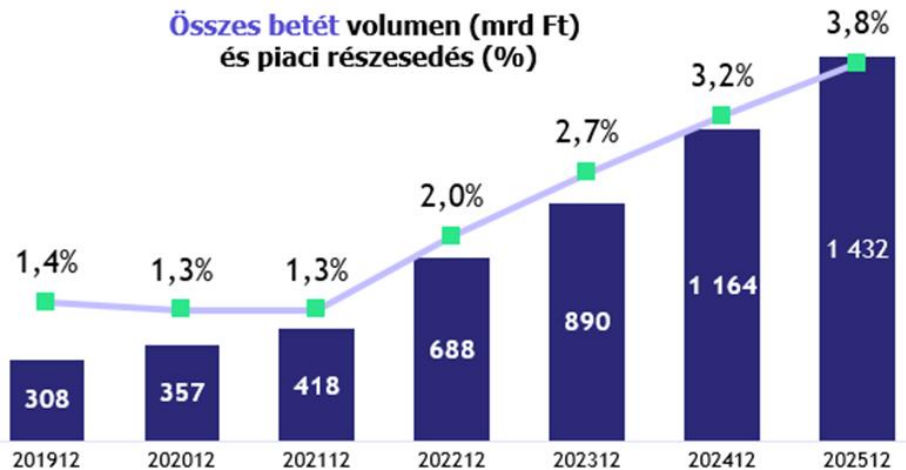
6.3. Források

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

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

A Gránit Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja.

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

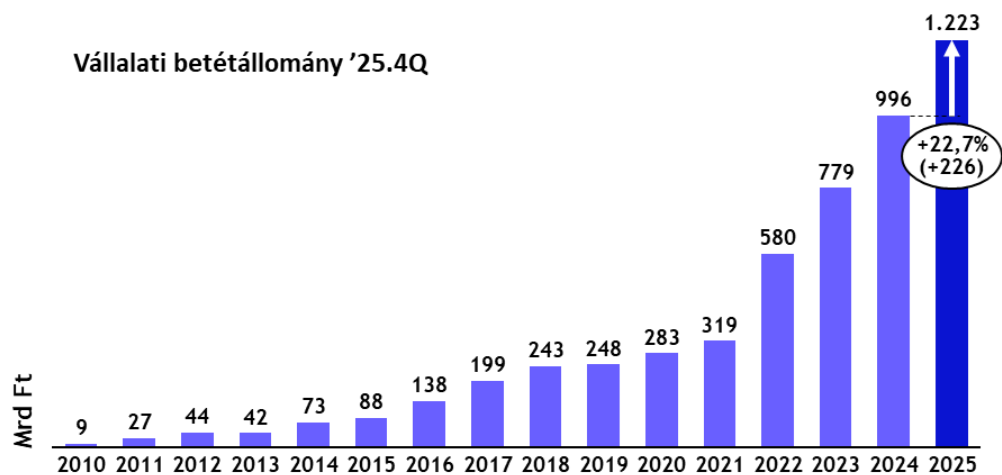


A Bank a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

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

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

Vállalati betétállomány '25.4Q



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

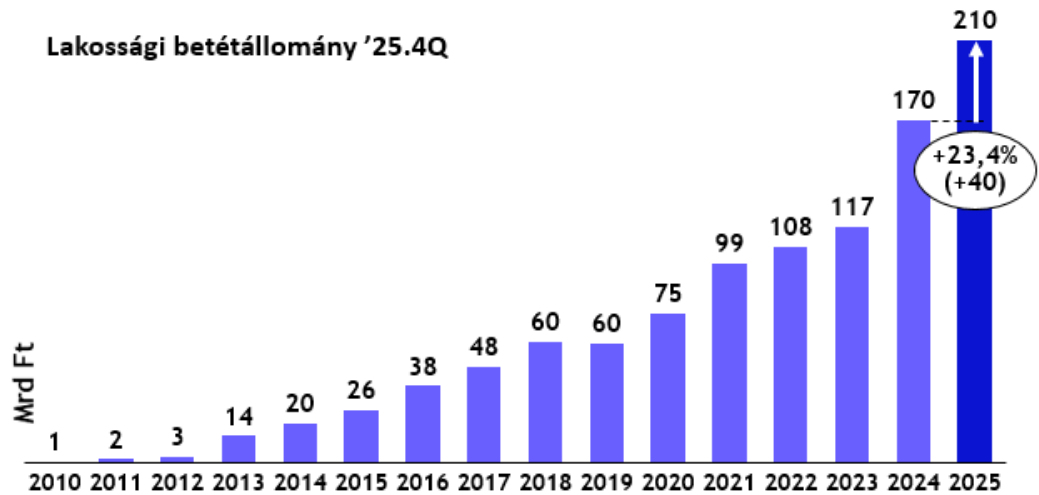


A Gránit Bank sub-aggregátorként nyújtja a fairpay szolgáltatást az 2025. év 2.negyedévtől. A fairpay a Gránit Bank teljeskörű fizetési megoldása, amely egyetlen rendszerben biztosít bankkártyás és qvik elfogadást. Könnyen integrálható, és támogatja az online, fizikai és mobil fizetési helyzetek kiszolgálását.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

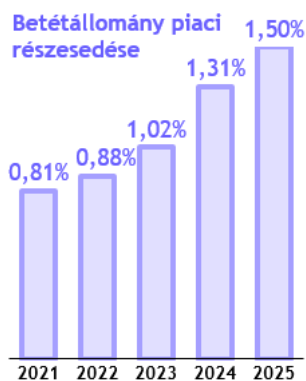
A fairpay rendszerét ma már 6 egyetem és azok több, mint 50 ezer diákja, valamint további 4 intézmény használja. 2025-ben összesen több mint 2 milliárd forint értékű tranzakció valósult meg a rendszeren keresztül.

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

Lakossági betétállomány '25.4Q



Az állomány piaci részesedése 1,5% 2025 évvégével.



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

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

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

6.4. Követelések, hitelezés

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

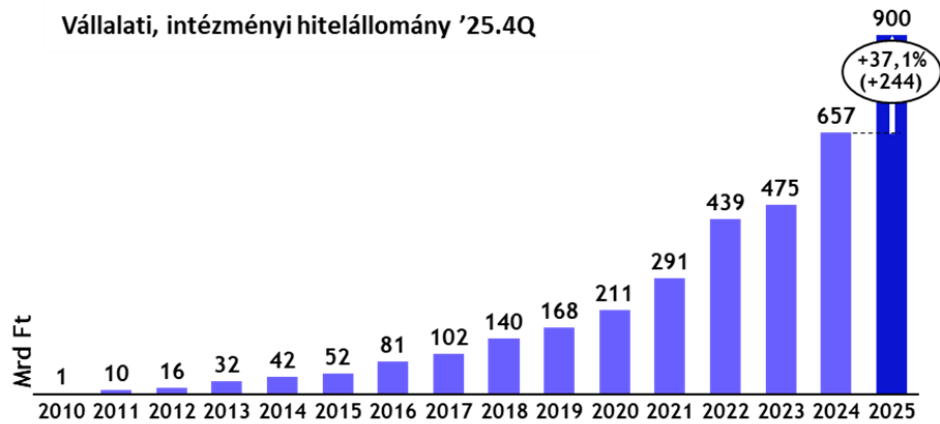
A Bank ügyfelekkel szembeni nettó követelés állománya (hitel, vállalati és intézményi kötvény) 2025. év végén 984,8 milliárd forint, amely 37,6%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 62% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig.

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

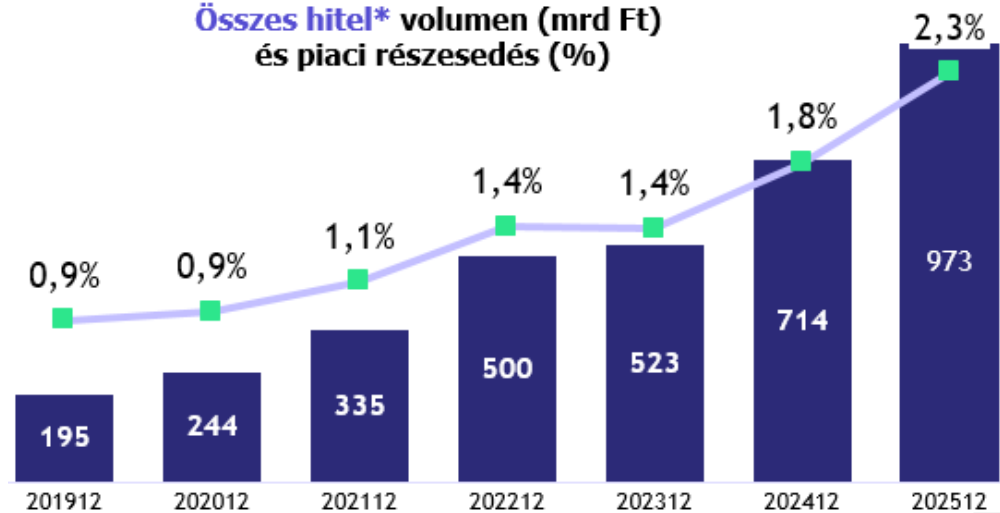
A Bank teljes hitelportfóliójának piaci részesedése 2,3%-ra nőtt.

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

Vállalati, intézményi hitelállomány '25.4Q



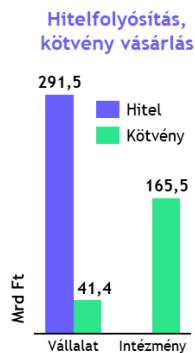
Összes hitel* volumen (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



* Vállalati, lakossági, Intézményi hitelek és kötvények

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

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



**Hitelállomány
piaci részesedése**

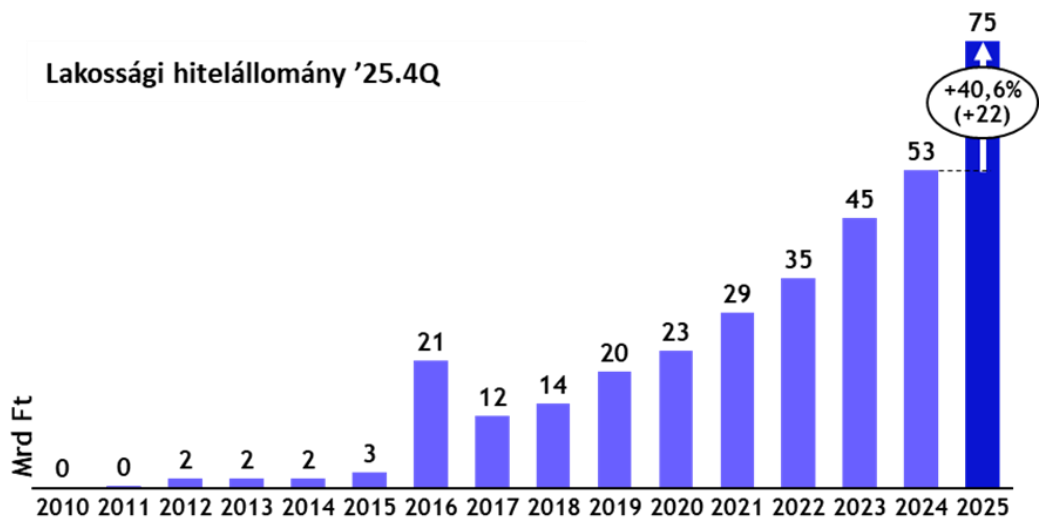


A vállalati hitel és intézményi finanszírozás piaci részesedése közel 3%-ot ért el 2025 évvégére.

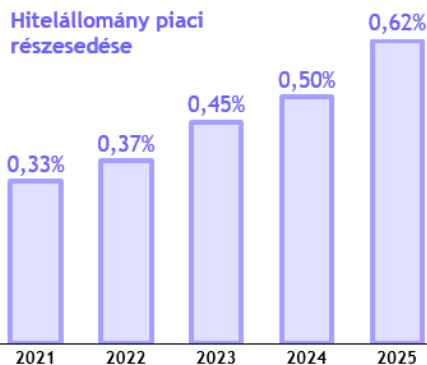
A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

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

Lakossági hitelállomány '25.4Q



**Hitelállomány piaci
részesedése**



A teljes állomány piaci részesedése 0,62% 2025 évvégével

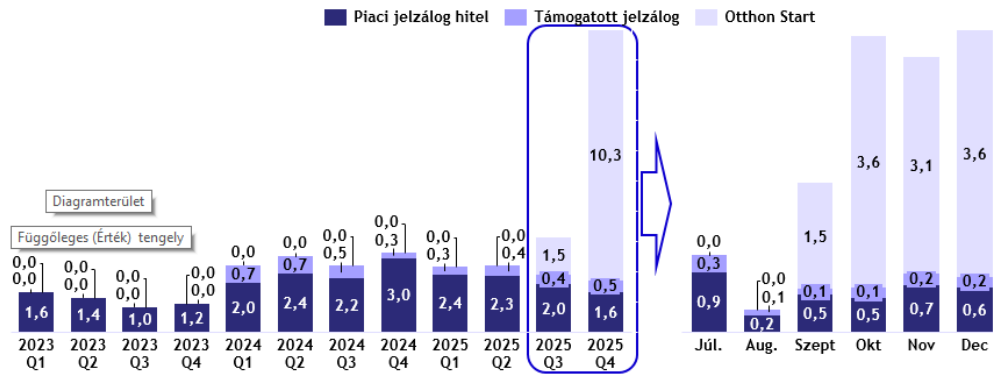
2025.évben a Bank bevezette a Gránit Gold Mastercard Hitelkártyát, mely az eBank applikációból end-to-end digitálisan igényelhető első körben meglévő ügyfeleinknek. A hitelkérelem néhány kattintással benyújtható, és a hitelkártya akár másnapról használható.

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

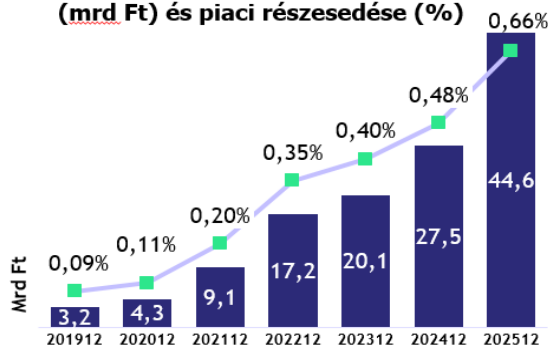
2025.09.01-től igényelhető az Otthon Start lakáshitel online, Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik.

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

Jelzáloghitel befogadások negyedéves és havi bontásban (Mrd Ft)



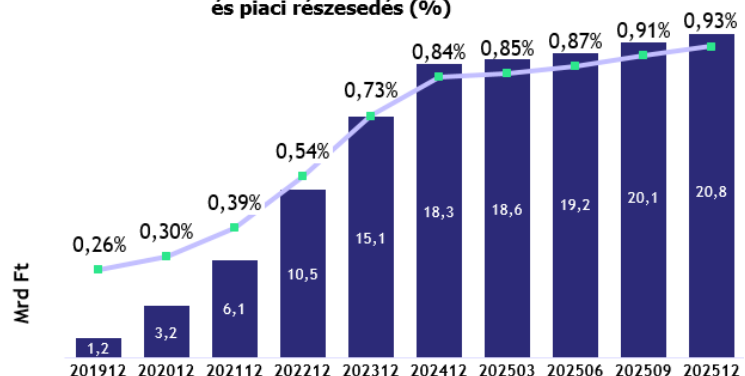
Lakás célú jelzálog hitelek állománya (mrd Ft) és piaci részesedése (%)



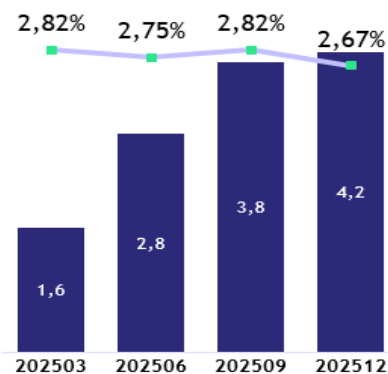
Lakáscélú jelzáloghitelek állománya 2025 évvégére 44,6 milliárd forintra nőtt, piaci részesedése 0,66%.

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

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



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



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

6.5. Treasury

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

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

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

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

6.6. Kockázatkezelés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

fenntartása érdekében.

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

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

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

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

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

7. A 2025-ös üzleti év konszolidált pénzügyi számai

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

¹ Tranzakciós illeték eredményhatástól tisztított

² Bankadótól, extraprofit adótól,
tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

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

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

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

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

A Bankcsoport
mérlegfőösszege
1.863,8 milliárd
forint.

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

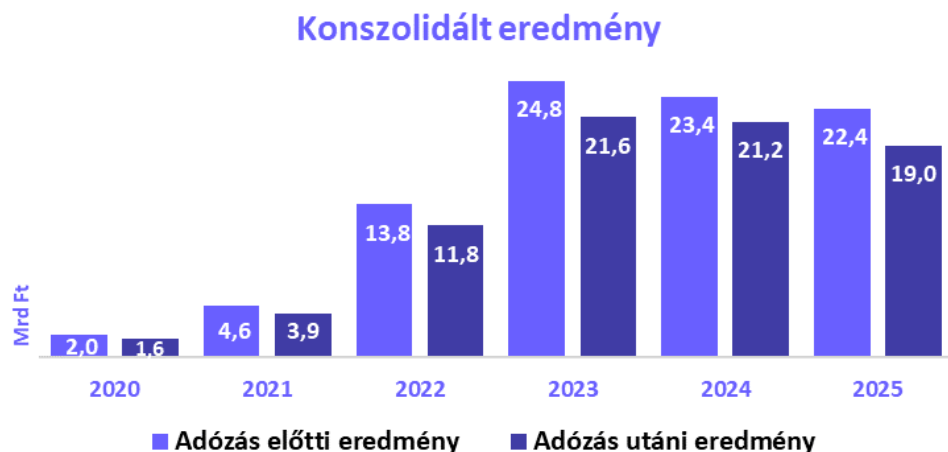
Az adózás előtti eredmény 22,4 milliárd forint, amely az egyösszegű rendszeradók nélkül 25,8 milliárd forint.

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

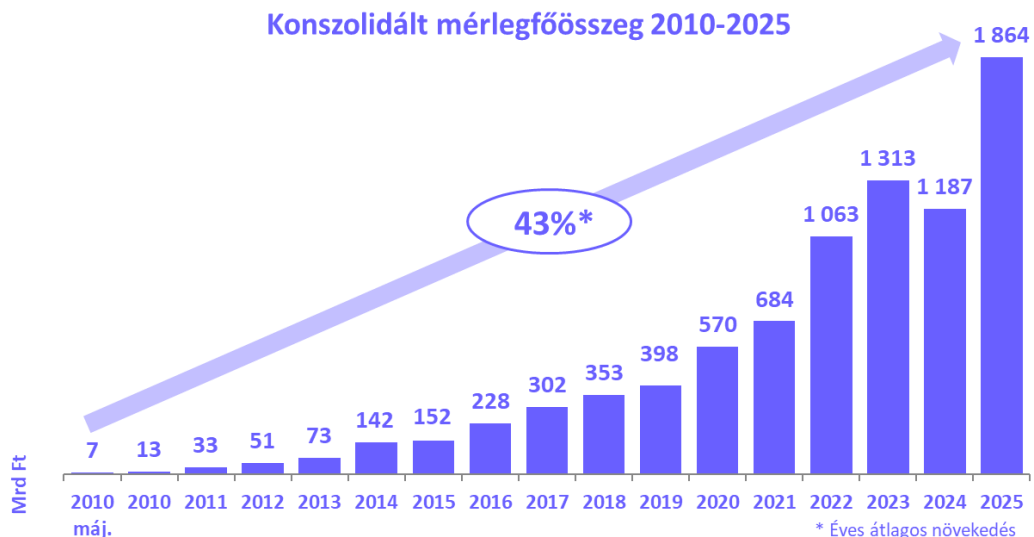
Az egyösszegű rendszeradók, bankadó és extraprofit adó terhe 2025-ben 3,39 milliárd forint.

7.1. Beszámoló a 2025. évi üzleti tevékenységről

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

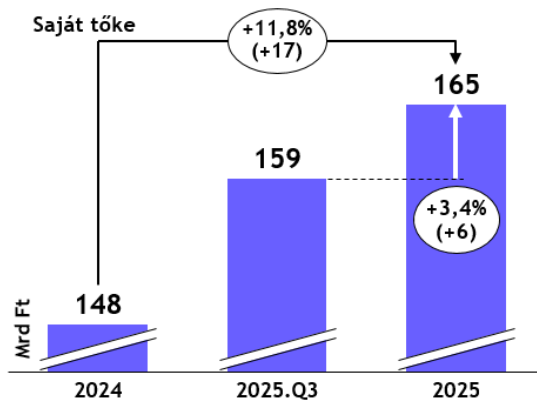
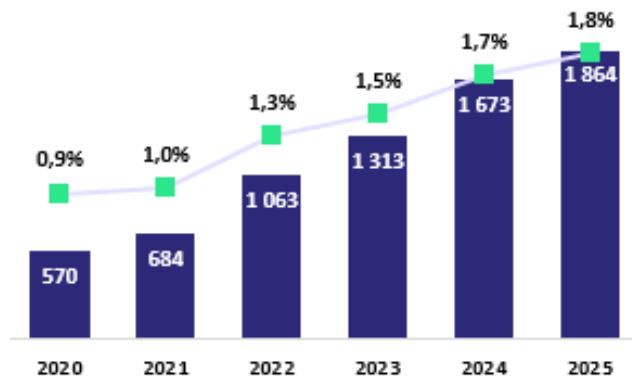


A Bankcsoport 2025-ben tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2025 végére 1.864,5 milliárd forintot ért el, amely 11,5%-os növekedés az előző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



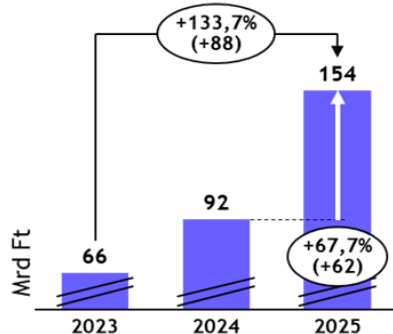
A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszegének piaci részesedése 0,14%ponttal 1,8%-ra nőtt 2025 évvégére.

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



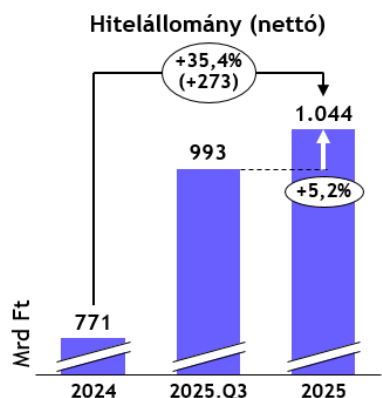
A Bankcsoport saját tőke állománya egy év alatt 11,8%-kal 165,0 milliárd forintra nőtt az éves eredmény visszaforgatásának (19,0 milliárd forint) eredményeként.

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



dinamikája.

Jelentősen bővült a hitelezés és a betétgyűjtés

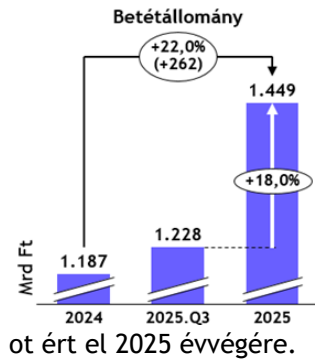


A Bankcsoport hitelportfóliójának nettó állománya 1.044,2 milliárd forintra nőtt, 35,4%-kal meghaladva a 2024 évvégi értéket.

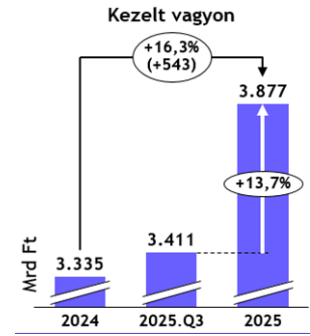
A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,42%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

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

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

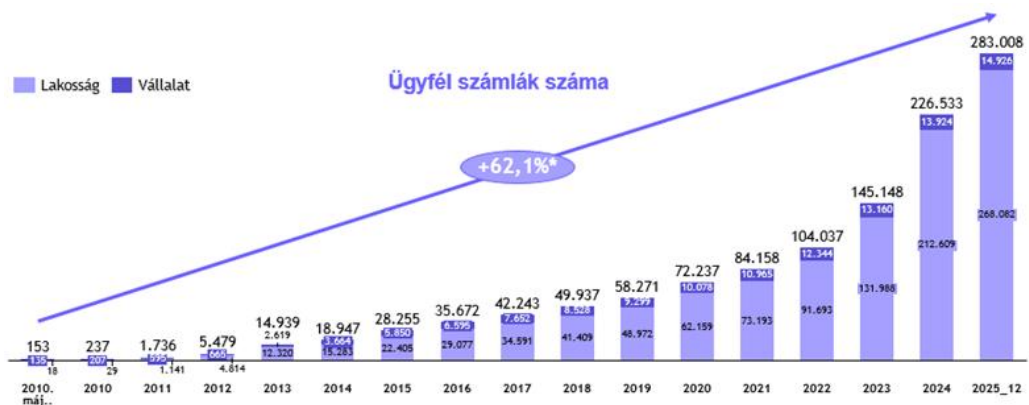


A Bankcsoportnál vezetett ügyfélmegtakarítások, a kezelt vagyon (betétállomány és az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok, befektetési jegyek állománya) 3.877,4 milliárd Ft-ot ért el 2025 évvégére.



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

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



7.2. A Bankcsoport konszolidált eredménykimutatása és főbb pénzügyi mutatói

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

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

¹ Tranzakciós illeték eredményhatástól tisztított

² Bankadótól, extraprofit adótól, tranzakciós illeték nélkül

³ Extraprofit adó, Hitelintézeti különadó

⁴ Betétállomány elhatárolt kamattal

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

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

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

A Bankcsoport legfontosabb hatékonysági mutatóit a következő tábla mutatja:

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

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

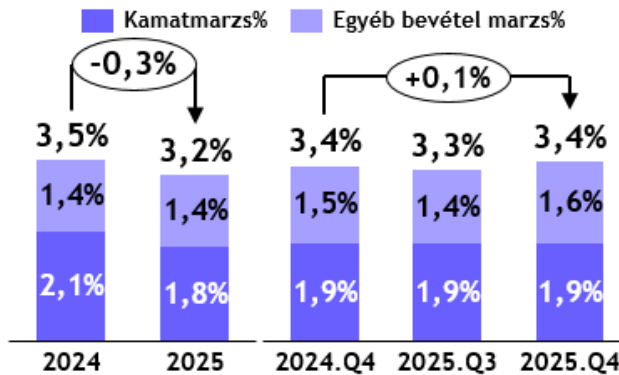
A Bankcsoport 2025-ben 22.390 millió forint konszolidált adózás előtti és 19.049 millió forint konszolidált adózott eredményt ért el, amely 95,6%-a az előző évi 23.425 millió forint konszolidált adózás előtti és 90,0%-a a 21.160 millió forint konszolidált adózott eredménynek.

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

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

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

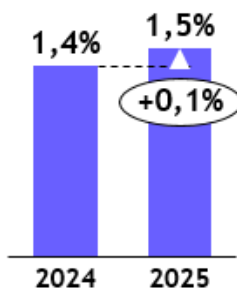
Nettó bevételi marzs (NIR %)



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

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

Működési költség / Mérlegfőösszeg (%)



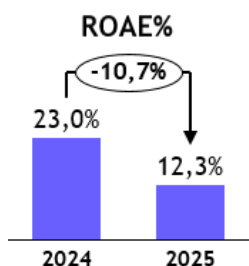
A működési költségek növekedése az üzleti aktivitás növekedéséből, a digitális innovációk implementálásából és nagyobb marketing aktivitásnak köszönhető, valamint a beruházásokra elszámolt növekvő amortizációból ered.

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

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

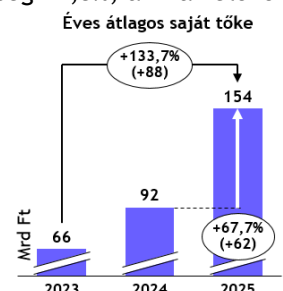
A Bankcsoport konszolidált saját tőkéje 2025. december 31-én 165,0 milliárd forint, amely 11,4%-kal haladja meg az előző év végi értéket.

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



A konszolidált adatok alapján az egy részvényre jutó konszolidált eredmény

2025 évvégén 895 Ft.



Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)

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

A Bankcsoport 2025 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott

tőke megfelelési és likviditási mutatók teljesülését.

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

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

A Bankcsoport konszolidált likviditás fedezeti rátája (LCR) 191,0% volt 2025 évvégén 61,9% ponttal meghaladva az MNB által elvárt szintet).
A nettó stabil forrás 150,7%-on áll 2025 évvégén.

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

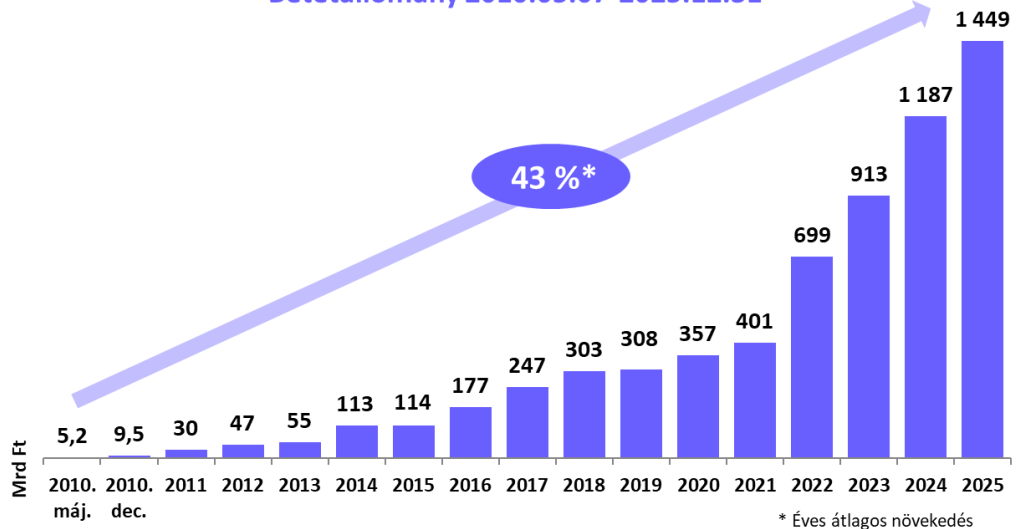
A Bankcsoport alkalmazottainak éves átlagos létszáma 2025-ben az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan - az eredmény az előző év 90%-a, az eszközportfólió 35%-os és a betétállomány 22%-os növekedése mellett - 77 fővel 669 főre bővült (az éves átlagos munkavállalói létszám 13%-kal nőtt).

Személyi állomány átlagos létszáma (fő)	2024	2025	Változás (év/év)
Foglalkoztatottak éves átlagos létszáma	592	669	113,0%

7.3. Források

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

Betétállomány 2010.05.07-2025.12.31



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

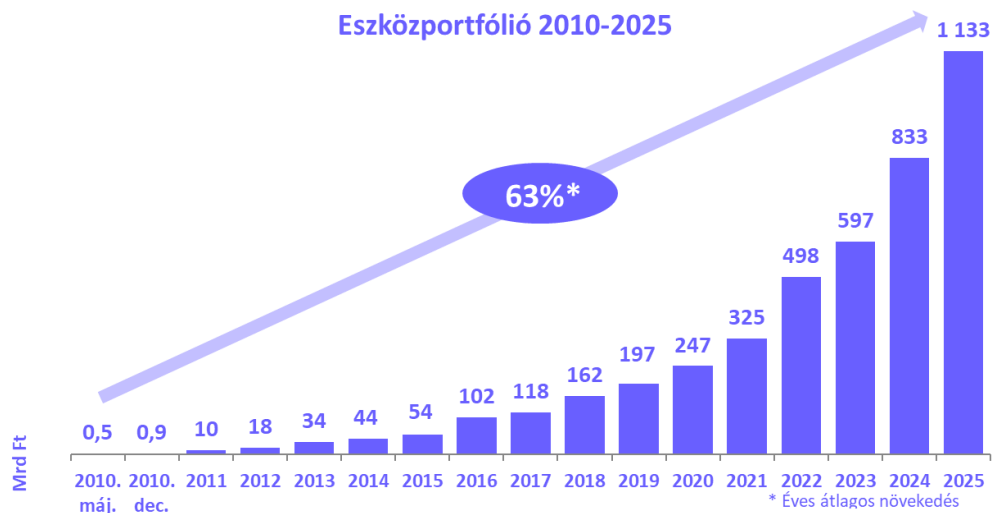
Összeségében a Bankcsoport továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 63,0% nettó hitel-betét aránnyal, valamint a hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

7.4. Követelések, hitelezés

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

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

Eszközportfólió 2010-2025



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

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

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

8. Equilor Befektetési Zrt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Gránit Alapkezelő Zrt

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Gránit Lízing

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. GBG Szolgáltató Kft

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

12. Stratégiai együttműködések

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

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

13. Kitekintés a Bankcsoport 2026. évi üzleti tervére

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

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

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

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

időszakba lépett.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I.számú melléklet: Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a 2025-ös
üzleti évről



**GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE
A 2025-ÖS ÜZLETI ÉVRŐL**

BUDAPEST, 2026. április 2.

Tisztelt Olvasó!

A Gránit Bank alapítása 2010-ben, a globális gazdasági és pénzügyi válság mélypontján, kifejezetten bátor döntésnek számított. Több évtizedes pénzügyi tapasztalattal a hátam mögött, kollégáimmal együtt már a kezdetektől hittem abban, hogy másképpen kell bankot építeni, mint ahogyan az korábban történt.

Meggyőződésem volt - és ez azóta sem változott -, hogy a digitális technológia gyors terjedése, az internetpenetráció magas szintje és az okostelefonok megjelenése alapjaiban formálja át az életünket. Az ügyfelek egyre nyitottabbá válnak a digitális pénzügyi megoldások iránt. Ez azonban nem csupán digitális innovációt jelent, hanem a társadalom iránt elkötelezett, fenntartható és zöld működési irányt is. A gyakorlatilag fiókhálózat nélkül működő bank modellje révén ökológiai lábnyomunk is jelentősen kisebb, mint egy hagyományos banké. 2020 óta karbonsemlegesen működünk saját működésünk (Scope 1 és Scope 2) tekintetében: a működésünkkel járó CO₂-kibocsátást évente semlegesítjük erdősítési és egyéb, Gold Standard minősítésű környezetvédelmi projektek támogatásával.

Jóleső érzés látni, hogy az alapításkor megfogalmazott célkitűzések teljesültek. A Bank az elmúlt 16 évben egyedülálló fejlődési pályát írt le: a régió legdinamikusabban fejlődő, stabilan nyereséges bankjává vált, a szektorátlaghoz képest kétszeres hatékonysággal működik, és kiváló minőségű hitelportfólióval rendelkezik. Ezen eredmények alapozták meg a Gránit Bank 2024. december 23-i tőzsdére lépését.

Nagy örömmel mutatjuk be a Gránit Bank második, a Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) iránymutatásai alapján készült fenntarthatósági jelentését. Számunkra ez nem pusztán szabályozási kötelezettség, hanem fontos lehetőség is arra, hogy átlátható módon számot adjunk a fenntartható pénzügyi gyakorlatok iránti elkötelezettségünkről.

Működésünket a környezettudatosság, a biztonság, a kiszámíthatóság és a megbízhatóság iránti következetes elköteleződés jellemzi. Elhivatott munkatársaimmal azon dolgozunk, hogy olyan szolgáltatásokat nyújtsunk ügyfeleinknek, amelyek nemcsak gazdasági fejlődésüket támogatják, hanem hozzájárulnak egy fenntarthatóbb jövő megteremtéséhez is. Bankkártyáink környezetbarát, újrahasznosított anyagból készülnek; folyamatosan bővítjük end-to-end digitális szolgáltatásainkat, és új, agentic AI-alapú megoldásokat vezettünk be. Világviszonylatban is az elsők között építettük be mobilalkalmazásunkba az Öko Kalkulátort, amelynek segítségével ügyfeleink nemcsak megismerhetik bankkártyás vásárlásaikhoz kapcsolódó CO₂-kibocsátásukat, hanem fák ültetésével semlegesíthetik is azt.

Hisszük, hogy a fenntarthatóság nem csupán kihívás, hanem lehetőség is: hosszú távon így teremthetünk értéket ügyfeleink, munkavállalóink és a társadalom egésze számára. Eredményeink nem valósulhattak volna meg részvényeseink bizalma és a Bank működéséhez nyújtott támogatása nélkül.

Üdvözlettel:

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

1.1 A beszámoló elkészítésének alapja

1.1.1 [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja

A GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban „GRÁNIT Bank”, „Bank”) jelen fenntarthatósági jelentését a „2000. évi C. törvény a számvitelről” c. törvény alapján, az Európai Unió 2023 óta hatályos Vállalati Fenntarthatósági Jelentésről szóló irányelve³ (továbbiakban: CSRD), az Európai Unió Taxonómia rendelete⁴ (a továbbiakban: Taxonómia rendelet) és a kapcsolódó Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok⁵ (a továbbiakban: ESRS) szerint készítette el. A fenntarthatósági jelentés összevont alapon készült, amelynek konszolidációs köre megegyezik a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásával (továbbiakban „Bankcsoport”, „Csoport”).

A konszolidációba bevont vállalatok listája	Közvetlen részesedés mértéke
GRÁNIT Bank Nyrt.	Anyavállalat
Gránit Lízing Kft.	100,00%
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	76,66% (23,34 % a Gránit Lízing Kft. tulajdonában van)
Tarragona Holding Zrt.	95,00%
EQUILOR Befektetési Zrt.	50,01%
GBG Szolgáltató Kft.	100,00%
GRÁNIT Bank MRP Szervezet	0,00% (a Banknak kontrollja van felette)
Gránit Alapkezelő Zrt.	0,00% (a Tarragona Holding Zrt. 95,96%-os tulajdona)
Grandum Ingatlankezelő Kft.	0,00% (a Gránit Alapkezelő Zrt. kizárólagos tulajdona)
EQUILOR FINE ART Kft.	0,00% (az EQUILOR Befektetési Zrt. Kizárólagos tulajdona)
EQUILOR Corporate Advisory Zrt.	0,00% (az EQUILOR Befektetési Zrt. 90%-os tulajdona)

A Bankcsoport fenntarthatósági jelentése kiterjed annak upstream és downstream értékláncára is. A Bankcsoport elvégezte az értékláncának felmérését, amely magában foglalja az értékláncban megjelenő tevékenységeket, azok érintettjeit és érdekelt feleit, valamint ehhez hozzárendelte a Bankcsoport belső érintett szakterületeit is. A felmérés figyelembevételre került a kettős lényegességi felmérés során, valamint a Bankcsoport érintettjei meghatározásakor.

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

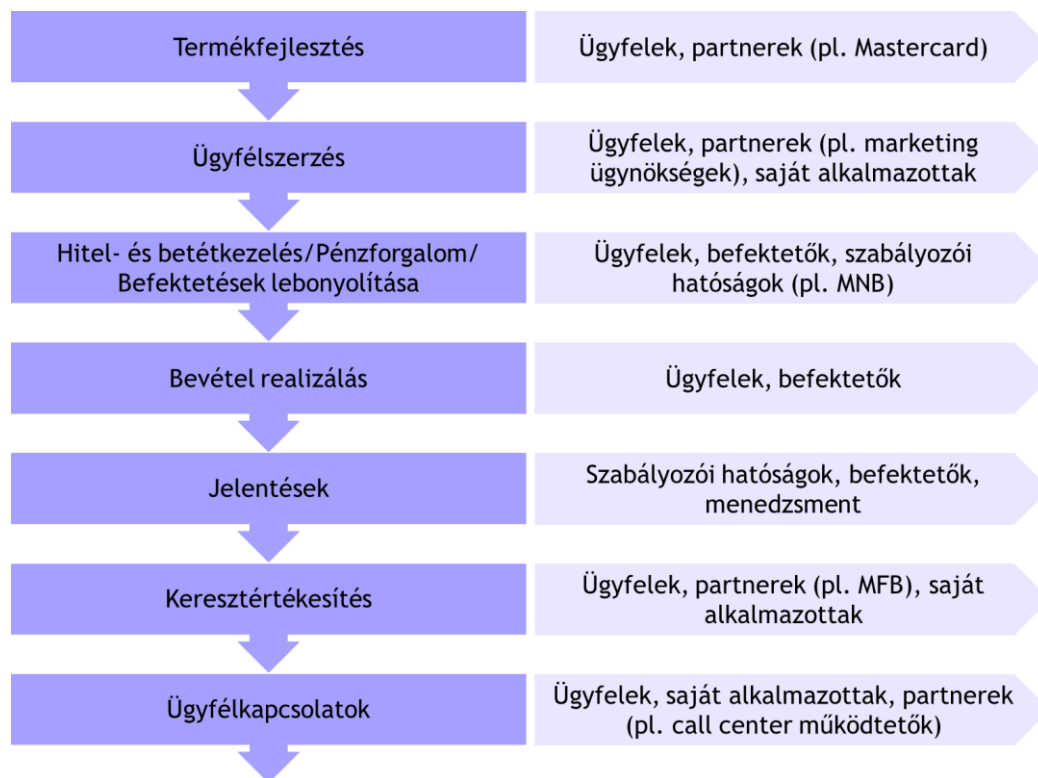
³ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2022. december 14-i (EU) 2022/2464 IRÁNYELVE a 537/2014/EU rendeletnek, a 2004/109/EK irányelvnek, a 2006/43/EK irányelvnek és 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról

⁴ 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

⁵ A BIZOTTSÁG 2023. július 31-i (EU) 2023/2772 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről

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

A Bankcsoport megállapított értékláncát a következő ábra szemlélteti:



A Bankcsoport nem élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon valamilyen szellemi tulajdonnak, know-how-nak vagy innovációs eredménynek megfelelő konkrét információt.

A Bankcsoport élt azzal a lehetőséggel, hogy kihagyjon érzékenynek minősített információt⁶ a jelentésből, így a 2021/2178/EU felhatalmazáson alapuló rendelet⁷ (a továbbiakban: EU Közzétételi rendelet) VI. mellékletének 2. GAR Ágazati információ megnevezésű tábláját nem hozza nyilvánosságra.

A Bankcsoport nem élt a küszöbön álló fejleményekre vagy tárgyalás alatt álló kérdésekre vonatkozó információk közzététele alól való mentesítés lehetőségével.

A számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdése (egyedi) és 134/J. § (1) bekezdése (konszolidált) előírja, hogy a Banknak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az üzleti jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie a fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra és publikálásra, a Bank nem tudta az XBRL megjelölést elvégezni.

1.1.2 [BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

A jelentéskészítés alapjául szolgáló kettős lényegességi felmérés során a Bankcsoport - az ESRS 1 jelentéskészítési standard irányelveivel összhangban - definiálta az időhorizontot. A hatások, kockázatok és lehetőségek (impacts, risks, opportunities; IRO-k) a következő három időtáv szerint kerültek meghatározásra:

⁶ Lásd az ESRS I. mellékletének 7.7. pontját

⁷ A BIZOTTSÁG 2021. július 6-i (EU) 2021/2178 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről

- I. Rövidtáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása már a jelenlegi pénzügyi évben is fennáll, a ténylegesként azonosított témakörök minden esetben ebbe a kategóriába tartoznak.
- II. Középtáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása már a jelenlegi pénzügyi évben is fennáll, de még nincs jelentős hatása a környezetre és/vagy a társadalomra, akkor várhatóan a jelentéstételi időszak után következő 5 éven belül érezhető lesz.
- III. Hosszútáv: Ha az adott fenntarthatósági téma pozitív vagy negatív hatása várhatóan csak 5 év elteltével jelentkezik, legfeljebb 10 éves időhorizontot figyelembe véve.

A Bankcsoport nem végzett értékláncbecslést a mérőszámok megállapításakor.

A Bankcsoport EU Taxonómia közzétételét az előző jelentéstételi időszakban (T-1) a hitelintézetekre vonatkozó közzétételek esetében a Közzétételekről szóló felhatalmazáson alapuló rendelet azon jelentéstételi követelményeivel összhangban számította ki, amelyek az Omnibus felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett módosításokat megelőzően voltak alkalmazandók. Mivel ezekre a KPI-kra nem ugyanaz a módszertan vonatkozott, mint a jelen közzétételben a 2025-ös pénzügyi évre közzétett KPI-kra, azok csak korlátozott összehasonlíthatóságot biztosítanak. Ezen túl a Bankcsoport a 2025-ben bekövetkező szabályozási változások, valamint a piaci módszertanok összehangolódása következtében módosította a korábban alkalmazott megközelítését. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása esetében a 2025-ös gyakorlat már a konszolidált, egységesített értelmezési irányokhoz igazodik, és ennek megfelelően a Bankcsoport a 2024-es adatait is újra megállapította annak érdekében, hogy az időbeli összehasonlíthatóság biztosított legyen.

A Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k esetében a GRÁNIT Csoport 2024-ben még olyan számítási és besorolási gyakorlatot alkalmazott, amely megfelelt az akkoriban szétartó piaci eljárásoknak, és ezért iparági szereplőként eltérően jelent meg. A 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a szakmai módszertanok fokozatos egységesedése szükségessé tette a Csoport korábbi értelmezési kereteinek módosítását. A 2025-re kialakított eljárás már a harmonizált piaci megközelítést követi, és ennek megfelelően a Csoport a 2024-es adatait is újraszámította, hogy biztosítsa az közzétételi évek közötti összehasonlíthatóságot. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására.

A Bankcsoport mérőszámai esetében nem áll fenn nagyfokú mérési bizonytalanság. Az energiafogyasztás és ÜHG-kibocsátás esetében a felhasznált alapadatok megbízhatósága magas, szakértői becslés alapján 5%-nál nagyobb bizonytalanságot a számítás nem tartalmaz. A felhasznált feltételezések és a számítási módszertan az [2.2.8 \[E1-6\] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra. A Bank egyéb megjelenített mérőszámai tényadatokon alapszanak, így nem áll fenn mérési bizonytalanság.

A Bankcsoport pontosítja az előző beszámolási időszakban közzétett 2024-es ÜHG-kibocsátását. A különbség egyrészt abból adódik, hogy az előző jelentéstételi időszakban becsléssel megállapított év végi energiafogyasztási adatokra már elérhető a valós fogyasztás, így a Bankcsoport a pontos fogyasztása alapján újra tudta kalkulálni a 2024-es ÜHG-kibocsátását. Másrészt, a GHG Protocol "legjobb elérhető adat" irányelvének megfelelően a 2024-es villamosenergiához kapcsolódó helyi alapú kibocsátások újraszámításra kerültek az MVM 2024-re vonatkozó kibocsátási faktorával, mivel az előző jelentéstételi időszakban az még nem volt elérhető. Ennek megfelelően a következő jelentéstétel során a 2025-ös energiafogyasztási adatok is felülvizsgálatra kerülnek a legjobb adatminőség elérése érdekében.

A GRÁNIT Bank az ÜHG-kibocsátás számításakor figyelembe vette a GHG Protocol Corporate Standard iránymutatásait, amely egy nemzetközileg elismert és széles körben alkalmazott szabvány a szén-dioxid kibocsátás és más üvegházhatású gázok mérésére és jelentésére. A számítás eredménye a [2.2.8 \[E1-6\] Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bankcsoport módosítja a korábban közzétett 2024-re vonatkozó csoportszintű munkavállalói létszámot, amelynek a [3.1 Saját munkaerő](#) fejezetben került bemutatásra. A pontosítás a számítási módszertan változásából adódik.

A Bankcsoport fenntarthatósági jelentésébe hivatkozással beépített információk az [5 ESRS Index](#) fejezet táblázatában kerültek feltüntetésre.

A Bankcsoport - mivel a mérlegforduló napján az átlagos munkavállalói létszám nem érte el a 750 főt - él az Európai Tanács által elfogadott „quick fix” módosítással, amely lehetővé teszi az első jelentéstételi

időszakban résztvevő vállalatok számára az ESRS 1 standard C. függelékében foglalt fokozatos bevezetési lehetőségek első három jelentéstételre való meghosszabbítását. Ennek értelmében a Csoport nem tesz részletes jelentést a lényegesnek ítélt S1 (saját munkavállalók) és S4 (fogyasztók és végfelhasználók) témákban, valamint él a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátásának közzétételével kapcsolatban. Ugyanakkor, a standard elvárásainak megfelelően, a Bank ismerteti a társadalmi témakörökhöz kapcsolódó politikáit, intézkedéseit, célkitűzéseit és mérőszámait a [3.1 Saját munkaerő](#) és [3.2 Fogyasztók és végfelhasználók](#) alfejezetekben.

1.2 Irányítás

1.2.1 [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe

Vezetői Bizottság

Az ügyviteli testületet a GRÁNIT Bankban a Vezetői Bizottság testesíti meg. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik az Igazgatóság által elfogadott stratégia megvalósításában, amely többek között magába foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing és kockázatvállalási irányok meghatározását. A Vezetői Bizottság nem korlátozza a GRÁNIT Bank többi állandó bizottságának (Eszköz-Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának) feladatát és hatáskörét. A Vezetői Bizottság a GRÁNIT Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza. A Vezetői Bizottság megtárgyalja és az Igazgatóságnak jóváhagyásra megküldi a konszolidált stratégiát, éves pénzügyi, tőkepolitikai és beruházási terveket, illetve havi rendszerességgel követi a GRÁNIT Bankcsoport tagjainak teljesítményét a kontrolling beszámolók kapcsán.

A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

Igazgatóság

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban az Igazgatóság testesíti meg.

A GRÁNIT Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely az Igazgatóság elnökéből, alelnökéből és további igazgatósági tagokból áll. Az Igazgatóság öt főből áll.

A GRÁNIT Bank munkaszervezetének élén a Bank operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a Bank szervezeti és működési szabályzatának elfogadása,
- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása és előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Bank felelős társaságirányítási jelentésének előterjesztése a Közgyűlés részére,
- a Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján döntés az alaptőke felemeléséről,
- a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről,
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett, a Közgyűlés helyett döntés osztalékelőleg fizetéséről,
- a Bank vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel, továbbá az Igazgatóság elnökének a Bankkal fennálló munkaviszonyával kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása figyelembe véve a GRÁNIT Bank alapszabályában foglaltakat,
- a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetése,
- a Bank cégjegyzési joggal felruházott alkalmazottainak kijelölése,

- a Bank éves üzleti tervének elfogadása,
- a Bank Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatában meghatározott típusú és összeg feletti ügyféllimit jóváhagyása,
- jelentés készítése az ügyvezetésről, a Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés, háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére,
- a Bank részvénykönyvének vezetése (ha a Ptk. vagy a GRÁNIT Bank alapszabálya eltérően nem rendelkezik)
- MRP (Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezet alapításával, működésével, megszűnésével, annak költségeivel, ráfordításaival kapcsolatos döntések jóváhagyása a Bank Javadalmazási politikájában foglalt kereteken belül,
- javaslattétel a mindenkori Javadalmazási politika rendszerére,
- felel a Felügyelő Bizottság által elfogadott és felülvizsgált javadalmazási politika végrehajtásáért,
- javaslatot tesz a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatok elfogadására a Felügyelő Bizottság részére,
- a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,
- mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Bank szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik.

Felügyelő Bizottság

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületet a GRÁNIT Bankban a Felügyelő Bizottság testesíti meg.

A Felügyelő Bizottság öt tagból áll, akik független tagként jelennek meg a Bizottságban.

Felügyelő Bizottság feladata és hatásköre:

- a Közgyűlés részére ellenőrzi a Bank ügyvezetését,
- gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését,
- megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést
- javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- irányítja a Bank belső ellenőrzési szervezetét,
- ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
- éves jelentést készít a Közgyűlés részére,
- a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki,
- elfogadja a belső ellenőrzésre és a belső védelmi vonalak működésére vonatkozó szabályzatokat,
- elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését,
- jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét,
- ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

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

Auditbizottság

Az Auditbizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Auditbizottság öt tagból áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja.

Az Auditbizottság feladat és hatásköre:

- az éves beszámoló véleményezése,
- javaslattétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése,
- az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel,
- a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére,
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében,
- figyelemmel kíséri a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg,
- figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását -, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény („Kkt.”) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket,
- felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését,
- tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában,
- ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

A vezető testületek tagjainak alkalmasságát biztosító intézkedések

A vezető testület tagjaivá csak olyan személyek jelölhetők és választhatók meg, akikkel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. A vezető testületek tagjai haladéktalanul kötelesek a vezető testületet értesíteni, amennyiben velük szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A vezető testületek felelősek azért, hogy a GRÁNIT Bank számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.⁸ és Bszt.⁹, 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 szabályzattal¹⁰. A vonatkozó szabályzat rendelkezik a vezető testületi tagok egyéni és kollektív, illetve a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről. A Bank Vezetői Bizottsága az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső tagjaiból és kulcspozíciót betöltő személyekből áll.

A Bank, mint összevont alapú felügyelet alá tartozó irányító hitelintézet, az alkalmasság értékelésének szabályait csoport szinten rögzíti, a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével valamennyi csoporttag esetében elvárja a vonatkozó szabályzat elvárásainak való megfelelést.

Az egyéni alkalmasság értékelésének szempontjai között az alábbiak szerepelnek:

- a funkció ellátására fordított idő,
- tudás, készségek és tapasztalat,
- jó üzleti hírnév és tisztességesség,
- befolyástól mentes gondolkodás.

A kollektív alkalmasság értékelésének szempontjai között az alábbiak szerepelnek:

- külön értékelés az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tekintetében, hogy az egyes testületek tagjai együttesen rendelkeznek-e az adott testület feladatainak ellátásához szükséges tudással, készségekkel és tapasztalattal,
- a vezető testület sokszínűsége, továbbá az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai együttesen képesek-e a feladatkörük ellátására, az üzleti modellt, a kockázati étvágyat, a stratégiát és a Bank piacait illető megalapozott döntéseket hozni, hatékonyan irányítani és ellenőrizni a Bank, illetve Bankcsoport működését, átlátva a Bank és Bankcsoport egészének működését és kockázatait,
- a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai együttesen képesek-e az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által megfogalmazott javaslatok, magyarázatok és információk megértésére és értékelésére, a Bank stratégiája, kockázati étvágya és politikái alkalmazásának nyomon követésére, és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai teljesítményének értékelésére.

Az egyéni és kollektív alkalmasság értékelésre meghatározott esetekben (pl. megválasztás, kinevezés, hosszabbítás stb.), rendszeres időközönként (a Bank esetében két évente), illetve újraértékelést indokló esetekben kerül sor.

A vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személy alkalmasságának intézményi szintű értékelése a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület felelőssége. Az értékelés eredménye akkor terjeszthető a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető

⁸ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

⁹ 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

¹⁰ HRF-001/2024 a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló szabályzat

testület elé döntéshozatalra, ha az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára annak elfogadását javasolja.

A vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának eredményéről a Bank tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot.

A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete a vezető testületekben

A Bankcsoport a fenntarthatósági jelentés elkészítéséhez újra felmérte a számára lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek körét a kettős lényegességi felmérés (DMA) elvégzésével. Ennek részletes folyamata az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetben kerül bemutatásra. A DMA folyamatot a Bankcsoport minden jelentéstételi időszakban meg fogja ismételni.

A Bankcsoport által megállapított hatások, kockázatok és lehetőségek kezelését nem a vezető testületek végzik. Az adott IRO-k megfelelő kezeléséért a meghatározott felelős szervezeti egységek felelnek. Minden területnek van beszámolási kötelezettsége a megfelelő vezető testület felé, amelyek területenként változóan negyedéves, féléves, éves rendszerességgel zajlanak le. A beszámolók írásban történnek, amiket a vezető testületek ellenőriznek, véleményeznek. Ezen beszámolók alapján határozzák meg és ellenőrzik a vezető testületek az adott területi célokat.

A fenntarthatósági kérdések felügyelete

Összhangban a Hpt. 108-109. §-aiban megfogalmazott vállalatirányítási követelményekkel, valamint az MNB Zöld ajánlásban rögzített elvárásokkal, a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatóság) köteles ismerni és érteni az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint hatékony felügyeletet gyakorolni azok felett. Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelőssége, hogy gondoskodik arról, hogy a Bank által vállalat kockázatok összhangban maradjanak a kockázati étvággyal, az üzleti stratégiával, a belső szabályzatokkal és politikákkal, továbbá az irányadó jogszabályi és szabályozói elvárásokkal.

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában határozta meg az ESG kockázatkezelés irányításáért felelős felső vezető személyét. Az ESG kockázatkezelés irányítástért, az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért, valamint az ESG kockázatkezelési szabályzat végrehajtásáért a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes felel, mint dedikált chief sustainability officer (CSO). A CSO-t munkájában az ESG kockázatkezelés alapvető szervezeti egysége, a Kockázati Kontroll Igazgatóság támogatja, mely szervezeti egység a Bank minden releváns üzleti és szerviz területét is támogatja a felmerülő ESG kockázatkezelési témákban. Az ESG kockázatkezelésért felelős felső vezető (CSO) negyedévente - az MNB által megfogalmazott jó gyakorlatnak megfelelően - beszámol tevékenységéről, valamint a Bank éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos helyzetéről és előrehaladásáról az irányítási jogkörökkel rendelkező vezető testületnek.

A Bank állandó bizottságai közül az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) látja el az ESG bizottság feladatkörét.

Az EFB feladatköre ESG kockázatkezelés témakörben:

- az MNB Zöld ajánlásában, az MNB ESG ajánlásában, valamint az uniós és hazai szabályozásban foglalt követelmények teljesítésnek a felügyelete;
- a Bank vezetőségének és igazgatóságának rendszeres tájékoztatása az ESG feladatok állapotáról;
- a fenntarthatósági jelentés, közzétételek és hatósági adatszolgáltatások előkészítésének támogatása és jóváhagyása;
- az ESG kockázatkezelési célkitűzések meghatározásának és teljesítésének felügyelete, valamint a célokhoz kapcsolódó kockázati mutatók (KRI-k) nyomon követése;
- a kapcsolódó belső szabályzatok és folyamatok kidolgozásának, aktualizálásának támogatása, előzetes jóváhagyása,
- a kapcsolódó belső szabályzatok előzetes jóváhagyása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a felsorolt feladatok ellátásával biztosítja, hogy az ESG szempontok a Bank működésének valamennyi területén érvényesüljenek, és összhangban maradjanak a szabályozói elvárásokkal, valamint a Bank ESG stratégiájával.

A Bankon belül a Kockázati Kontroll Igazgatóság látja el a Bank ESG kockázatkezeléssel és fenntarthatósággal kapcsolatos feladatainak operatív tevékenységét. A Kockázati Kontroll Igazgatóság központi ESG kockázatkezelési szervezeti egység, mely irányítja és koordinálja a többi érintett szervezeti egység ezen tevékenységét. A Bank rendelkezik ESG szakértői pozícióval a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül, így biztosítva a megfelelő szakértelmet a szervezetben.

A Bank szakmai egyeztető fórumot működtet az ESG kockázatkezelés aktualitásainak egyeztetése céljából a Csoporttagok ESG felelősei és a Bank érintett ESG felelőseinek bevonásával. A szakmai egyeztető fórum „ESG kerekasztal” megnevezéssel működik. Az ESG kerekasztalt a Bank ESG felelős szakterülete, a Kockázati Kontroll Igazgatóság működteti. Az ESG kerekasztal nem minősül döntéshozó testületnek, ezért határozatokat nem hozhat és kötelező érvényű intézkedéseket nem rendelhet el. Feladata, hogy szakmai egyeztetési és javaslattevési fórumként támogassa a Bankcsoport szintű irányítást, különös tekintettel az ESG kockázatkezelés és a fenntarthatósági célok megvalósítására. A kerekasztal működése révén a csoporttagok közötti tudásmegosztás, a szabályozói és piaci trendek figyelemmel kísérése, valamint a jó gyakorlatok összegyűjtése és javaslatok formálása valósul meg, amelyek a Bank megfelelő döntéshozó szervezetei elé kerülhetnek további megvitatásra.

A Bank külső szakértők által tartott képzést vett igénybe a fenntarthatósági jelentés elkészítésének és a vonatkozó szabályozásoknak a megértése érdekében. A képzésen a Bank vezetőségi tagjai is részt vettek, biztosítva a jelentéstételi folyamat és szabályozási követelmények megfelelő ismeretét. A Bank operatív menedzsmentje (vezérigazgató és helyettesei) aktívan részt vett a DMA folyamatban, annak végső jóváhagyását az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tette meg.

Fenntarthatósági ismeretek biztosítása

A megfelelő, magas szintű ESG vállalati kultúra létrehozásának és fenntartásának kulcseleme az ESG oktatások rendszere. A Bank biztosítja a munkavállalóknak, az érintett szakterületeknek, érintett vezetőknek és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjainak a szükséges képzéseket az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok témakörében.

A Bank elkötelezett amellett, hogy valamennyi munkavállalója, vezetője és döntéshozó testülete rendelkezzen a fenntarthatósággal, valamint az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatok kezeléséhez szükséges ismeretekkel.

A Bank rendszeresen képezi és fejleszti alkalmazottai tudását és szakértelmét a pénzügyek éghajlati és környezetvédelmi vonatkozásaival kapcsolatban, és gondoskodik arról, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a Bank stratégiai céljaival, célkitűzéseivel és belső folyamataival az éghajlati és környezeti kockázatokkal, a zöld finanszírozással, és az ESG kockázatokkal kapcsolatban.

Új munkavállalók képzése

Új munkavállaló belépésekor a kötelező képzések részét képezik az ESG-vel kapcsolatos oktatási anyagok is, amelyek segítik az új munkavállalókat abban, hogy már a munkaviszony kezdetétől átfogó képet kapjanak a Bank fenntarthatósági törekvéseiről és elvárásairól.

Munkavállalók képzése

A Bank valamennyi munkavállalója számára kötelező jelleggel évente ESG alapelveket bemutató általános oktatást szervez e-learning rendszerében. 2025-ben az oktatás vizsgakötelezettség nélkül zajlott, ezt követően vizsgával fog zárulni. A Bank nyomon követi a képzések elvégzését.

Szakterületi oktatás

A Bank gondoskodik arról, hogy a klímaváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos feladatok ellátásához megfelelő humán és pénzügyi erőforrás álljon rendelkezésre. Ennek érdekében a Bank biztosítja, hogy a releváns szervezeti egységek - különösen a kontroll funkciókat ellátó területek - egyértelmű hatáskörrel és felelősséggel rendelkezzenek az érintett kockázatok hatékony kezeléséhez. A Bank - bővített tematika alapján - kötelező jelleggel évente ESG kockázatkezelési képzést biztosít a releváns szakterületeken dolgozó munkavállalók számára. Ez a képzés magában foglalja a termékfejlesztés specifikus ESG szempontjait is.

Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület oktatása

A Bank Igazgatóságának tagjai legalább évente képzésben részesülnek a "fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási változások és követelmények" és a "Bank éghajlati és környezeti kockázatkezelési keretrendszere és válasza a fenntarthatósági megfontolásokra" témakörökben.

A vezető testületek összetétele

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

Megnevezés	Vezetői Bizottság	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Auditbizottság
Női tagok száma	3	2	1	1
Férfi tagok száma	10	3	4	4
Nemek szerinti megoszlás százalékos aránya ¹¹	23%	40%	20%	20%
Belső tagok száma	13	3 (munkavállaló)	-	-
Külső (független) tagok száma	-	2 (tulajdonos által delegált)	5 (egyik sem munkavállalók által delegált tag)	5 (egyik sem munkavállalók által delegált tag)
Ügyvezető tagok száma	6	3	-	-
Nem ügyvezető tagok száma	7	2	-	-

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

A Bankcsoport 2025-ben a második DMA felmérését végezte el, amelynek folyamatát és az abban megállapított lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos riportálási eljárást a Bank Nyilvánosságra Hozatali Szabályzata határozza meg.

A DMA folyamat és a fenntarthatósági jelentés elkészítésének operatív irányításáért a Bank Kockázati Kontroll Igazgatósága felel. Szerepe az ESG-jelentéstétel aktív támogatása, valamint a DMA végrehajtási és validációs folyamatában, emellett az IRO értékelésben való részvétel. A Bank szervezeti egységeinek képviselőivel, valamint a leányvállalatok vezetőivel való kapcsolattartás és tájékoztatás is a szakterület feladata.

A Bank Igazgatósága számára a Kockázati Kontroll Igazgatóság számolt be a DMA folyamat előrehaladásáról, annak eredményeiről.

A DMA során azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről a szakterületek témánként eltérő módon tájékoztatják a Bank vezetését, a tájékoztatás nem külön csatornán, hanem a szakterületi tájékoztatási gyakorlatba integráltan valósul meg.

A vezető testületek és bizottságaik számára egyelőre nincsen külön deklarálva, hogyan veszik figyelembe a fenntarthatósági hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a Bankcsoport stratégiájának, főbb ügyleteivel kapcsolatos döntéseinek és kockázatkezelési eljárásainak felülvizsgálata során. A testületek a Bankcsoport hosszú távú érdekei mentén foglalnak állást, a figyelembevétel az általánosan alkalmazott alapelvek szerint történik. Az Igazgatóság célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása. Az Igazgatóság feladata a belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, a fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe vesz minden releváns kockázatot, beleértve az ESG kockázatokat is.

A beszámolási időszak során az Igazgatóság tagjai tájékoztatást kaptak a Kockázati Kontroll Igazgatóságtól a kettős lényegességi felmérés eredménye alapján azonosított hatásokról, kockázatokról

¹¹ A nemek szerinti megoszlás aránya a női és férfi tagok átlagos arányaként került bemutatásra.

és lehetőségekről. Az Igazgatóság az azonosított lényeges fenntarthatósági témához kapcsolódó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket véleményezte és jóváhagyta. Az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetben részletes kifejtésre kerülnek a lényeges témák és a hozzájuk kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint az ezekhez kapcsolódó megközelítése a Banknak.

1.2.3 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

A Bank jelenleg nem veszi figyelembe az éghajlattal kapcsolatos megfontolásokat az ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületek tagjainak javadalmazásában. Ennek oka, hogy a Bank stratégiájában és operatív működésében elsődlegesen az ügyfélkiszolgálás minőségére, az innovációra és a pénzügyi stabilitás fenntartására helyezi a hangsúlyt. Bár a Bank elkötelezett a fenntartható működés iránt, jelenlegi javadalmazási rendszere nem tartalmaz olyan kritériumokat, amelyek közvetlenül az ÜHG-kibocsátás csökkentési célok vagy egyéb éghajlattal kapcsolatos mutatók teljesítéséhez is kötnék a vezetői teljesítmények megítélését. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási változásokat és szükség esetén a jövőben megfontolhatja az éghajlatpolitikai szempontok integrálását a teljesítményértékelési és javadalmazási rendszerbe.

A Bank a feladatok elvégzéséért felelős munkavállalóinak teljesítményértékelési mutatói közé beépítésre került az MNB Zöld ajánlásában foglalt feladatok megvalósítása kvalitatív mutatóként, amely közvetett módon hozzájárul a Bank környezeti kockázatkezelésének és fenntarthatóbb működésének megvalósulásához.

1.2.4 [GOV-4] Nyilatkozat az átvilágításról

A következő táblázat összefoglalja a Bankcsoport - jelen beszámolóhoz is alkalmazott - alapvető átvilágítási elemeit, amelyek az emberekre és/vagy a környezetre gyakorolt hatásokra vonatkoznak, valamint, hogy ezek milyen releváns politikákban, testületek feladatkörében, illetve intézkedésekben jelennek meg.

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági jelentés bekezdései
a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	[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 [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák [G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági jelentés bekezdései
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 [E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások [G1-1] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra [G1-3] A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése
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 [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

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

A fenntarthatósági jelentés elkészítésére vonatkozó belső előírásokat a Bank Nyilvánosságra hozatali szabályzata rögzíti, amely meghatározza a fenntarthatósági jelentés elkészítésének, jóváhagyásának és közzétételének rendjét. Az ESG-vel kapcsolatos közzétételekre vonatkozóan - Nyilvánosságra hozatali szabályzaton túl - a Bank ESG kockázatkezelési szabályzata is tartalmaz kiegészítő rendelkezéseket.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat szerint a fenntarthatósági jelentés megfelelő elkészítésének felelős szervezeti egysége a Kockázati Kontroll Igazgatóság. A fenntarthatósági jelentés jóváhagyási folyamata megegyezik az éves beszámoló jóváhagyási folyamatával. A fenntarthatósági jelentést a könyvvizsgáló bizonyossági véleményével együtt kell tárgyalni. A jelentés előzetes jóváhagyói az Eszköz-Forrás Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Igazgatóság, míg a végső jóváhagyója a Közgyűlés.

A fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó Nyilvánosságra hozatali szabályzat nem állapított meg kockázatokat, illetve azok csökkentésére vonatkozó intézkedéseket. A Bank a jelentés jóváhagyását és közzétételét követően értékeli a folyamatot, majd a tapasztalatai alapján meghatározza az azzal felmerülő kockázatokat, azoknak enyhítésére eljárásokat alakít ki. A kockázatértékelés ki fog térni a belső kontroll folyamatok értékelésére is. A Bank a kockázatairól, kockázatkezeléséről az éves beszámoló részeként számol be.

1.3 Stratégia

1.3.1 [SBM-1] Stratégia, üzleti modell és értéklánc

A GRÁNIT Bank tevékenységei, szolgáltatásai

A GRÁNIT Bank célja, hogy innovatív digitális megoldásokkal a pénzügyek intézését egyszerűbbé, gyorsabbá és kényelmesebbé tegye. Küldetésének tekinti, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett a környezettudatos szemléletmódot is erősítse a partnereiben, ügyfeleiben. A Bank merőben újszerű,

digitális működési modellje az ügyféligényeket fókuszba helyezve kimagasló ügyfélélményt eredményez, működése szempontjából pedig kiemelkedő költséghatékonyságot biztosít, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést. A **GRÁNIT Bank meggyőződése, hogy a digitális működési modellje hozzájárul a felelős, fenntartható fejlődés társadalmi megvalósításához.**

A Bank 2010-től folyamatosan hangsúlyozza ügyfelei felé, hogy a digitális megoldásokkal pénzt, időt és energiát takaríthatnak meg, és hatékonyabb erőforrás-felhasználás valósulhat meg, amely a gazdaság modernizációjához is hozzájárul. Ügyfeleinek visszajelzéseiből egyértelműen visszaköszönnek, hogy a bankválasztás során számukra ezek az értékek jelenős tényezők.

A Bankcsoport 2025-ben értéklánc felmérést végzett, amely tartalmaz minden, a Bankcsoport számára a beszámolási időszak alatt rendelkezésre álló, észszerű és alátámasztható információt. A Bankcsoport értékláncának upstream oldalán a termékfejlesztéshez és a Bankcsoport operációjához szükséges beszállítók és partnerek jelennek meg, ezek közül a legjelentősebbek a szoftvereket és a digitális platformok üzemeltetéséhez szükséges infrastruktúrát biztosító vállalatok, valamint olyan a szolgáltatásokhoz kapcsolódó partnerek, mint a Mastercard. A Bankcsoport downstream értékláncának legfontosabb elemei a termékek és szolgáltatások keresztértékesítése során megjelenő üzleti partnerek, valamint maguk az ügyfelek. A fenntarthatósági jelentésben a Bankcsoport saját tevékenységét mutatja be, ami adott esetben kiterjed a Bankcsoport upstream és downstream értékláncával foglalkozó politikákra, intézkedésekre is.

A Bankcsoport jelenleg Magyarországon működik, a környező országok közül Romániában rendelkezik jelentős ügyfélbázissal a cross-border projektnek köszönhetően. A Bankcsoport elkötelezett amellett, hogy határokon átnyúló szolgáltatásaival biztosítsa ügyfelei számára a modern, digitális és innovatív pénzügyi megoldásokat, miközben működését folyamatosan a fenntarthatóság és a költséghatékonyság elvei mentén alakítja. A Bankcsoport egyik tagja - az EQUILOR Befektetési Zrt. - 2011-ben a Varsói Értéktőzsde és a Prágai Értéktőzsde teljes jogú tagjává vált.

A Bankcsoport nem nyújt olyan szolgáltatást, amelyre bizonyos piacokon tilalmak vonatkoznak.

A Bank ügyfélszegmensei és termékinálata

A Bank működése során három ügyfélszegmenst különböztet meg: a szolgáltatáspalettáját a **lakosság**, a **kkv-k** és a **nagyvállalatok** igényeinek megfelelően alakítja ki.

A több mint 100 ezer ügyfél megtalálhatja a Bank szolgáltatási palettáján az igényeinek megfelelő szolgáltatáscsomagot. A lakossági ügyfelek többféle, akár ingyenes számlavezetési díjú csomag (Bajnok, Digitális, Sztár, Diák, Diákhitel és Kamat Plusz) közül választhatnak, amelyek videóhívással vagy szelfivel is egyszerűen megnyithatók.

Speciális számlacsomagot kínál osztálypénzek kezelésére (Osztálypénz számla), deviza elhelyezéséhez (Deviza számla), HŐS számlacsomagját pedig kifejezetten az egészségügyben dolgozók számára hozta létre.

Megtakarítások kezelése kapcsán különböző betéti opciókat és lekötéseket, tartós megtakarítási számlát és állampapír jegyzési lehetőséget is kínál az ügyfeleinek.

A Bank kedvező hitelkondíciókkal kínál különböző folyószámla- és jelzáloghitel konstrukciókat. A Babaváró kölcsön akár VideóBankos szerződéskötéssel, a 2023-as évtől 30 perces ügyintézési idővel is elérhető, jelzálog esetében pedig a Bank percek alatt előzetes hitelbírálatot készít az érdeklődőknek online.

A kkv-k részére többféle sztenderd és akár egyedi bankszámlacsomagokat, vállalkozói devizaszámlavezetést EUR, USD, vagy GBP devizanemekben, továbbá külön a startup vállalatok igényeire szabott csomagokat is kínál a Bank.

2023 végén elindult a korlátozások nélküli teljeskörű online vállalkozói számlanyitás és számlaügyintézés, amellyel mérettől, szervezeti formától és a céget jegyzők és a banki aláírók számától függetlenül teljesen online lehet számlát nyitni.

Nagyvállalatoknak okmányos műveleteket, treasury ügyleteket, finanszírozási megoldásokat és pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt a Bank, a lakossági termékekhez hasonlóan digitalizált megoldások alkalmazásával.

Bankkártyakínálatában elérhető a Gránit Neo Mastercard, a Gránit Standard Mastercard, illetve az ügyfelek igényelhetik a Banknál a prémium szolgáltatásokat nyújtó Gránit Platinum Mastercard és Gránit

World Elite Metal bankkártyákat. Ugyancsak elérhető kínálatában a Gránit EUR/USD Mastercard dombornyomott bankkártya is, mellyel a devizaszámlákhoz kapcsolódó fizetések és készpénzfelvétel bonyolítható.

A fenntarthatóság és környezettudatosság elvei mentén 2022 óta minden új kibocsátású bankkártya környezetbarát, gyorsan lebomló plastiktípusból készül, amely olyan adalékanyagot tartalmaz, melynek köszönhetően megfelelő hulladékgazdálkodási és komposztálási körülmények között 60 napon belül megkezdődik a PVC mikrobák általi lebontása.

A GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Széchenyi kártya/hitel konstrukciók, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, Zöld Hitel program), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény.

A Bank termékkínálatának bővülése

A 2025-ös év során a Bank lakossági termékpalletája tovább bővült. Az év elejétől kezdve indult a Munkáshitel értékesítése, mely az eBank applikációból vagy e-mailen keresztül igényelhető, VideóBankon történő szerződéskötéssel.

Az év közepén a Bank belépett a hitelkártya piacra: a Gránit Gold Mastercard Hitelkártya az eBank applikációból digitálisan igényelhető első körben a meglévő ügyfelek számára. A hitelkérelem egyszerűen benyújtható, és a hitelkártya akár másnapról használható.

Az Otthon Start kedvezményes lakáshitel 2025 szeptemberétől igényelhető online, a Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik. A kedvezmény indulásakor a Banké volt az elérhető legjobb árazású konstrukció a piacon.

A Bank kiemelt célja, hogy az ügyfeleit rendszeres megtakarításra ösztönözze. Az ügyfelek az eBankban egyszerűen tudnak rendszeres befektetési jegy vételi megbízást adni. A rendszeres megtakarításokat a Bank akcióval is ösztönzi, amennyiben az ügyfél egy évig havi rendszerességgel megtakarít, akkor egy havi megtakarításával megegyező összeget ír neki jóvá (max. 40.000 Ft értékben). A Bank tippekkel segíti a megfelelő számlaválasztást (TBSZ vagy értékpapír), kiemeli a Top3 befektetési jegyet, megmutatja az alapok kockázati besorolását és elfogadtatja az ügyféllel az akciós feltételeket. A Bank ügyfelei az eBankon keresztül egy tranzakcióval tudnak hozampáros betétet lekötni és hozzá befektetési jegyet vásárolni.

A Bank ügyfelei hozzárendelhetik a DÁP (Digitális Állampolgár Program) azonosítójukat a bankszámlájukhoz, így a DÁP applikáció segítségével is be tudják azonosítani magukat a NetBankba történő belépéskor, illetve a Gránit eBank mobilalkalmazás regisztrációjakor.

A román Lej alapú számláknál is elérhető a középárfolyamon történő devizaváltás.

Az év utolsó hónapjában indult útjára a mobilapplikáción nyitható Prémium megtakarítási számlacsomag lekötés nélküli napi kamatjövairással.

A Bank - hosszú távú stratégiájának megfelelően - elindította a mesterséges intelligencia által támogatott jelzőloghitelezési folyamatot, amely célja, hogy növelje az ügyfélélményt és tovább emelje a költséghatékonyságot. Az új megoldás keretében az ügyfelek által benyújtott dokumentáció kiértékelésében a hitelügyintézők mellett egy MI alapú ügynök is részt vesz.

A Bank bevezette a fejlett valós-idejű csalásmonitoring rendszerét, mely az átutalási és bankkártyás tranzakciókat komplex szabályrendszer segítségével elemzi még a tranzakció jóváhagyása előtt, figyelembe véve a Központi Visszaélésszűrő Rendszerből (KVR) érkező pontszámokat is. A fejlesztésnek köszönhetően a Banknál jelentősen csökkent a bankkártyás és utalási visszaélések száma, valamint a bevezetést követő félévben 35%-kal csökkent az összesített ügyfélkár az azt megelőző félévhez képest.

A Bank 2023 októberében FairPay néven egy olyan fizetési kérelemre alapuló, egyedülálló elektronikus fizetési megoldást vezetett be, amelyet a Neptun rendszerbe integrálva a magyarországi felsőoktatási intézmények számára tett elérhetővé. Jelenleg 6 egyetem közel 40.000 diákja használja aktívan a tanulmányaikhoz kapcsolódó költségek kiegyenlítésére.

A FairPay Fizetési Platform az elmúlt években tovább bővült a teljes körű qvik-elfogadással (QR kód, Deeplink, NFC), amely új szintre emeli az elektronikus fizetést: a kereskedők és szolgáltatók számára

jelentős költségmegtakarítást eredményez, miközben a felhasználók számára díjmentes, gyors és kényelmes fizetést biztosít, bármilyen fizetési helyzetben.

A Bank folyamatosan fejleszti a FairPay-t, hogy egy olyan egységes, teljeskörű fizetési platformot biztosítson, amely bármilyen fizetési helyzetre megoldást kínál a qvik fizetésektől egészen a bankkártyás vásárlásokig. 2025 végére a FairPay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden - online, mobil és fizikai - fizetési csatornát lefed.

A Bank sub-aggregátorrá vált 2025-ben. A Gránit FairPay 2025 második negyedétől a piacon elsőként lehetővé teszi tömeges, akár több millió egyedi qvik QR-kód vagy qvik fizetési link gyors és hatékony előállítását számlákhoz, díj-bekérőkhöz vagy egyéb fizetési felszólításokhoz. A FairPay rendszerét ma már 6 egyetem használja, összesen több mint 1 milliárd forint tranzakció valósult meg.

A Csoport munkavállalóival kapcsolatos információk a [3.1 Saját munkaerő](#) fejezetben kerülnek bemutatásra.

Az árbevétellel kapcsolatos részletes információk a Bankcsoport konszolidált pénzügyi beszámolójában található. A Bankcsoport nem folytat fosszilis üzemanyagok feltárásával, tárolásával vagy szállításával kapcsolatos tevékenységeket, nem vesz részt vitatott fegyverek kereskedelmében és dohánytermesztéssel kapcsolatos tevékenységeket sem végez.

A GRÁNIT Bank leányvállalatainak fő tevékenységeit az alábbi táblázat mutatja be:

Leányvállalat	Fő tevékenység
Gránit Lízing Kft.	Eszközök bérbeadása
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing szolgáltatás
Tarragona Holding Zrt.	Vagyonkezelés (holding)
GBG Szolgáltató Kft.	Összetett adminisztratív szolgáltatás
GRÁNIT Bank MRP Szervezet	Pénzügyi kiegészítő tevékenység
Gránit Alapkezelő Zrt.	Befektetési alapkezelés, portfóliókezelés
Grandum Ingatlankezelő Kft.	Ingatlankezelés
EQUILOR Befektetési Zrt.	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység, befektetési szolgáltatások nyújtása
EQUILOR FINE ART Kft.	Műgyűjtemények kialakítása, műalkotások beszerzése, műkincspiaci elemzések beszerzése, tanácsadás műtárgyvagyon értékének megőrzéséhez
EQUILOR Corporate Advisory Zrt.	Pénzügyi tanácsadás vállalatok számára

A GRÁNIT Bank stratégiai és céljai

A GRÁNIT Bank célja, hogy a legmodernebb online banki megoldásokat és digitális pénzügyi szolgáltatásokat kínálja ügyfeleinek a hazai és a határon túli piacokon egyaránt, annak érdekében, hogy a hatékony működése mellett kimagasló ügyfélményt biztosítson kényelem, biztonság és gyorsaság tekintetében, és stabil partnere legyen az értéket teremtő vállalkozásoknak.

Bizalmi ügyfélkapcsolat

- Kölcsönös bizalom és hosszú távú ügyfélkapcsolat
- Érthető és egyértelmű kommunikáció minden csatornán
- Megbízható és konzisztens működés, biztonságos pénzügyi szolgáltatások

Ügyfélközpontú innovációk

- Magas ügyfélélményt nyújtó, ügyféligényekre szabott, piacvezető digitális banki szolgáltatások
- A fejlesztések a bankfiókmentes digitális bankolás megvalósításával egyszerre szolgálják a mindennapi pénzügyek kényelmes és gyors intézését és a fenntarthatóságot

Elkötelezett tulajdonosok és menedzsment

- A tulajdonosokat és a menedzsmentet a Bank részvényesi értékének és az ügyfelek elégedettségének növelése motiválja

Hatékony működés

- Letisztult szervezet, hatékony helyi döntéshozatal
- Átlátható működés, strukturált, kiszámítható, konzervatív folyamatok

A GRÁNIT Bank Magyarország első digitális bankja, olyan piacvezető megoldásokkal, amelyek:

- egyszerűbbé, kényelmesebbé és fenntarthatóvá teszik a pénzügyek intézését;
- igény szerint személyes tanácsadással egybekötve;
- biztosítva a személyre-szabhatóságot és a költségkímélő megoldásokat.

Innovatív elektronikus banki és pénzügyi szolgáltatások segítségével egyszerű, kényelmes és költséghatékony megoldások kialakítása a lakossági ügyfelek részére, amelyek kimagasló ügyfélélményt biztosítanak és a fenntarthatóságot szolgálják.

A digitális eszközök és lehetőségek révén megvalósuló költséghatékony üzleti modell segítségével tartósan kedvező kondíciók nyújtása az ügyfelek számára, biztosítva a Bank hosszútávú stabil működését.

Átfogó pénzügyi, finanszírozási megoldások biztosítása a vállalati ügyfelek részére.

A GRÁNIT Bank három stratégiai pillére

Innovatív digitális banki szolgáltatások

- Az okos és mobil eszközök elterjedésével és lehetőségeivel a pénzügyek kézben tartása új szintre emelkedik.

Konzervatív hitelezési gyakorlat

- Az innováció mellett a Bank működésének középpontjában a konzervatív hitelezés áll.

Magas likviditás, költséghatékony működési modell

- A Bank üzleti modellje magas likviditást és költséghatékony működést biztosít, ami tartósan kedvező kondíciókat jelent az ügyfeleknek.

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

A Magyar Nemzeti Bank az elmúlt években kiadta zöld hitelintézeti működéssel kapcsolatos iránymutatásait¹², melyet követve a GRÁNIT Bank is folyamatosan dolgozik a zöld szakmai szempontok beépítésén a Bank hitelezési, kockázatkezelési és vállalatirányítási folyamataiba.

A Bank szakterületei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, és eseti jelleggel konferenciákon vesznek részt. A Bank munkavállalói teljesítményértékelési mutatói közé a zöld ajánlásban foglalt feladatok megvalósítása, mint kvalitatív mutató beépítésre került.

Az MNB Zöld ajánlásával összhangban a Bank beépítette a környezeti kockázatokat a hitelminősítési és kockázatkezelési folyamatokba is, amelyről részletesen a [2.2.6 \[E1-3\] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások](#) alfejezetben számol be.

Az ajánlás ösztönzi a bankokat, hogy zöld pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat fejlesszenek ki, amelyről a Bank részletesen a [2.2.6 \[E1-3\] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások](#) alfejezetben számol be.

¹² A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásai

A Bank zöld átállási akciói részeként:

- A GRÁNIT Bank a lakosság részére az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott zöldhitelt, amely egyben megfelelt az MNB által nyújtott Lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kezdemenynek is. Emellett az MNB által nyújtott Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban is részt vesz a Bank, amelynek keretében a vállalati ügyfelek megújulóenergia-termelés finanszírozási (napenergia alapú energiatermelési) hiteleinél, illetve vállalati zöld kötvényeknél tudja érvényesíteni a Bank a tőkekedvezményt.
- A hitelkockázat-kezelés folyamatában, a hitelbírálat során az ESG kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és értékelésére saját értékelési módszertant dolgozott ki.

A Bank az MNB Zöld ajánlásainak maradéktalan implementációjának érdekében 2025-ben kidolgozta az ESG kockázatkezelési szabályzatát, amely részletesen a [2.2.5 \[E1-2\] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

Zöld stratégia

A Bank küldetésének tekinti, hogy stratégiájának megvalósítása során a pénzügyi tudatosság fejlesztése mellett erősítse a környezettudatos szemléletmódot is a partnereiben és ügyfeleiben. Az alkalmazott, merőben újszerű, digitális működési modell az ügyféligényeket fókuszba helyezve az ügyfélművelés fokozására törekszik, költséghatékony működés mellett, miközben a pénzügyek intézésének teljes digitalizációjával elősegíti a környezettudatos és fenntartható gazdasági működést.

A Bank zöld stratégiájának alapja a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások.

Az információtechnológia nagyütemű fejlődése következtében a társadalom egyre inkább a digitalizáció felé orientálódik, amellyel új igények jelennek meg a pénzügyi szektorban, illetve lehetővé válik, hogy a digitális technológia segítségével a bankok is mind növekvő mértékben hozzájáruljanak a környezettudatos, erőforráskímélő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához. A GRÁNIT Bank kiemelt szerepet szán a lakossági ügyfélszerzés és a pénzügyi tranzakciók elektronikus csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélművelést és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

A Bank a zöld stratégia szerkezetét az ESG (Environmental, Social, Governance) faktorokra építve határozza meg:

Környezeti faktor (Environmental)

A Bank büszke arra, hogy digitális szolgáltatásainak és folyamatainak révén hozzájárulhat a környezettudatos, digitális bankolás elterjesztéséhez. A környezeti szempontokon belül négy kiemelt célt határoz meg:

- Környezettudatos belső működés

A környezettudatos belső működés jegyében - a digitális szolgáltatási megoldások terjedésével összhangban - a Bank jelentősen csökkentette a papírfelhasználását. A XXI. század adta technológiai fejlődés eredményeit felhasználva szakítani kíván a hagyományos bankfióki rendszerrel. Az ügyintézészt a virtuális térben megvalósítva jelentős mennyiségű erőforrást takarít meg, és minimalizálja saját ökológiai lábnyomát.

- Károsanyag-kibocsátás és energiafelhasználás csökkentése

Digitális bankként arra törekszik, hogy ügyfelei minél kevesebb utazással és környezettudatosan tudják elintézni banki ügyeiket, megtakarítsák az utazással járó időt és károsanyag-kibocsátást, így járulva hozzá a széndioxid-kibocsátás csökkentéséhez és ezáltal a globális felmelegedés visszaszorításához. A Bank célja, hogy példát mutasson a környezetvédelmi tudatosság terén, és elősegítse a 2016-ban aláírt Párizsi Megállapodásban meghatározott célkitűzéseket. A környezeti problémák megoldásának egyik alapköve a megújuló energiatermelés. Emiatt aktívan támogatja a klímavédelmi célkitűzések teljesülését, kiemelten kezeli a hitelezés során a zöldenergia termeléshez kapcsolódó fejlesztések finanszírozását. A környezetbarát, tiszta energiatermelés nagyban hozzájárul a magyar gazdaság mozgatórugójának számító vállalati szektor karbonmentesítéséhez és ezen keresztül a fenntartható gazdasági fejlődéshez is. A klímaváltozással járó környezeti hatások a pénzügyi szektorra is hatást gyakorolnak, ezért szükséges ezek felderítése, számba vétele és a kezelésükhöz szükséges eljárások

kidolgozása. Mindemellett a Bank úgy gondolja, hogy a digitális üzleti modell fenntartható, környezetet kímélő pénzügyi szolgáltatás nyújtását teszi lehetővé.

A Bankcsoport éghajlatváltozáshoz kapcsolódó adatairól és hozzá kapcsolódó szabályzatairól, intézkedéseiről a [2.2 Éghajlatváltozás](#) fejezetben olvashatnak bővebben.

- Fenntarthatóság támogatása

A fenntarthatóságot nemzetközileg is „zöldnek” tekinthető termékek segítségével kívánja támogatni a Bank az ügyfelei körében is. Hosszútávú célkitűzései között szerepel a társadalmi igényeknek megfelelő zöld termékek folyamatos fejlesztése, választékának további bővítése. Portfólióját folyamatosan felülvizsgálja és hozzáigazítja a kitűzött célokhoz. Ennek megfelelően a Bank az alábbi szolgáltatásokat és lehetőségeket kínálja/kínálta:

- o 100%-osan online megnyitható bankszámla;
- o Az MNB Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjának megfelelő vállalati hitel (elsősorban megújuló energiafelhasználás bővítés finanszírozása);
- o Az MNB Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjának megfelelő lakossági jelzáloghitel (fedezeti ingatlan energiahatékonyságát növelő vagy megújuló energia beruházási hitel).

Társadalmi faktor (Social)

A GRÁNIT Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájával összhangban folyamatosan törekszik a lakosság környezettudatosságának növelésére. A klímaváltozás elleni harcot közös ügynek tekinti, ennek megfelelően aktív részvétellel járul hozzá a bankközi együttműködésekhez. Ökológiai lábnyoma csökkentésével, környezettudatos működésével, környezetvédelmi célú projektek támogatásával is részt kíván venni a klímaváltozás hatásainak csökkentésében, illetve Magyarország fejlesztésében. A Bank kialakította társadalmi felelősségvállalási stratégiáját is, amelyről a [3.3 \[Jogalany-specifikus\] Közösségi szerepvállalás](#) fejezetben olvashatnak részletesen.

Vállalatirányítási faktor (Governance)

A Bank működési modellje összhangban áll a környezetvédelmi célok megvalósításával. A Bank vezetése folyamatosan értékeli a fenntarthatósági célkitűzések teljesítésének eredményességét, aktívan támogatja a releváns munkatársainak fenntarthatósággal kapcsolatos oktatását, növelve ezáltal a szükséges szaktudást. Az Etikai kódexe a Bank minden tagja számára kötelezően előírja a környezettudatos szemléletmódot és gondolkodást, amely részletesen a [4.1.3 \[G1-1\] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

ESG Stratégia a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan

A GRÁNIT Bank kidolgozta a következő, 2026-2028-as időszakra vonatkozó ESG stratégiáját. A stratégia a fenntarthatósági szempontok fokozatos integrálását célozza meg a Bank működésébe, összhangban az uniós és hazai szabályozási elvárásokkal és alapjául kíván szolgálni a későbbiekben meghatározandó célkitűzéseknek. A stratégia az alábbi fő célkitűzéseket fogalmazza meg:

- Kibocsátások mérése és nyilvántartása
- ESG szempontok beépítése a hitelezési döntésekbe
- Portfólió környezeti kockázatainak feltérképezése
- Működési kockázatok kezelése
- Reputációs kockázatok monitorozása
- ESG tudás és szervezeti kapacitás fejlesztése
- Zöld eszközök és hitelek arányának növelése

A stratégia végrehajtása négy alapelvre épül:

- Fokozatosság: A Bank jelenleg még nem határozott meg az ESG mutatókhoz kapcsolódó célértékeket. Az első két év (2025-2026 adatai) monitoring időszaknak tekintendő, amely során a Bank adatokat gyűjt, értékelési módszertanokat tesztel, és felméri, mely mutatókra van tényleges befolyása. A célértékek csak ezen tapasztalatok birtokában kerülnek meghatározásra.

- **Arányosság:** A stratégia a Bank méretéhez, üzleti modelljéhez és technológiai kapacitásaihoz igazodik. Az ESG integráció nem különálló rendszerként, hanem a meglévő folyamatokba illeszkedve valósul meg, elkerülve a túlzott adminisztratív terhelést.
- **Integráció:** Az ESG szempontok beépülnek az üzleti, kockázatkezelési és működési folyamatokba. Az ESG kérdőív és értékelés az ügyfélminősítés részévé válik, a kibocsátási adatok a likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentésbe integrálódnak, az ESG képzések pedig a humánpolitikai képzési rendszer részét képezik.
- **Monitoring és visszacsatolás:** A KPI-ok és KRI-ok nyomon követése a havi likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió kockázati és kontrolling jelentés részeként történik. A vezetői testületek ezek alapján értékelik a stratégia előrehaladását, és szükség esetén módosítják az intézkedéseket vagy új mitigációs lépéseket vezetnek be.

1.3.2 [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A Bankcsoport lényegességi felmérésének elkészítéséhez felmérte az érdekelt felek csoportjait. A felmérés során a Bank megkülönböztetett a fenntarthatósági jelentés elkészítésében érintett szakterületeket és leányvállalati képviselőket, további belső és külső érdekelt feleket, valamint a külső érintettekhez belső képviselőket határozott meg. A meghatározott további érintetteket az alábbi táblázat mutatja be:

Érintetti kategóriák	Érintett belső képviselője
Befektetők, részvényesek, elemzők	Befektetői Kapcsolatok Igazgatóság
Finanszírozók, bankok	Treasury Igazgatóság
Saját munkavállalók	Humánpolitikai Főosztály
Szabályozó és felügyeleti hatóságok	Compliance Divízió
Oktatási intézmények, akadémia	Humánpolitikai Főosztály
Beszállítók, alvállalkozók	Beszerezési és Igazgatási Főosztály
Ügyfelek	Lakossági Termékfejlesztési és Értékesítési Igazgatóság
Média	Kommunikációs és PR Főosztály
Civil szervezetek, helyi közösségek	Kommunikációs és PR Főosztály
Iparági szervezetek és szakszervezetek	Stratégiai és Elemzési Divízió

A Bankcsoport minden tagvállalata szervezeti sajátosságai és az érdekelt felek csoportjainak jellemzői szerint tart kapcsolatot az érintett csoportokkal. A Bankcsoport együttműködik legfontosabb érdekelt feleivel, az érintettekkel való kapcsolattartás egyik célja véleményük feltárása. A kettős lényegességi felmérés során közvetlenül és közvetetten kerültek bevonásra az azonosított érdekelt felek, amelynek pontos folyamata a következő, [1.4 A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek](#) fejezetben kerül részletes bemutatásra.

A lényegességi felmérés és átvilágítás keretében a külső érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos álláspontjának és érdekeinek feltárása a belső képviselőkön keresztül került megvalósításra. A belső érdekelt felek, mint a munkavállalók, szakterületi vezetők és a Bank vezető testületei érdekei és álláspontjai megjelennek a Bank üzleti stratégiájában, amely az [1.3.1 \[SBM-1\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) című alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bankcsoport az érdekelt felekkel az alábbi módokon működik együtt a kettős lényegességi felmérés során:

Érdekelt felek	Együttműködés módja	Az eredmények figyelembevételének módja
Kockázati Kontroll Igazgatóság	DMA folyamatos támogatása, IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása	Azonosított potenciálisan releváns témák és IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
ESG területekhez kapcsolódó operatív területek vezetői és képviselői Bankcsoport szinten	IRO értékelő és validáló workshop részvétel, szakértői értékelés biztosítása	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság	DMA eredményeinek véleményezése és jóváhagyása	A DMA végső formájának kialakításában
További érintettek	Képviselő az IRO értékelő és validáló workshopokon belső érintettekén keresztül	Azonosított IRO-k beépítése a DMA-ba, értékelés figyelembevétele

A második kettős lényegességi felmérése során a Bank törekedett a leányvállalatok folyamatba való szorosabb bevonására, így még széleskörűbb és pontosabb álláspontot megjelenítve a Csoport lényeges témáinak meghatározásakor.

A Bank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei közül az Igazgatóság vett részt aktívan a kettős lényegességi felmérésben, a tagjai rendszeres tájékoztatásban részesültek a Kockázati Kontroll Igazgatóság részéről a folyamat előrehaladásáról, valamint véleményezték és jóváhagyták a DMA eredményeit, így értesültek az érdekelt felek álláspontjairól és az általuk megállapított lehetséges lényeges hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről.

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

1. Környezeti információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Saját működésből adódó ÜHG-kibocsátás				
Negatív hatás	Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport saját működése során vállalati járműveinek használatával és irodaépületeinek üzemeltetésével üvegházhatású gázokat bocsát ki, amik kedvezőtlen hatást gyakorolnak a	Aktuális - középtávú	Saját működés	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Csoport Scope 1 kibocsátása a működése során a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból és az épületenergetikai földgázfelhasználásból adódik. A Scope 2 kibocsátás a vállalat működéséhez szükséges villamosenergia felhasználásból és a vásárolt távhűtési hidegenergiából számítható. A Csoport méri a Scope 1 és Scope 2 kategóriákhoz tartozó ÜHG-kibocsátásainak mértékét. A Bank környezetre gyakorolt hatása digitális működésének köszönhetően			
Downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás				
Negatív hatás	Az üvegházhatású gázok kibocsátása hozzájárul a globális felmelegedéshez. A Bankcsoport környezeti hatásai elsősorban a finanszírozott portfólión keresztül jelentkeznek. A magas ÜHG-kibocsátással működő ágazatok finanszírozása érdemben növeli a Bankcsoport Scope 3 üvegházhatásúgáz-kibocsátását.	Aktuális - rövidtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Hitelintézetként a Bankcsoport környezeti hatásainak legnagyobb részét a Scope 3 kategóriába sorolt, finanszírozott kibocsátások adják, amelyek meghatározó szerepet játszanak a teljes üvegházhatásúgáz-lábnym alakulásában. A Bankcsoport Scope 3 ÜHG-kibocsátásainak részletes bemutatására a 2026-os fenntarthatósági jelentésben kerül sor.			
A pénzügyi termékek környezeti hatásai				
Negatív hatás	A bankok esetében a kibocsátások túlnyomó többsége a finanszírozott Scope 3 kibocsátás kategóriába tartozik, ami a finanszírozott tevékenységek kibocsátását foglalja magában. A Bank szolgáltatásain keresztül hozzájárul üzleti tevékenységével a magánszemélyek és vállalatok kibocsátásához, ami negatív hatással lehet a környezetre.	Aktuális - rövidtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A lakossági és vállalati hitelezésben megjelennek zöld hitelek is, valamint a Bank induló befektetési szolgáltatása kapcsán tervezi zöld termék bevezetését. A Bank likviditási politikájában felmerül a zöld kötvények iránti érdeklődés, ezeket előszeretettel választja a Bank hagyományos kötvényekkel szemben.			
Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés				

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Pénzügyi lehetőség	A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok jelentősége folyamatosan növekszik, mivel a szélsőséges időjárási események gyakorisága emelkedik, az ESG-előírások egyre szigorodnak, és az ügyfelek elvárásai is tovább erősödnek. Az ESG kockázatoknak a kezelése pénzügyi lehetőségekhez is vezethet, mivel új üzleti szegmenst nyit meg, és csökkenti a Bank szélesebb értelemben vett kockázatait is.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank elkezdte az ESG szempontok strukturált beépítését működésébe, a szabályozási megfelelés biztosítása és a reputációs kockázatok csökkentése érdekében. A Bank megfelel a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása által elvárt kockázatkezelési gyakorlatoknak a környezeti és éghajlatváltozási kockázatkezelésre vonatkozóan.			
ESG integrálása a termékekbe				
Pénzügyi lehetőség	Az ESG-tényezők termékekbe történő integrálása jobb ESG-kockázatkezelést eredményez, valamint a környezetre és a társadalomra pozitív hatást gyakorol. Az ESG integrálása a termékekbe emellett pénzügyi szempontból lehetővé teszi a Bankcsoport számára, hogy szélesebb fenntarthatósági piacokra lépjen be, és megragadja a szabályozók által kínált lehetőségeket az ESG-tudatos üzleti döntések meghozatalához.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Befektetési szolgáltatási tevékenysége során a Bank kínál(hat) zöld termékeket, amennyiben ezek megbízójának termékkínálatában megtalálhatók, illetve stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése. Ezeknek köszönhetően a Bank hozzájárul a fenntartható pénzügyi termékek körének bővítéséhez és támogatja az ügyfelek felelős befektetési döntéseit.			
Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban				
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Bank ügyfelei nem igazítják energiafelhasználásukat és üzleti folyamataikat ezekhez a követelményekhez, az alkalmazkodás elmaradása pénzügyi sérülékenységet idézhet elő, amely végső soron a nem teljesítő hitelek arányának emelkedéséhez vezethet.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS E1
A Bankcsoport megközelítése	Tranzíciós kockázatok a gazdaság alacsony karbonintenzitású működésre való áttéréséből fakadnak, és elsősorban a jogszabályi környezet változásaihoz, a szigorodó környezetvédelmi előírásokhoz, valamint a technológiai és piaci struktúrák átalakulásához kapcsolódnak. Egyes, a GRÁNIT Bank által közvetített lakossági és vállalati hitelprogramok az energiahatékonyság és a megújulóenergia-alapú fejlesztések finanszírozását támogatják.			

2. Társadalmi információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A tehetségek vonzása és megtartása				

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Pénzügyi kockázat	A vállalat működése szempontjából kiemelten fontos a megfelelő minőségű és mennyiségű munkaerő biztosítása, amelyben a tehetségek vonzása és megtartása meghatározó szerepet tölt be. Az ügyfelek igényeihez igazodó termékek kialakítása jelentős mértékben a Bankcsoport rendelkezésére álló szakképzett munkaerő szakértelmétől és kapacitásától függ.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Pénzügyi lehetőség		Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
A Bankcsoport megközelítése	A tehetségek nem megfelelő kezelése magasabb fluktuációt eredményezhet, ami növeli a toborzási és betanítási költségeket, ezért a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít a tehetségek vonzásának és megtartásának támogatására.			
A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya				
Pénzügyi kockázat	A munka és a magánélet egyensúlya egyre fontosabb tényezővé válik az új generációk számára a munkahelyeken, ami befolyásolhatja a munkavállalók bevonzását és megtartását. A megfelelő egyensúly fenntartásának hiánya rosszabb minőségű munkavégzést eredményezhet, ami hozzájárulhat a pénzügyi teljesítményhez is, valamint negatív hatással van a munkavállalók mentális és fizikai egészségére.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Negatív hatás		Aktuális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A Bank legtöbb egységére jellemző a túlmunka és a nagy leterheltség, amit nem minden esetben tud orvosolni a szervezet erőforrásnöveléssel, így ez fokozott kockázatot jelent. A túlzott munkahelyi terhelés hosszú távon csökkenti a munkavállalói elégedettséget, növeli a kiégés kockázatát, kedvezőtlenül hat a munkahelyi légkörre, és negatívan befolyásolja a termelékenységet.			
Nemek közötti egyenlőség				
Pénzügyi lehetőség	A Bankcsoport hatással lehet a munkavállalók elégedettségére és megtartására a méltányos díjazás, az egyenlő bánásmód és egyenlő munkafeltételek ösztönzése révén. A nemek közötti egyenlőség pozitív hatással lehet a munkavállalók közérzetére és motivációjára. Ezáltal hozzájárulhat a hatékonyabb munkavégzéshez, így pénzügyileg is előnyös lehet a Bank számára.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
A Bankcsoport megközelítése	A Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájában szerepel az esélyegyenlőség megteremtése, amely a munkavállalók körében is elengedhetetlen. A nemek közötti egyenlőség megvalósul a Bankcsoportnál, nem tesz különbséget a bérekben és a pozíciókban nem alapján, kizárólag teljesítményalapú az erre vonatkozó értékelés.			
Képzés és készségfejlesztés				

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Pozitív hatás	A folyamatos tanulást és fejlődést elősegítő környezet támogatásával a Bankcsoport olyan eszközökkel láthatja el munkatársait, amelyek segítik őket a céljaik elérésében és a karrierútjuk során. Ha a Bankcsoport biztosítja a megfelelő naprakész szaktudás elsajátítását a munkavállalóinak, az hatékonyabb és jobb minőségű munkavégzéshez vezethet, ami eredményesebb pénzügyi teljesítményhez járulhat hozzá.	Aktuális - rövidtávú	Saját tevékenység	ESRS S1
Pénzügyi lehetőség		Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A képzésre és készségfejlesztésre valamennyi terület kiemelt figyelmet fordít. A Humánpolitikai Főosztály támogatást nyújt ezek megvalósításához, ugyanakkor a szakmai területek felelnek a képzések megszervezéséért és lebonyolításáért. A Bank ESG-képzéseket biztosít a kulcsterületeken dolgozó munkavállalók számára, valamint az Igazgatóság tagjai részére évente oktatást szervez, ezzel erősítve a fenntarthatósági szemléletet és az etikus üzleti gyakorlatokat. A Humánpolitikai Főosztály nyomon követi a képzések teljesítését, ami biztosítja az átláthatóságot és a megfelelőséget.			
Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok				
Pénzügyi kockázat	A GRÁNIT Bank működéséből adódóan nagy mennyiségű személyes adatot kezel, amelynek módját jogszabályok határozzák meg. Egy sikeres kibertámadás esetén a nagy mennyiségben kezelt személyes adatok kiszivárgása negatív hatással lehet az ügyfelekre, valamint pénzügyi kockázattal is járna. Ez a kockázat adódhat pénzügyi zsarolásból és a romló hírnévből is.	Potenciális - rövidtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A Bank védelmi rendszere több rétegből épül fel, ami csökkenti az eredményes támadások kockázatát, azonban a Bank digitális működése miatt kiemelt figyelmet igényel. A Bankcsoport teljeskörűen megfelel az alkalmazandó jogszabályi előírásoknak, és adatvédelmi tisztviselője a termékek kialakítása során folyamatos együttműködést biztosít az üzleti területekkel.			
Az ügyfelek nem megfelelő tájékoztatása				
Pénzügyi kockázat	A banki üzletágban kiemelten fontos az ügyfelek pontos tájékoztatása, valamint a fogyasztók esetleges visszaélésektől való védelme. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank kiemelt hangsúlyt helyez a hitelességre, mivel a szerződések átláthatósága alapvető fontosságú; a nem átlátható üzleti gyakorlatok az ügyfelek bizalmának elvesztéséhez, valamint profitabilitás csökkenéshez és szankciókhoz vezethetnek. A Bank online elérhető információk biztosításával segíti az ügyfelek megértését. Hitelkérelem benyújtásakor a Bank megadja a felvehető hitelmennyiséget, ami átlátható hitelezést biztosít az ügyfeleknek.			
Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz				
Pénzügyi lehetőség	A társadalom széles körének a termékekhez való hozzáféréseinek biztosítása pénzügyi lehetőség a Bank számára, hiszen szélesebb ügyfélkörrel és termékportfólióval jobb eredményt érhet el. A bővülő ügyfélkör és a diverszifikáltabb termékportfólió hosszú távon javíthatja az üzleti eredményeket.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
A Bankcsoport megközelítése	A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása a GRÁNIT Bank üzleti stratégiájának és fenntartható működésének alapvető eleme. A Bank folyamatosan fejleszti a digitális termékeit, és egyre több esetben vezeti be a teljes mértékben digitális folyamatokat, így az ügyfeleknek nem szükséges személyesen megjelenniük a budapesti fiókokban, ami lehetővé teszi a társadalom széles rétegének a szolgáltatásokhoz való hozzáférést.			
Felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya				
Pénzügyi kockázat	Amennyiben a Bank a felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása tekintetében nem felel meg a szabályozói elvárásoknak, az pénzügyi bírsággal és reputációvesztéssel járhat. A felelősségteljes piaci gyakorlatok hiánya az ügyfélkör szűkülését eredményezheti, ami a Bank piaci részesedésének csökkenéséhez vezethet.	Potenciális - középtávú	Downstream	ESRS S4
A Bankcsoport megközelítése	A Bank ellen vagy Bank által indított peres ügyek elhanyagolható mértékűek, a fogyasztói panaszokból eredő pénzügyi vitarendezés gyakrabban előfordul. Az erős verseny miatt a Bank marketingtevékenységének hatékonysága kulcsfontosságú az ügyfélbázis bővítésében.			
Társadalmi felelősségvállalás				
Pénzügyi lehetőség	A közösségi szerepvállalás erősítheti a Bankcsoport márkáját és társadalmi megítélését, ami hosszú távon hozzájárulhat az ügyfélhűség növeléséhez. A társadalmi felelősségvállalás révén a Bank támogathatja a felelős vállalati működésről alkotott pozitív kép kialakítását és fenntartását.	Potenciális - középtávú	Downstream	Jogalany-specifikus
A Bankcsoport megközelítése	A GRÁNIT Bank társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik: a társadalmi edukáción, az esélyegyenlőség megteremtésén és a sport és a kultúra támogatásán. A társadalmi felelősségvállalás a Bankban két formában jelenik meg: egyrészt hosszú távú szponzorációk, másrészt ellenszolgáltatás nélküli támogatások révén.			

3. Irányítási információk

Lényeges téma	Lényeges hatás, kockázat vagy lehetőség	Aktualitás és időhorizont	Megjelenés az értékláncban	Kapcsolódó ESRS-sztenderd
Pénzmosás elleni küzdelem				
Pénzügyi kockázat	A pénzmosás kockázatainak nem megfelelő kezelése szabályozói szankciókat és a jó hírnév romlását is okozhatja. A Bankcsoport pénzmosás elleni fellépésre helyezett hangsúlya olyan társadalmi hatásokat eredményezhet, amelyek hosszú távon erősítik a bizalmat, ösztönzik a felelős gyakorlatok elterjedését, valamint támogatják a gazdaság fenntartható növekedését és fejlődését.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
A Bankcsoport megközelítése	A Bankcsoport követi a pénzmosásra vonatkozó jogszabályokat és azok szerint jár el. A pénzmosás elleni küzdelem (AML) elősegítése érdekében a Bank önálló AML szakterületet működtet, amelynek elsődleges feladata a működés összehangolása a vonatkozó jogszabályi követelményekkel és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) ajánásaiban meghatározott elvárásokkal.			
Digitalizáció és innováció				
Pozitív hatás	A technológia és az innováció számos módon válhat a környezet és a társadalom javára - zöld technológiák, környezeti monitoring, kommunikáció és konnektivitás, oktatáshoz való hozzáférés, karbonlábnyom csökkentése, etikus mesterséges intelligencia és adatvédelem stb.	Aktuális - rövidtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
Pénzügyi lehetőség	A digitalizáció és az innováció, stratégiaileg integrálódva a Bank működésébe és üzleti modelljébe számos pénzügyi lehetőséget teremthet, amelyek hozzájárulnak a bevételek növekedéséhez, a költségek csökkentéséhez, a jövedelmezőség növeléséhez és a hosszú távú pénzügyi sikerhez.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	
A Bankcsoport megközelítése	A Bank folyamatosan fejleszti termékeit és növeli a digitalizáció mértékét, ami digitális bankként a működésének alapját jelenti. A Bank törekszik olyan megoldások alkalmazására, amelyek lehetővé teszik a teljesen digitális ügyintézési folyamatokat és élen jár az ezzel kapcsolatos innovációk bevezetésében.			
Korrupció megelőzése és felderítése				
Pénzügyi lehetőség	A korrupció és a megvesztegetés megelőzése és felderítése olyan alapelvek, amelyek befolyásolhatják a Bankcsoport különböző pénzügyi kockázatoknak való kitettségét. A korrupció és vesztegetés hatékony megelőzése és feltárása támogatja a Bankcsoport jogszabályi megfelelését, valamint hozzájárul a kapcsolódó reputációs kockázatok csökkentéséhez.	Potenciális - középtávú	Saját tevékenység	ESRS G1
A Bankcsoport megközelítése	A korrupció megelőzésével és felderítésével a Bankcsoport megteremtheti a felelősség és az elszámoltathatóság kultúráját, csökkentheti az etikai és jogi jogsértések valószínűségét, és végső soron javíthatja pénzügyi stabilitását és teljesítményét. A GRÁNIT Bank rendelkezik a korrupció megelőzésére irányuló szabályokkal, ezzel kapcsolatban éves tréninget is szükséges elvégeznie minden munkavállalónak.			

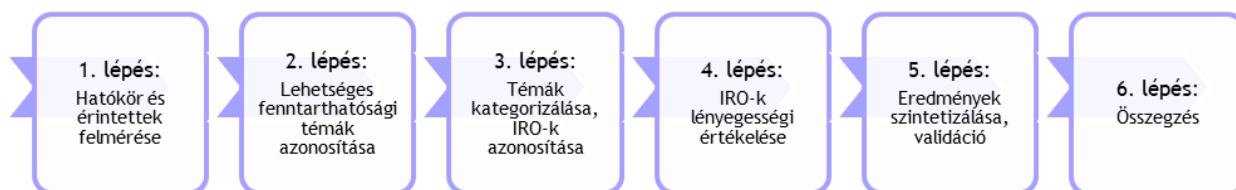
1.4 A hatások, a kockázatok és a lehetőségek kezelése - A lényegességi vizsgálati eljárással kapcsolatos közzétételek

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

A 2025. üzleti év a második, amelyben a Bankcsoport a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv (CSRD), illetve a számviteli törvény¹³ alapján teszi közzé fenntarthatósági jelentését. Az Európai Unió által közzétett ESRS keretrendszer iránymutatásai alapján készült el a Bankcsoport kettős lényegességi felmérése (továbbiakban: DMA). A DMA az előző fenntarthatósági jelentéshez készült lényegességi elemzésre épült, az abban megállapított lényeges fenntarthatósági témák felülvizsgálata, esetleges új szempontok megfontolása volt a célja. A felmérések közötti különbségek ezen alfejezet végén kerülnek bemutatásra.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés elvégzésével és lényeges témáinak meghatározásával biztosítani tudja, hogy erőforrásait azokra a területekre fókuszálja, ahol a nagyobb környezeti, társadalmi hatást vagy pénzügyi lehetőséget tudja elérni, illetve, amely területeken tudja a legszükségesebb mértékben csökkenteni negatív környezeti hatásait, illetve megelőzni pénzügyi kockázatait. Az ESRS szerinti jelentéstételi követelmény javaslatot tesz a kettős lényegességi felmérés módszertani megközelítéséhez és kritériumokat biztosít annak meghatározására, hogy egy fenntarthatósági téma lényegesnek bizonyulhat-e a Bankcsoport működése kapcsán. A vizsgálat alapján a Bankcsoport azonosította azokat a lényeges ESG-témákat és kapcsolódó információkat, amelyeket e jelentésben közzétesz, bemutatva azok relevanciáját, kapcsolódó kockázatait, lehetőségeit és hatásait, mutatószámait és stratégiai céljait. A lényeges fenntarthatósági témák azzal a céllal kerültek azonosításra, hogy egyértelműen irányt adjanak a Bankcsoport számára a CSRD szerinti megfeleléshez, amelynek a hazai számviteli törvénybe implementált uniós elvárások szolgálnak alapul. A törvényi megfelelésen felül a Bankcsoport alapvető stratégiai pillére a fenntarthatóság, tehát a cél nemcsak a törvényi megfelelés, hanem azon túlmenően szolgáltatás-portfólió fejlesztése, az ügyfél- és finanszírozói, illetve részvényesi igények minél magasabb szintű kielégítése, ideértve a pontos fenntarthatósági adatszolgáltatást is. Az előző fejezetben részletezett hatások, lehetőségek és kockázatok erőteljesen kihatnak a vállalat stratégiai megközelítésére.

A beszámolási időszakban a Bankcsoport megvizsgálta a lényeges fenntarthatósági témáit, figyelembe véve a közelmúltbeli geopolitikai eseményeket, a piac és az érdekeltek prioritásainak változásait, valamint a vonatkozó jelentéstételi szabványokat.



A GRÁNIT Bank a csoportszintű kettős lényegességi felmérés első lépéseként meghatározta a Bankcsoport hatókörét és a hozzá tartozó érintetteket. A Bankcsoport jelentős részben pénzügyi szolgáltatással foglalkozik, így a lehetséges fenntarthatósági témák azonosítása ezen tevékenység hatásai mentén történt. Első körben egy hosszú listát készített a Bankcsoport a lehetséges témákból, majd ezt az érintettekkel való egyeztetés alapján leszűkítette egy rövid listára, amely további vizsgálatra került. A lehetséges témák alapján a Bankcsoport azonosította a felmerülő környezeti és társadalmi hatásokat, valamint pénzügyi kockázatokat és lehetőségeket (IRO-k). Ezek azonosítására bevonásra kerültek a Bank szakterületi képviselői és a leányvállalatok szakértői. Az IRO-k lényegességi értékelése során a Bankcsoport az alábbi kritériumokat vette figyelembe:

¹³ 2000. évi C. törvény a számvitelről

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

A lényegességi értékelés alapján a Bankcsoport meghatározott egy lényegességi mátrixot, amely hatás lényegesség esetén a súlyosság és a valószínűség pontszámát vette figyelembe, míg a pénzügyi lényegességnél a nagyságrendet és a valószínűséget.

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

A DMA eredményei, az azonosított kiemelt fenntarthatósági témák kiindulási alapot nyújtanak a Kockázati Kontroll Igazgatóságnak a Bankcsoport operatív működése és az ESG kockázatok összhangba hozására. A DMA során azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek nyomán kijelölt új célok és akciók a Bankcsoport ESG Stratégiájába, a releváns kockázatkezelési és vállalatirányítási szabályzatokba és eljárásokba fognak beépülni a következő években.

Az előző beszámolási időszakhoz képest történt változások

A Bankcsoport első ESRS szerinti kettős lényegességi felméréséhez képest apróbb módszertani változások kerültek alkalmazásra a beszámolási időszakban:

- Az értéklánc vizsgálat során megállapításra kerültek függőségek az egyes értéklánci elemekhez kapcsolódóan
- Az érintettek megállapításakor nem kerültek meghatározásra elsődleges és másodlagos érintettek
- Az IRO értékelés és validálás során a Bank aktívabban bevonta a leányvállalatok szakértőit
- A lényegességi küszöb helyett lényegességi mátrix került meghatározásra, amely egy komplexebb értékelést tett lehetővé

A Bankcsoport a DMA folyamatot minden jelentéstételi időszakban megismétli, hogy az esetleges működés- és környezetbeli változások a lényeges témákban is naprakészen megjelenhessenek.

1.4.2 [IRO-2] A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

A fenntarthatósági jelentés elkészítése során, a lényegességi vizsgálat eredménye nyomán teljesített közzétételi követelmények listája az [5 ESRS Index](#) fejezetben kerül bemutatásra, míg az egyéb uniós jogszabályokból származó adatpontok listája a [6 Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke](#) fejezetben található.

2 KÖRNYEZETI INFORMÁCIÓK

2.1 Taxonómia rendelet szerinti közzétételek

2.1.1 Bevezető

A 2020/852/EU ("Taxonómia Rendelet") előírásai szerint azoknak a vállalatoknak, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján egyéni vagy konszolidált fenntarthatósági beszámolót kötelesek készíteni, be kell számolniuk a nem pénzügyi jelentésükben a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeikről és az ehhez kapcsolódó közzéteendő információkról. A rendelet szerinti beszámoló célja, hogy átláthatóbbá tegye a fenntartható gazdasági folyamatokat, valamint elősegítse a tőke fenntartható gazdasági tevékenységekbe való áramlását.

A GRÁNIT Csoport ennek megfelelően közzéteszi a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozó Taxonómia jelentését, amely az EU Közzétételi rendelet előírásai szerint készült.

A Bankcsoport Taxonómiához igazítható és Taxonómiához igazodó, jelentésben foglalt kitétségei a Bankcsoport számára rendelkezésre álló információkon alapulnak, melyeket a Bankcsoport partnerei állítanak elő. A Bankcsoport eszközeinek jelentős része olyan vállalatokhoz vagy kibocsátókhoz kapcsolódik, amelyek nem tartoznak nem pénzügyi jelentéstétel kötelezettsége alá. Továbbá a piaci tapasztalatok, valamint a Bankcsoport saját tapasztalásai azt mutatják, hogy a Taxonómia Rendelet szerinti jelentés készítéséhez szükséges adatok általánosságban korlátozottan állnak rendelkezésre. Előfordulhat tehát, hogy a Bankcsoport kitétségei között magasabb a Taxonómiához igazítható vagy igazodó kitétségek aránya, ám a szükséges alátámasztó információ hiányában ennek bemutatására a Bankcsoportnak nincs lehetősége. További információk az EU Közzétételi rendelet szerinti [2.1.3. Közzétételek](#) alfejezetben kerülnek bemutatásra.

2.1.2 Módszertan

A Bank az EU Közzétételen alapuló rendelet 2026/73/EU rendelet által módosított mellékleteiben meghatározott módszertan és közzétételi sablonok alkalmazásával hozza nyilvánosságra a Taxonómia Rendelet 8. cikke által meghatározott fő teljesítménymutatókat az 575/2013/EU rendelet II. rész 2. fejezet 2. szakaszában meghatározott prudenciális konszolidációs kör alapján.

A Bank magára vonatkozóan, valamint befektetési vállalkozás és alapkezelő vállalkozás leányvállalatai tekintetében egyedi közzétételi táblákat hoz nyilvánosságra az EU Közzétételi rendelet hitelintézetekre, befektetési vállalkozásokra és eszközkezelőkre vonatkozó mellékletei alapján. A fennmaradó leányvállalatokra vonatkozó értéket a Bank hitelintézetekre vonatkozó közzétételi táblázatainak megfelelő soraiba integrálva hozza nyilvánosságra. Kivételt képeznek azok a pénzügyi és nem pénzügyi leányvállalatok, melyek a Bankcsoport eredményeire nem gyakorolnak jelentős hatást.

A Bankcsoport eredményeire jelentős hatást gyakorló pénzügyi és nem pénzügyi leányvállalatok felmérése érdekében a Bank pénzügyi materialitási határértéket határozott meg. Az alkalmazott megközelítés piaci jó gyakorlatokon alapul. Az eredményekre jelentős hatást nem gyakorló leányvállalatok azok, melyek a Bank által meghatározott pénzügyi materialitási küszöböt nem haladják meg.

A Bank a közzétételi táblázatokat a Taxonómia Rendelet által elvárt adatok elérhetőségének függvényében töltötte ki. Amennyiben az elvárt adatok valamilyen oknál fogva nem álltak dokumentáltan rendelkezésre a jelentéstételi periódusra vonatkozóan, abban az esetben a Bank és leányvállalatai a közzétételi adatpontra vonatkozóan 0 értéket hoznak nyilvánosságra. A Bank és leányvállalatai az adatok elérhetőségéért elkezdték a szükséges lépések megtételét, azonban a Taxonómia Rendelet módosulása következtében a jelentéstételi időszakban még nem valósult meg maradéktalanul.

Hitelintézetekre vonatkozó KPI-k módszertana

Az EU Közzétételekről szóló felhatalmazáson alapuló rendelet (Disclosures Delegated Act) 8. cikkének (3) bekezdésével összhangban a jelentést készítő vállalkozásoknak összehasonlító adatokat kell bemutatniuk. A Bankcsoport ezeket a KPI-kat az előző jelentéstételi időszakban (T-1) a Közzétételekről

szóló felhatalmazáson alapuló rendelet azon jelentéstételi követelményeivel összhangban számította ki, amelyek az Omnibus felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett módosításokat megelőzően voltak alkalmazandók. Mivel ezekre a KPI-kra nem ugyanaz a módszertan vonatkozott, mint a jelen közzétételben a 2025-ös pénzügyi évre közzétett KPI-kra, azok csak korlátozott összehasonlíthatóságot biztosítanak.

Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k módszertana

A Bankcsoport a befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k esetében a 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a piaci gyakorlatok egységesedése mentén újraszámította a 2024-es közzétételét és az új módszertan szerint teszi közzé a tárgyévi adatait is. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására. A fentiekre való tekintettel a Csoport eltérő megközelítést alkalmaz a hitelintézetekre vonatkozó KPI-k közzétételétől, ahol a korábbi (T-1) adatokat nem közli újra a módosított módszertan mentén.

2.1.3 Közzétételek

2.1.3.1 Hitelintézetekre vonatkozó KPI-k

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

A GRÁNIT Bank a Rendelet által elvárt összes környezeti célkitűzésre elvégezte a KPI-k szerinti kitettségek vizsgálatát, azonban Az éghajlatváltozás mérséklése környezeti célkitűzés kivételével más környezeti célkitűzés szerinti kitettségről nem rendelkezik adattal, így kizárólag a Bruttó könyvi érték, Az éghajlatváltozás mérséklése és az Összesítő oszlopok értékei kerültek megjelenítésre. A meg nem jelenített környezeti célkitűzésekhez köthető kitettségek értéke 0.

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

		Taxonómiához igazodó tevékenységeknek való teljes kitettség (pénzösszeg)		KPI (%) ¹⁴	KPI (%) ¹⁵	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ¹⁶	nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ¹⁷	nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ¹⁵
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
Fő KPI	Zöldeszközarány (GAR) állomány	1 248,28	7 553,76	1,00%	6,08%	6,96%	0%	0%
		Taxonómiához igazodó tevékenységeknek való teljes kitettség (pénzösszeg)		KPI (%) ¹²	KPI (%) ¹³	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ¹⁴	nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ¹⁵	nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ¹⁵
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	1 141,08	7 047,99	0,92%	5,67%	3,21%	0%	0%
	Kereskedési könyv	0	0	0%	0%	0%	0%	0%
	Pénzügyi garanciák	0	0	0%	0%	0%	0%	0%

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

¹⁴ A partner árbevételi KPI-je alapján

¹⁵ A partner CAPEX KPI-je alapján.

¹⁶ A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva.

¹⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

1.1.1.1.2. 0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása (T-1)

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF)	KPI ¹⁸	KPI ¹⁹	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ²⁰	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 ¹⁶	KPI ¹⁷	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ¹⁸	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	0	0%	0%	0%	0%	0%
	Pénzügyi garanciák	0	0%	0%			
	Kezelt eszközállomány	0	0%	0%			

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

2024-ben a Bank - az akkor még nem egységes piaci gyakorlatot követve - olyan számítási és besorolási elveket alkalmazott, amelyek abban az időszakban több iparági szereplőnél is eltérő módon működtek. A 2025-ben bekövetkező szabályozási változások, valamint a piaci módszertanok összehangolódása azonban szükségessé tették a Bank részéről a korábban alkalmazott megközelítés módosítását. A 2025-ös gyakorlat már a konszolidált, egységesített értelmezési irányokhoz igazodik, és ennek megfelelően a Bank a 2024-es adatait is újra megállapította annak érdekében, hogy az időbeli összehasonlíthatóság biztosított legyen. A módszertani kiigazítás nem befolyásolta érdemben a Bank által kimutatott értékeket.

¹⁸ A partner árbevételi KPI-je alapján

¹⁹ A partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni

²⁰ A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

1.1.1.1.3. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - Árbevétel alapú

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás							Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitétségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²¹	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ²²
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)								
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	124 306,15	52 741,42	1 248,28	1 064,74	0,00	0	183,54	0	0	43 529,45	851,11	304,25	0	0	0	0	
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	42 771,77	9 213,07	1 248,28	1 064,74	0,00	0	183,54	0	0	1,09	851,11	304,25	0	0	0	0	
3	Pénzügyi vállalkozások	4 756,48	414,89	16,13	8,45	0	0	7,69	0	0	1,09	2,80	0,37	0	0	0	0	
4	Hitelek és előlegek	0,17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	4 735,59	414,55	16,07	8,39	0	0	7,69	0	0	1,09	2,80	0,37	0	0	0	0	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,72	0,34	0,06	0,06	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
7	Nem pénzügyi vállalkozások	38 015,28	8 798,18	1 232,14	1 056,29	0,00	0	175,85	0	0	0	848,31	303,88	0	0		0	
8	Hitelek és előlegek	29 688,51	5 025,33	977,45	819,12	0,00	0	158,32	0	0	0	738,50	167,08	0	0		0	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	8 296,88	3 752,31	248,87	231,34	0,00	0	17,53	0	0	0	109,81	136,80	0	0		0	
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	29,89	20,53	5,83	5,83	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	
11	Háztartások	81 534,39	43 528,35	0	0	0		0			43 528,35	0	0	0	0		0	
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	49 959,58	43 247,44	0	0	0		0			43 247,44	0	0	0	0		0	
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	280,92	280,92	0	0	0		0			280,92	0	0	0	0		0	
14	ebből gépjárműhitelek	0	0	0	0						0	0	0	0	0		0	

²¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

²² Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelte kitétségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²¹	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelte ²²
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás															
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0		
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0		
19	Önkéntes alapon bevont kitétségek ²³	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0				
20	GAR-eszközök összesen	124 306,15	52 741,42	1 248,28	1 064,74	0,00	0	183,54	0	0	43 529,45	851,11	304,25	0	0	0	0	0		
21	A GAR számításához nem tartozó eszközök	1 661 157,95																		
22	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	128 250,98																		
23	Központi bankkal szembeni kitétség	562 403,01																		
24	Kereskedési könyv	39 562,99																		
25	CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek	820 179,56																		
26	A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások	820 153,58																		
27	Hitelek és előlegek	482 854,24																		
28	ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek	108 601,09																		
29	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	0																		
30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	337 289,34																		
31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,00																		

²³ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.															
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó										Nem értékelt kitettségek			
				Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató					
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)								
32	Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	25,98															
33	Hitelek és előlegek	20,41															
34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5,57															
35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0															
36	Származtatott termékek	0															
37	Látra szóló bankközi kölcsönök	35 752,26															
38	Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök	20 101,28															
39	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	54 907,87															
40	Eszközök összesen	1 785 464,10															
A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány)																	
41	Pénzügyi garanciák	83 252,31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1.1.1.4. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állományváltozás) - Árbevétel alapú

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás								Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitétségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²⁴	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ²⁵
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)									
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	57 361,38	23 815,57	1 141,08	957,54	0,00	0	183,54	0	0	43 529,45	780,34	268,41	0	0	0	0		
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	32 078,53	7 576,17	1 141,08	957,54	0,00	0	183,54	0	0	1,09	780,34	268,41	0	0	0	0		
3	Pénzügyi vállalkozások	3 711,48	414,83	16,13	8,45	0	0	7,69	0	0	1,09	2,80	0,37	0	0	0	0		
4	Hitelek és előlegek	0,17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	3 690,59	414,49	16,07	8,39	0	0	7,69	0	0	1,09	2,80	0,37	0	0	0	0		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,72	0,34	0,06	0,06	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		
7	Nem pénzügyi vállalkozások	28 367,05	7 161,34	1 124,94	949,09	0,00	0	175,85	0	0	0	777,53	268,04	0	0		0		
8	Hitelek és előlegek	28 069,01	3 812,32	977,45	819,12	0,00	0	158,32	0	0	0	738,50	167,08	0	0		0		
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	268,15	3 328,48	141,67	124,14	0,00	0	17,53	0	0	0	39,03	100,96	0	0		0		
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	29,89	20,53	5,83	5,83	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0		
11	Háztartások	25 282,86	16 239,41	0	0	0		0			43 528,35	0	0	0	0		0		
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	22 843,07	16 130,93	0	0	0		0			43 247,44	0	0	0	0		0		
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	108,48	108,48	0	0	0		0			280,92	0	0	0	0		0		
14	ebből gépjárműhitelek	0	0	0	0						0	0	0	0	0		0		

²⁴ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

²⁵ Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás								Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelte kitétségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²⁴	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelte ²⁵
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás														
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)									
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Önkéntes alapon bevont kitétségek ²⁶	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0	
20	GAR-eszközök összesen	57 361,38	23 815,57	1 141,08	957,54	0,00	0	183,54	0	0	43 529,45	780,34	268,41	0	0	0	0	0	
21	A GAR számításához nem tartozó eszközök	130 334,15																	
22	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-33 794,12																	
23	Központi bankkal szembeni kitétség	-94 959,45																	
24	Kereskedési könyv	19 812,66																	
25	CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek	198 636,99																	
26	A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások	199 116,87																	
27	Hitelek és előlegek	74 617,55																	
28	ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek	1 712,53																	
29	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	0																	
30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	124 505,43																	
31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-6,12																	

²⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.															
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó										Nem értékelt kitettségek			
				Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató					
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)								
32	Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-479,87															
33	Hitelek és előlegek	20,41															
34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-500,28															
35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0															
36	Származtatott termékek	0															
37	Látra szóló bankközi kölcsönök	27 245,65															
38	Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök	4 919,52															
39	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	8 472,89															
40	Eszközök összesen	187 695,54															
A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány)																	
41	Pénzügyi garanciák	22 407,07	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1.1.1.5. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - Árbevétel alapú (T-1)

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
			amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználás a	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
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	1 636,84	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
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
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

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
			amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató				
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	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	
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										
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	Láttra szóló bankközi kölcsönök	8 506,61										
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	15 181,76										
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, 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

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 felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1.1.1.6. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - CAPEX alapú

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek			
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás															
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	124 306,15	64 572,01	7 553,76	6 857,61	0	0	696,15	0	0	43 529,45	6 430,52	175,08	0	0	0	0			
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	42 771,77	21 043,66	7 553,76	6 857,61	0	0	696,15	0	0	1,09	6 430,52	175,08	0	0	0	0			
3	Pénzügyi vállalkozások	4 756,48	684,50	193,26	108,64	0	0	84,62	0	0	1,09	68,12	8,01	0	0	0	0			
4	Hitelek és előlegek	0,17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	4 735,59	684,20	193,17	108,55	0	0	84,62	0	0	1,09	68,12	8,01	0	0	0	0			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,72	0,30	0,09	0,09	0	0	0	0	0		0,00	0	0	0	0	0			
7	Nem pénzügyi vállalkozások	38 015,28	20 359,16	7 360,49	6 748,97	0	0	611,53	0	0	0	6 362,40	167,07	0	0		0			
8	Hitelek és előlegek	29 688,51	13 689,38	6 417,92	5 825,04	0	0	592,87	0	0	0	5 573,52	53,90	0	0		0			
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	8 296,88	6 648,22	926,92	908,26	0	0	19	0	0	0	788,88	113,17	0	0		0			
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	29,89	21,55	15,66	15,66	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0			
11	Háztartások	81 534,39	43 528,35	0	0	0		0			43 528,35	0	0	0	0		0			
12	ebből lakóingatlanlal fedezett hitelek	49 959,58	43 247,44	0	0	0		0			43 247,44	0	0	0	0		0			
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	280,92	280,92	0	0	0		0			280,92	0	0	0	0		0			
14	ebből gépjárműhitelek	0	0	0	0						0	0	0	0	0		0			

²⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

²⁸ Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²⁷	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ²⁸
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0		0		
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0		
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0			0		
19	Önkéntes alapon bevont kitettségek ²⁹	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0					
20	GAR-eszközök összesen	124 306,15	64 572,01	7 553,76	6 857,61	0	0	696,15	0	0	43 529,45	6 430,52	175,08	0	0	0	0	0		
21	A GAR számításához nem tartozó eszközök	1 661 157,95																		
22	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	128 250,98																		
23	Központi bankkal szembeni kitettség	562 403,01																		
24	Kereskedési könyv	39 562,99																		
25	CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek	820 179,56																		
26	A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások	820 153,58																		
27	Hitelek és előlegek	482 854,24																		
28	ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek	108 601,09																		
29	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	0																		
30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	337 289,34																		
31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,00																		

²⁹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás								Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ²⁷	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ²⁸
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás														
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)									
32	Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	25,98																	
33	Hitelek és előlegek	20,41																	
34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5,57																	
35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																	
36	Származtatott termékek	0																	
37	Látra szóló bankközi kölcsönök	35 752,26																	
38	Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök	20 101,28																	
39	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	54 907,87																	
40	Eszközök összesen	1 785 464,10																	
A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány)																			
41	Pénzügyi garanciák	83 252,31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
43	Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
44	Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.1.1.1.7. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állományváltozás) - CAPEX alapú

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek			
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás															
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	57 361,38	35 735,53	7 047,99	6 351,84	0	0	696,15	0	0	43 529,45	5 937,35	173,00	0	0	0	0			
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	32 078,53	19 496,12	7 047,99	6 351,84	0	0	696,15	0	0	1,09	5 937,35	173,00	0	0	0	0			
3	Pénzügyi vállalkozások	3 711,48	684,39	193,26	108,64	0	0	84,62	0	0	1,09	68,12	8,01	0	0	0	0			
4	Hitelek és előlegek	0,17	0	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	3 690,59	684,09	193,17	108,55	0	0	84,62	0	0	1,09	68,12	8,01	0	0	0	0			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,72	0,30	0,09	0,09	0	0	0	0	0		0,00	0	0	0	0	0			
7	Nem pénzügyi vállalkozások	28 367,05	18 811,73	6 854,72	6 243,19	0	0	611,53	0	0	0	5 869,23	164,99	0	0		0			
8	Hitelek és előlegek	28 069,01	12 855,34	6 417,92	5 825,04	0	0	592,87	0	0	0	5 573,52	53,90	0	0		0			
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	268,15	5 934,85	421,14	402,49	0	0	18,65	0	0	0	295,71	111,09	0	0		0			
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	29,89	21,55	15,66	15,66	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0			
11	Háztartások	25 282,86	16 239,41	0	0	0		0			43 528,35	0	0	0	0		0			
12	ebből lakóingatlanlal fedezett hitelek	22 843,07	16 130,93	0	0	0		0			43 247,44	0	0	0	0		0			
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	108,48	108,48	0	0	0		0			280,92	0	0	0	0		0			
14	ebből gépjárműhitelek	0	0	0	0						0	0	0	0	0		0			

³⁰ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

³¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 4. cikkének (1a) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ³⁰	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ³¹
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás															
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0		0		
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0		
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0		0		
19	Önkéntes alapon bevont kitettségek ³²	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0	0				
20	GAR-eszközök összesen	57 361,38	35 735,53	7 047,99	6 351,84	0	0	696,15	0	0	43 529,45	5 937,35	173,00	0	0	0	0	0		
21	A GAR számításához nem tartozó eszközök	130 334,15																		
22	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-33 794,12																		
23	Központi bankkal szembeni kitettség	-94 959,45																		
24	Kereskedési könyv	19 812,66																		
25	CSRD hatálya alá nem tartozó vállalkozások és szervezetek	198 636,99																		
26	A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb (kkv-tól eltérő) vállalkozások	199 116,87																		
27	Hitelek és előlegek	74 617,55																		
28	ebből kereskedelmi ingatlanok fedezett hitelek	1 712,53																		
29	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	0																		
30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	124 505,43																		
31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-6,12																		

³² Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

Állomány / állományváltozás: millió HUF		2025. december 31.																		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Ebből taxonómiához igazítható	Ebből taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás									Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitettségek	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó ³⁰	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó	Ebből a hitelintézet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt ³¹
					Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás															
					Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)										
32	Nem uniós partnerek (a CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-479,87																		
33	Hitelek és előlegek	20,41																		
34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-500,28																		
35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																		
36	Származtatott termékek	0																		
37	Látra szóló bankközi kölcsönök	27 245,65																		
38	Pénzeszközök és pénzeszközökkel kapcsolatos eszközök	4 919,52																		
39	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	8 472,89																		
40	Eszközök összesen	187 695,54																		
A CSRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozásokkal és a helyi önkormányzatokkal szembeni mérlegen kívüli kitettségek (állomány)																				
41	Pénzügyi garanciák	22 407,07	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
42	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
43	Ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
44	Ebből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

1.1.1.1.8. 1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (állomány) - CAPEX alapú (T-1)

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználás a	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
16	amelyből biztosítók	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0
20	Nem pénzügyi vállalkozások	9 648,24	1 547,42	505,77	0	493,17	2,08	1 547,42	505,77	0	493,17	2,08
21	Hitelek és előlegek	1 619,50	834,04	0	0	0	0	834,04	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	8 028,73	713,38	505,77	0	493,17	2,08	713,38	505,77	0	493,17	2,08
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0
24	Háztartások	56 251,53	27 288,95	0	0	0	0	27 288,95	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	27 116,51	27 116,51	0	0	0	0	27 116,51	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	172,44	172,44	0	0	0	0	172,44	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Millió HUF		2024. december 31.										
		[Bruttó] 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 felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználás a	amelyből átállási	amelyből támogató				
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	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	
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										
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. cégérték, 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

1.1.1.1.9. 3. GAR KPI-állomány - Árbevétel alapú

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³³
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	42,43%	1,00%	0,86%	0,00%	0%	0,15%	0%	0%	35,02%	0,68%	0,24%	0%	0%
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	21,54%	2,92%	2,49%	0,00%	0%	0,43%	0%	0%	0,00%	1,99%	0,71%	0%	0%
3	Pénzügyi vállalkozások	8,72%	0,34%	0,18%	0%	0%	0,16%	0%	0%	0,02%	0,06%	0,01%	0%	0%
4	Hitelek és előlegek	1,64%	0,29%	0,29%	0%	0%	0%	0%	0%	0,13%	0%	0%	0%	0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	8,75%	0,34%	0,18%	0%	0%	0,16%	0%	0%	0,02%	0,06%	0,01%	0%	0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,64%	0,29%	0,29%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
7	Nem pénzügyi vállalkozások	23,14%	3,24%	2,78%	0,00%	0%	0,46%	0%	0%	0,00%	2,23%	0,80%	0%	0%
8	Hitelek és előlegek	16,93%	3,29%	2,76%	0,00%	0%	0,53%	0%	0%	0,00%	2,49%	0,56%	0%	0%
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	45,23%	3,00%	2,79%	0,00%	0%	0,21%	0%	0%	0%	1,32%	1,65%	0%	0%
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,70%	19,50%	19,50%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
11	Háztartások	53,39%	0%	0%	0%		0%			53,39%	0%	0%	0%	0%
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	86,56%	0%	0%	0%		0%			86,56%	0%	0%	0%	0%
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0%	0%	0%		0%			100,00%	0%	0%	0%	0%
14	ebből gépjárműhitelek	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%	0%
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

³³ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitétségek ³³
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
16	Lakásfinanszírozás	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
19	Önkéntes alapon bevont kitétségek ³⁴	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	
20	GAR - GAR-eszközök összesen	42,43%	1,00%	0,86%	0,00%	0%	0,15%	0%	0%	35,02%	0,68%	0,24%	0%	0%

³⁴ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

1.1.1.1.10. 3. GAR KPI-állomány - CAPEX alapú

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³⁵
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	51,95%	6,08%	5,52%	0%	0%	0,56%	0%	0%	35,02%	5,17%	0,14%	0%	0%
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	49,20%	17,66%	16,03%	0%	0%	1,63%	0%	0%	0,00%	15,03%	0,41%	0%	0%
3	Pénzügyi vállalkozások	14,39%	4,06%	2,28%	0%	0%	1,78%	0%	0%	0,02%	1,43%	0,17%	0%	0%
4	Hitelek és előlegek	1,45%	0,45%	0,45%	0%	0%	0%	0%	0%	0,13%	0,02%	0%	0%	0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	14,45%	4,08%	2,29%	0%	0%	1,79%	0%	0%	0,02%	1,44%	0,17%	0%	0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,45%	0,45%	0,45%	0%	0%	0%	0%	0%		0,02%	0%	0%	0%
7	Nem pénzügyi vállalkozások	53,56%	19,36%	17,75%	0%	0%	1,61%	0%	0%	0%	16,74%	0,44%	0%	0%
8	Hitelek és előlegek	46,11%	21,62%	19,62%	0%	0%	2,00%	0%	0%	0%	18,77%	0,18%	0%	0%
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	80,13%	11,17%	10,95%	0%	0%	0,22%	0%	0%	0%	9,51%	1,36%	0%	0%
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	72,10%	52,40%	52,40%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
11	Háztartások	53,39%	0%	0%	0%		0%			53,39%	0%	0%	0%	0%
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	86,56%	0%	0%	0%		0%			86,56%	0%	0%	0%	0%
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0%	0%	0%		0%			100,00%	0%	0%	0%	0%
14	ebből gépjárműhitelek	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%	0%
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

³⁵ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitétségek ³⁵
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
16	Lakásfinanszírozás	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
19	Önkéntes alapon bevont kitétségek ³⁶	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	
20	GAR - GAR-eszközök összesen	51,95%	6,08%	5,52%	0%	0%	0,56%	0%	0%	35,02%	5,17%	0,14%	0%	0%

³⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

1.1.1.1.11. 4. GAR KPI-alakulása - Árbevétel alapú

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³⁷
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	41,52%	1,99%	1,67%	0,00%	0%	0,32%	0%	0%	75,89%	1,36%	0,47%	0%	0%
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	23,62%	3,56%	2,98%	0,00%	0%	0,57%	0%	0%	0,00%	2,43%	0,84%	0%	0%
3	Pénzügyi vállalkozások	11,18%	0,43%	0,23%	0,00%	0%	0,21%	0%	0%	0,03%	0,08%	0,01%	0%	0%
4	Hitelek és előlegek	1,64%	0,29%	0,29%	0,00%	0%	0%	0%	0%	0,13%	0%	0%	0%	0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	11,23%	0,44%	0,23%	0%	0%	0,21%	0%	0%	0,03%	0,08%	0,01%	0%	0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,64%	0,29%	0,29%	0,00%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
7	Nem pénzügyi vállalkozások	25,25%	3,97%	3,35%	0,00%	0%	0,62%	0%	0%	0%	2,74%	0,94%	0%	0%
8	Hitelek és előlegek	13,58%	3,48%	2,92%	0,00%	0%	0,56%	0%	0%	0%	2,63%	0,60%	0%	0%
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	1241,27%	52,83%	46,30%	0,00%	0%	6,54%	0%	0%	0%	14,56%	37,65%	0%	0%
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,70%	19,50%	19,50%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
11	Háztartások	64,23%	0%	0%	0%		0%			172,17%	0%	0%	0%	0%
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	70,62%	0%	0%	0%		0%			189,32%	0%	0%	0%	0%
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0%	0%	0%		0%			258,97%	0%	0%	0%	0%
14	ebből gépjárműhitelek	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%	0%
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

³⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³⁷
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
16	Lakásfinanszírozás	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
19	Önkéntes alapon bevont kitételek ³⁸	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	
20	GAR - GAR-eszközök összesen	41,52%	1,99%	1,67%	0,00%	0%	0,32%	0%	0%	75,89%	1,36%	0,47%	0%	0%

³⁸ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

1.1.1.1.12. 4. GAR KPI-alakulása - CAPEX alapú

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.													
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás							Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³⁹
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)						
1	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	62,30%	12,29%	11,07%	0%	0%	1,21%	0%	0%	75,89%	10,35%	0,30%	0%	0%	
2	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	60,78%	21,97%	19,80%	0%	0%	2,17%	0%	0%	0,00%	18,51%	0,54%	0%	0%	
3	Pénzügyi vállalkozások	18,44%	5,21%	2,93%	0%	0%	2,28%	0%	0%	0,03%	1,84%	0,22%	0%	0%	
4	Hitelek és előlegek	1,45%	0,45%	0,45%	0%	0%	0%	0%	0%	0,13%	0,02%	0%	0%	0%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	18,54%	5,23%	2,94%	0%	0%	2,29%	0%	0%	0,03%	1,85%	0,22%	0%	0%	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,45%	0,45%	0,45%	0%	0%	0%	0%	0%		0,02%	0%	0%	0%	
7	Nem pénzügyi vállalkozások	66,32%	24,16%	22,01%	0%	0%	2,16%	0%	0%	0%	20,69%	0,58%	0%	0%	
8	Hitelek és előlegek	45,80%	22,86%	20,75%	0%	0%	2,11%	0%	0%	0%	19,86%	0,19%	0%	0%	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve azokat, amelyeknél a bevételek felhasználása ismert	2213,26%	157,06%	150,10%	0%	0%	6,96%	0%	0%	0%	110,28%	41,43%	0%	0%	
10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	72,10%	52,40%	52,40%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	
11	Háztartások	64,23%	0%	0%	0%		0%			172,17%	0%	0%	0%	0%	
12	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	70,62%	0%	0%	0%		0%			189,32%	0%	0%	0%	0%	
13	ebből épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%	0%	0%	0%		0%			258,97%	0%	0%	0%	0%	
14	ebből gépjárműhitelek	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%	0%	
15	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	

³⁹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

% (a nevezőben szereplő megfelelő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025. december 31.												
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Taxonómiához igazodó a taxonómiához igazítható arányában	Nem értékelt kitételek ³⁹
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)					
16	Lakásfinanszírozás	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
17	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	0%
19	Önkéntes alapon bevont kitételek ⁴⁰	0%	0%	0%	0%		0%			0%	0%	0%	0%	
20	GAR - GAR-eszközök összesen	62,30%	12,29%	11,07%	0%	0%	1,21%	0%	0%	75,89%	10,35%	0,30%	0%	0%

⁴⁰ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

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

% (a megfelelő összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2025. december 31.											
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitétségek ⁴¹
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)				
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1.1.1.14. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel alapú (T-1)

% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2024. december 31.								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
		A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⁴¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

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

% (a megfelelő összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2025. december 31.											
		Taxonómiához igazítható	Taxonómiához igazodó	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti lebontás						Ebből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	Nem értékelt kitétségek ⁴²
				Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	Körforgásos gazdaság (CE)	Szennyezés (PPC)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme (BIO)				
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1.1.1.16. 5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX alapú (T-1)

% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2024. december 31.								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
		A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómia szempontjából releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⁴² Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdése szerint.

2.1.3.2 Befektetési vállalkozásokra vonatkozó KPI-k

A GRÁNIT Csoport 2024-ben még olyan számítási és besorolási gyakorlatot alkalmazott, amely megfelelt az akkoriban szétartó piaci eljárásoknak, és ezért iparági szereplőnként eltérően jelent meg. A 2025-re bevezetett szabályozási módosítások, valamint a szakmai módszertanok fokozatos egységesedése szükségessé tette a Csoport korábbi értelmezési kereteinek módosítását. A 2025-re kialakított eljárás már a harmonizált piaci megközelítést követi, és ennek megfelelően a Csoport a 2024-es adatait is újraszámította, hogy biztosítsa az közzétételi évek közötti összehasonlíthatóságot. Mivel az újraszámolás érintette a korábbi (T-1) adatokat is, azok esetében is a módosított, 2026/73/EU Rendelet szerinti módszertant alkalmazta az összehasonlíthatóság biztosítására.

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

1.1.1.1. 17. 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg)		KPI (%) ⁴³	KPI (%) ⁴⁴	% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ⁴⁵	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁶	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁴
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
Fő KPI (saját számlás kereskedés esetében)	Zöldeszközarány	0	0	0%	0%	0%	0%	0%
		Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg)		KPI (%) ⁴¹	KPI (%) ⁴²	% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ⁴³	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁴	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁴
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
Fő KPI (a saját számlás kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek)	Bevételekre vonatkozó KPI ⁴⁷	0,01	0,04	0,04%	0,15%	0,34%	0%	0%

⁴³ A partner árbevételi KPI-je alapján.

⁴⁴ A partner CAPEX KPI-je alapján.

⁴⁵ A KPI által lefedett eszközök %-os aránya az összes eszközökhöz viszonyítva.

⁴⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

⁴⁷ Díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások.

1.1.1.18. 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása (T-1)

		Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg)		KPI (%) ⁴⁸	KPI (%) ⁴⁹	% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ⁵⁰	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁵¹	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁹
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
Fő KPI (saját számlás kereskedés esetében)	Zöldeszközarány	0	0	0%	0%	0%	0%	0%
		Taxonómiához igazodó eszközök összesen (pénzösszeg)		KPI (%) ⁴⁶	KPI (%) ⁴⁷	% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (%) ⁴⁸	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁹	Nem értékelt kitettségek (az összes eszköz %-ában) (%) ⁴⁹
		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú	Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú		Árbevétel-alapú	CAPEX-alapú
Fő KPI (a saját számlás kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek)	Bevételekre vonatkozó KPI ⁵²	0,00	0,01	0,03%	0,10%	0,22%	0%	0%

⁴⁸ A partner árbevételi KPI-je alapján.

⁴⁹ A partner CAPEX KPI-je alapján.

⁵⁰ A KPI által lefedett eszközök %-os aránya az összes eszközhez viszonyítva.

⁵¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

⁵² Díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások.

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

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁵³	Taxonómiához igazodó (%) ⁵⁴	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: áttáplási (%)	Ebből: támogató (%)	Nem értékelt kitétségek (%)	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó (%) ⁵⁵	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó (%)	Ebből a beszámoló szervezet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt (%) ⁵⁶
						Éghajlatváltozás mértéklése (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Környezeti gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)						
1	A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	1 841,41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ebből: saját nevében	1 841,41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Ebből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek ⁵⁷	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁵⁸			0	0												
6	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁵⁹			0	0												

⁵³ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁵⁴ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁵⁵ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

⁵⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

⁵⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁵⁸ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁵⁹ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

1.1.1.1.20. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - Árbevétel alapú (T-1)

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁶⁰	Taxonómiához igazodó (%) ⁶¹	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: áttáplási (%)	Ebből: támogató (%)	Nem értékelt kitétségek (%)	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozo (%) ⁶²	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó (%)	Ebből a beszámoló szervezet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt (%) ⁶³
						Éghajlatváltozás méréskéle (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Körforgásos gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleleség és ökoszisztémák (BIO) (%)						
1	A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	1 556,89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ebből: saját nevében	1 556,89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Ebből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek ⁶⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁶⁵			0	0												
6	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁶⁶			0	0												

⁶⁰ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁶¹ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁶² Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

⁶³ Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

⁶⁴ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁶⁵ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁶⁶ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

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

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁶⁷	Taxonómiához igazodó (%) ⁶⁸	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: áttáplási (%)	Ebből: támogató (%)	Nem értékelt kitétségek (%)	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozo (%) ⁶⁹	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó (%)	Ebből a beszámoló szervezet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt (%) ⁷⁰
						Éghajlatváltozás méréskéise (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Körforgásos gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleleség és ökoszisztémák (BIO) (%)						
1	A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ebből: saját nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Ebből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Ebből: önkéntes alapon bevont kitétségek ⁷¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁷²			0	0												
6	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁷³			0	0												

⁶⁷ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁶⁸ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁶⁹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

⁷⁰ Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

⁷¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁷² Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁷³ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

1.1.1.1.22. 1. Befektetési vállalkozások KPI-je - Saját számlás kereskedési szolgáltatások - CAPEX alapú (T-1)

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁷⁴	Taxonómiához igazodó (%) ⁷⁵	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: átváltási (%)	Ebből: támogató (%)	Nem értékelt kitételek (%)	Ebből partnerek nem lényeges tevékenységeit finanszírozó (%) ⁷⁶	Ebből 7. cikk (9) bek. szerint beszámoló partnereket finanszírozó (%)	Ebből a beszámoló szervezet által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt (%) ⁷⁷
						Éghajlatváltozás mértéke (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Környezeti gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)						
1	A befektetési vállalkozások saját számlára folytatott tevékenységei keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ebből: saját nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Ebből: az ügyfelek nevében	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Ebből: önkéntes alapon bevont kitételek ⁷⁸	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁷⁹			0	0												
6	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁸⁰			0	0												

⁷⁴ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁷⁵ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁷⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

⁷⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 5. cikkének (1a) bekezdése szerint.

⁷⁸ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁷⁹ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁸⁰ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

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

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁸¹	Taxonómiához igazodó (%) ⁸²	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: átalálási (%)	Ebből: támogató (%)	Ebből nem értékelt bevételek (%) ⁸³
						Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás								
						Éghajlatváltozás mértékése (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Körforgásos gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)			
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	5 658,01	19,45	0,34%	0,04%	0,04%	0%	0%	0%	0%	0%	0,02%	0,01%	0%
2	Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Megebízások végrehajtása az ügyfél nevében	5 518,65	19,45	0,35%	0,04%	0,04%	0%	0%	0%	0%	0%	0,02%	0,01%	0%
4	Portfóliókezelés	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Befektetési tanácsadás	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül	139,36	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Ebből önkéntes alapon bevont ⁸⁴	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁸⁵			0%	0%									
12	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁸⁶			0%	0%									

⁸¹ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁸² A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁸³ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

⁸⁴ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁸⁵ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁸⁶ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

1.1.1.1.24. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú (T-1)

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁸⁷	Taxonómiához igazodó (%) ⁸⁸	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: átalálási (%)	Ebből: támogató (%)	Ebből nem értékelt bevételek (%) ⁸⁹
						Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás								
						Éghajlatváltozás mértékése (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Környezeti gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)			
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzügyi juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	4 799,00	10,71	0,22%	0,03%	0,03%	0%	0%	0%	0%	0%	0,01%	0,02%	0%
2	Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Mezőgazdasági végrehajtása az ügyfél nevében	4 607,77	10,71	0,23%	0,04%	0,03%	0%	0%	0%	0%	0%	0,01%	0,02%	0%
4	Portfóliókezelés	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Befektetési tanácsadás	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül	191,23	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Ebből önkéntes alapon bevont ⁹⁰	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁹¹			0%	0%									
12	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁹²			0%	0%									

⁸⁷ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁸⁸ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁸⁹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

⁹⁰ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁹¹ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁹² Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

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

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁹³	Taxonómiához igazodó (%) ⁹⁴	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: átállási (%)	Ebből: támogató (%)	Ebből nem értékelt bevételek (%) ⁹⁵
						Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás								
						Éghajlatváltozás mértékének (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Környezeti gazdálkodás (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)			
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzügyi juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	5 658,01	24,03	0,42%	0,15%	0,13%	0%	0%	0,02%	0%	0%	0,04%	0,07%	0,00%
2	Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Mezőgazdasági végrehajtása az ügyfél nevében	5 518,65	24,03	0,44%	0,15%	0,13%	0%	0%	0,02%	0%	0%	0,04%	0,07%	0%
4	Portfóliókezelés	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Befektetési tanácsadás	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül	139,36	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Ebből önkéntes alapon bevont ⁹⁶	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Ebből: nukleáris tevékenységek ⁹⁷			0%	0%									
12	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ⁹⁸			0%	0%									

⁹³ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁹⁴ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

⁹⁵ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

⁹⁶ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

⁹⁷ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

⁹⁸ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

1.1.1.1.26. 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú (T-1)

		Összesen (millió HUF)	Ebből a KPI által lefedett (millió HUF)	Taxonómiához igazítható (%) ⁹⁹	Taxonómiához igazodó (%) ¹⁰⁰	Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás						Ebből: átállási (%)	Ebből: támogató (%)	Ebből nem értékelt bevételek (%) ¹⁰¹
						Környezetvédelmi célkitűzés szerinti bontás								
						Éghajlatváltozás mértékése (CCM) (%)	Éghajlat változáshoz való alkalmazkodás (CCA) (%)	Vízi és tengeri erőforrások (WTR) (%)	Körforgásos gazdaság (CE) (%)	Szennyezés (PPC) (%)	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) (%)			
1	A saját számlás kereskedéstől eltérő befektetési szolgáltatásokból és tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	4 799,00	14,02	0,29%	0,10%	0,08%	0%	0%	0,02%	0%	0%	0,02%	0,05%	0%
2	Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Megebízások végrehajtása az ügyfél nevében	4 607,77	14,02	0,30%	0,11%	0,09%	0%	0%	0,02%	0%	0%	0,02%	0,05%	0%
4	Portfóliókezelés	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Befektetési tanácsadás	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Pénzügyi instrumentum kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül	191,23	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Szervezett kereskedési rendszerek működtetése.	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Ebből önkéntes alapon bevont ¹⁰²	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Ebből: nukleáris tevékenységek ¹⁰³			0%	0%									
12	Ebből: fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ¹⁰⁴			0%	0%									

⁹⁹ A taxonómiához igazítható eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

¹⁰⁰ A taxonómiához igazodó eszközök százalékos aránya a lefedett eszközökön belül.

¹⁰¹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (8) bekezdésével összhangban.

¹⁰² Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

¹⁰³ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

¹⁰⁴ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

2.1.3.3 Eszközkezelőkre vonatkozó KPI-k

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

	Kitettségek	%	millió HUF
1	Összesített AUM	100,00%	0
2	A KPI által lefedett eszközök	0,00%	0
	A lefedett eszközök aránya	Arbevétel-alapú (%)	CapEx-alapú (%)
3	Taxonómiához igazítható	0,00%	0
4	Nukleáris tevékenységek ¹⁰⁵	0,00%	0
5	Fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ¹⁰⁶	0,00%	0
6	Taxonómiához igazodó	0,00%	0
7	A 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások	0,00%	0
8	ebből nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0
9	ebből pénzügyi vállalkozások	0,00%	0
10	Egyéb lefedett partnerek és ingatlanvagyon	0,00%	0
11	Önkéntes alapon bevont kitettségek ¹⁰⁷	0,00%	0
12	Átállással kapcsolatos tevékenység	0,00%	0
13	Támogató tevékenységek	0,00%	0
14	Nukleáris tevékenységek ¹⁰³	0,00%	0
15	Fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységek ¹⁰⁴	0,00%	0
	Taxonómiához igazodó, célkitűzésenként	Arbevétel-alapú (%)	CapEx-alapú (%)
16	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	0,00%	0
17	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	0,00%	0
18	Vízi és tengeri erőforrások (WTR)	0,00%	0
19	Körforgásos gazdaság (CE)	0,00%	0
20	Szennyezés (PPC)	0,00%	0
21	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)	0,00%	0
22	Nem értékelt kitettségek	0,00%	0
23	A partnerek nem értékelt, nem lényeges tevékenységeit finanszírozó kitettségek ¹⁰⁸	0,00%	0
24	A beszámolót készítő intézmény által nem lényegesnek tekintett, nem értékelt kitettségek ¹⁰⁹	0,00%	0
25	Az e rendelet 7. cikkének (9) bekezdése szerint beszámoló partnerekkel szembeni kitettségek ¹¹⁰	0,00%	0
	A lefedett eszközök bontása	%	millió HUF
26	A 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások	0,00%	0
27	ebből nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0
28	ebből pénzügyi vállalkozások	0,00%	0
29	Egyéb lefedett felek és ingatlanvagyon	0,00%	0
30	Önkéntes alapon bevont kitettségek ¹⁰⁵	0,00%	0

¹⁰⁵ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26., 4.27. és 4.28. szakaszában említettek szerint.

¹⁰⁶ Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29., 4.30. és 4.31. szakaszában említettek szerint.

¹⁰⁷ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikkének (3) bekezdése szerint.

¹⁰⁸ Az (EU) 2021/2178 rendelet 7. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontja szerint.

¹⁰⁹ Az (EU) 2021/2178 rendelet 3. cikkének (1a) bekezdése szerint. A számadatoknak mindkét oszlopban azonosnak kell lenniük.

¹¹⁰ A számadatoknak mindkét oszlopban azonosnak kell lenniük.

2.1.3.4 Eszközkezelőkre vonatkozó KPI-k (T-1)

A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:		A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:	
Árbevétel-alapú:	0,00%	Árbevétel-alapú:	0 HUF
CAPEX-alapú:	0,00%	CAPEX-alapú:	0 HUF
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettségi arány:		A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség:	
Lefedettségi arány:	0,00%	Lefedettség:	0 HUF
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása			
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke:	
	0,00%		0 HUF
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
Pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
Pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
Pénzügyi vállalkozások esetében:	0,00%	Pénzügyi vállalkozások esetében:	0 HUF
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke:	
	0,00%		0 HUF
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül:		A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:	
	0,00%		0 HUF
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva:		A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:	
	0,00%		0 HUF
További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása			
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:		Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	0,00%	Árbevétel-alapú:	0 HUF
Tőkekiadás-alapú:	0,00%	Tőkekiadás-alapú:	0 HUF
Pénzügyi vállalkozások esetében:		Pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	0,00%	Árbevétel-alapú:	0 HUF
Tőkekiadás-alapú:	0,00%	Tőkekiadás-alapú:	0 HUF
Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel szembeni taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Árbevétel-alapú:	0,00%	Árbevétel-alapú:	0 HUF
Tőkekiadás-alapú:	0,00%	Tőkekiadás-alapú:	0 HUF
A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása			
Taxonómiához igazodó tevékenységek:			
1. Az éghajlatváltozás mérséklése	Árbevétel:	0,00%	Átállási tevékenységek: A (Árbevétel; CAPEX)
	CAPEX:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)
	CAPEX:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)

3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%		
4. A körforgásos gazdaságra való áttérés	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%		
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%		
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása	Árbevétel:	0,00%	Támogató tevékenységek: B (Árbevétel; CAPEX)	0 HUF
	CAPEX:	0,00%		

2.1.3.5 Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete szerinti közzétételek

Az EU Közzétételi rendelet XI. melléklete alkalmazásában a Bankcsoport a következő minőségi információkat hozza nyilvánosságra.

A GRÁNIT Csoport a Taxonómia rendelet szerinti jelentés robusztusságát érzékelve, a fenntarthatósági kötelezettségeknek való teljes megfelelés érdekében 2024 végén egy átfogó ESG projektet indított az előírásoknak való megfelelés biztosítására. A projekt keretében elkezdődött a Taxonómia rendeletbe foglalt kötelezettségek felmérése és a hiányosságokat pótolni célzó átfogó akcióterv kidolgozása, az azonban a Taxonómia Rendelet módosulása következtében még nem zárult le.

2.1.3.6 Az EU Közzétételi rendelet III. és IV. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A jelentéstételi évre vonatkozóan az adatok előállítása nem volt megvalósítható. A GRÁNIT Csoport eszközközelműre vonatkozó táblázatában nulla értékeket tesz közzé, összhangban a Bizottság vonatkozó Közleményével.

2.1.3.7 Az EU Közzétételi rendelet V. és VI. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A hitelintézetekre vonatkozó közzétételi táblázatok kitöltéséhez szükséges pénzügyi adatok forrásai a FINREP jelentések vonatkozó sorai. A környezeti célkitűzéseknek való megfelelés értékelése publikusan elérhető adatokon alapul.

A számlálóba az elvárásoknak megfelelően a nem pénzügyi jelentés közzétételére kötelezett pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok felé levő kitettségek, a lakossági portfólió lakóingatlanokkal fedezett hitelei, épületkorszerűsítési kölcsönök és gépjárműhitelek, valamint önkormányzatok felé levő kitettségek és birtokbavétellel megszerzett biztosítékok kerültek beszámításba.

A rendeletnek megfelelően a nevezőbe a nem pénzügyi jelentés közzétételére nem kötelezett pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok felé levő kitettségek, a bankközi kölcsönök, pénzeszközök és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök, valamint egyéb eszközök kerültek elszámolásra.

Az elvárásokkal összhangban a GAR-eszközökbe nem kerültek beszámításra a központi bankokkal, kormányzatokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek, valamint a kereskedési könyv bruttó könyvi értéke. Továbbá bemutatásra kerültek a mérlegen kívüli kitettségek.

A Bankra vonatkozó 2. GAR Ágazati információ megnevezésű táblázattal kapcsolatos információ az [1.1.1. \[BP-1\] A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja](#) című alfejezetben olvasható.

2.1.3.8 Az EU Közzétételi rendelet VII. és VIII. melléklete szerinti közzétételre vonatkozó minőségi információk

A GRÁNIT Csoport befektetési vállalkozásokra vonatkozó, 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - Árbevétel alapú, valamint 2. Befektetési vállalkozások KPI-je - Egyéb szolgáltatások - CAPEX alapú táblázataiban szereplő környezeti célkitűzésekhez való igazíthatóság és igazodás arányát bemutató adatokat egyedi adatlekérdezés útján állapította meg. A vonatkozó Társaságnál rendszeres kategorizálása és minősítése történik a termékpalettának a fenntarthatósági jellemzők és paraméterek alapján így a Társaság naprakész nyilvántartással rendelkezik arról, hogy a Társaság által forgalmazott befektetési termékek kielégítik-e, és ha igen, milyen módon az EU Taxonómia kritériumait. Az ilyen módon kategorizált és az EU Taxonómia alá egyértelműen besorolható befektetési eszközök által generált forgalom és jutalékbevételek a Társaság által vezetett tranzakciós nyilvántartásból kapható meg.

Ezen értékek összegzése és az egyes környezeti célok alá sorolt befektetési eszközök részeredményeinek összevetése a teljes jutalékbevételekhez képest eredményezte az adatszolgáltatás adattáblájában rögzített százalékos értékeket. Ez a módszertan mind az árbevétel, mind a CAPEX vonatkozású táblázat kitöltésére egyaránt érvényes volt.

2.1.3.9 A Bankcsoport konszolidált KPI értékei

Vállalkozás	Bevétel ¹¹¹	A csoport teljes bevételeinek arányában	Árbevétel-alapú KPI	CAPEX-alapú KPI	Árbevétel-alapú súlyozott KPI	CAPEX-alapú súlyozott KPI
Pénzügyi vállalatok	58 321	96,24%				
Hitelintézet	41 380	68,28%	1,00%	6,08%	0,69%	4,15%
Befektetési vállalkozás	8 045	13,28%	0,04%	0,0015	0,01%	0%
Eszközkezelő	8 896	14,68%	0%	0%	0%	0%
Nem pénzügyi vállalatok ¹¹²	2 278	3,76%				
Nem pénzügyi vállalatok	2 278	3,76%	0%	0%	0%	0%
Összesen	60 599	100%				
Átlagos KPI					0,69%	4,17%

2.1.3.10 A Bankcsoport konszolidált KPI értékei (T-1)

Vállalkozás	Bevétel	A csoport teljes bevételeinek arányában	Árbevétel-alapú KPI	CAPEX-alapú KPI	Árbevétel-alapú súlyozott KPI	CAPEX-alapú súlyozott KPI
Pénzügyi vállalatok	53 525,8	98,26%				
Hitelintézet	38 518,4	70,71%	0,01%	0,07%	0,01%	0,05%
Befektetési vállalkozás	6 917,4	12,70%	0,03%	0,10%	0%	0,01%
Eszközkezelő	8 090	14,85%	0%	0%	0%	0%
Nem pénzügyi vállalatok	947,2	1,74%				
Nem pénzügyi vállalatok	947,2	1,74%	0%	0%	0%	0%
Összesen	54 473	100,00%				
Átlagos KPI					0,01%	0,06%

¹¹¹ Nettó üzleti eredmény

¹¹² Azon leányvállalatok csoportja, melyek az EU Közzétételi I. és II. melléklete szerint kötelesek jelenteni.

2.2 Éghajlatváltozás

A Bankcsoport az éghajlatváltozással kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

Al-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	IRO típusa	Politika	Intézkedés	Cél
ESRS E1 - Az éghajlatváltozás mérséklése					
-	Downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás	(-) Hatás	- Fenntartható Pénzügyi Szabályzat - RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat - JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat	- Videóbankos ügyintézési lehetőség - Papírmentes működést célzó beruházások	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	Saját működésből adódó ÜHG-kibocsátás	(-) Hatás	- Fenntartható Pénzügyi Szabályzat - RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat - JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat	- Videóbankos ügyintézési lehetőség - Papírmentes működést célzó beruházások - Szén-dioxid-kredit vásárlás	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	A pénzügyi termékek környezeti hatásai	(-) Hatás	- Fenntartható Pénzügyi Szabályzat - JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat	Öko Kalkulátor bevezetése	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés	Lehetőség	- Fenntartható Pénzügyi Szabályzat - RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat - JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat - RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat - RISK-002/2011. Hitelezési politika - RISK-002/2014. Helyreállítási terv	- Fenntartható Pénzügyi Szabályzat kidolgozása - Hitelkockázat-kezelés - Működési kockázatkezelés - Piaci és likviditási kockázatkezelés	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	ESG integrálása a termékekbe	Lehetőség	- RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat - LAK_HIT_02 Lakossági jelzáloghitelezési szabályzat - RISK-002/2014. Helyreállítási terv	- Gránit Jövőkép ESG Részvény Származtatott Befektetési Alap elérhetővé tétele - Energiahatékonysági követelmények teljesülésének nyomon követése - zöld pénzügyi termékek arányának növelése a portfólióban	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
ESRS E1 - Energia					
-	Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban	Kockázat	- RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat - RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat	Az MFB energiahatékonyság fejlesztését célzó hitelprogramjainak közvetítése	A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában

2.2.1 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

A Bank releváns munkavállalóinak teljesítményértékelési mutatói közé az MNB Zöld ajánlásban foglalt feladatok megvalósítása, mint kvantitatív mutató beépítésre került. Ennek további bemutatása az [1.2.3. \[GOV-3\] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba](#) alfejezetben található.

2.2.2 [E1-1] Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

A GRÁNIT Bank jelenleg nem rendelkezik átállási tervvel, azonban tervei közt szerepel, hogy 2026 negyedik negyedévére kidolgozza és bevezesse azt, ezzel is hozzájárulva az éghajlatváltozás mérsékléséhez, összhangban az EBA vonatkozó iránymutatásaival, az MNB Zöld ajánlás módosítása mentén elvárt ütemterv szerint.

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

A GRÁNIT Csoport stratégiájának és üzleti modelljének bemutatását az [1.3.1. \[SBM-1\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben olvashatják.

A Bankcsoport által megállapított környezeti és éghajlatváltozással kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az [1.3.3. \[SBM-3\] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel](#), illetve az [2.2. Éghajlatváltozás](#) alfejezeteiben kerülnek bemutatásra.

Azonosított éghajlattal kapcsolatos kockázat	Kockázat jellege
ÜHG-kibocsátás	Fizikai és átállási kockázat
Energiafogyasztás	Átállási kockázat
A pénzügyi termékek környezeti hatásai	Átállási kockázat

A bemutatott környezeti és éghajlatváltozási kockázatok tekintetében a GRÁNIT Bank esetében nem készült reziliencia elemzés. Ugyanakkor a Bank rendelkezik a „Klímakockázat elemzés és azonosítás a GRÁNIT Bank portfóliójára” című elemzéssel, amely megfelelő alapot nyújt a jövőbeni reziliencia-vizsgálatokhoz. A Bank tervezi e dokumentum továbbfejlesztését és mélyítését annak érdekében, hogy átfogóbb képet kapjon, hatékonyan támogassa a Bankcsoport hosszú távú alkalmazkodóképességét, és megfeleljen a reziliencia elemzés követelményeinek. Mindemellett a Bankcsoport elkötelezett az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok feltárása és kezelése mellett, folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói elvárásokat, és a rendelkezésére álló eszközökkel, valamint folyamatokkal biztosítja működésének fenntarthatóságát és a kockázatok kezelhetőségét.

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

A Bankcsoport kettős lényegességi felmérése során alkalmazott módszertanának részletes bemutatása az [1.4.1 \[IRO-1\] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezetében található.

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

A Bankcsoport a fenntarthatósági jelentés készítés során azonosítja a tényleges és potenciális üvegházhatásúgáz-kibocsátási (ÜHG) forrásokat és azok mérséklési lehetőségeit.

- Scope 1 kibocsátások: a működés során a gépjárművek üzemanyag-felhasználásából és az épületenergetikai földgázhasználatából származnak (2025-ben ~ 303,16 tCO₂e).
- Scope 2 kibocsátások: a villamosenergia-felhasználásból, valamint a távhűtéshez és távfűtéshez kapcsolódó energiaigényből adódnak (2025-ben ~ 285,12 tCO₂e (helyi alapú)).
- Scope 3 kibocsátások: a teljes értéklánc mentén keletkező közvetett kibocsátások, amelyek közül a Bank esetében a legjelentősebb kategóriát a finanszírozott kibocsátások képezik.

A Bankcsoport Scope 3 kategóriába tartozó ÜHG-kibocsátásainak felmérését első alkalommal a 2026-os fenntarthatósági jelentésében mutatja be. Finanszírozott kibocsátásainak kiszámításához a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által kidolgozott módszertan fog alapul szolgálni. A PCAF módszertan egységes elszámolási keretrendszert biztosít a pénzügyi intézmények számára a hitelezési és befektetési tevékenységükhöz kapcsolódó ÜHG-kibocsátások számszerűsítésére és konszolidálására.

A Bank közvetlen működésének környezeti hatása az iparági átlagnál alacsonyabb, amely elsősorban a digitális működési modellnek köszönhető. Az energiahatékony működés érdemben mérsékli az üvegházhatású gázok kibocsátását, ezáltal csökkenti a Bank környezetre gyakorolt kedvezőtlen hatásait.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelése:

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

Lehetőségek az éghajlatváltozás kezelésében:

A Bank digitális működési struktúrája jelentősen mérsékli az energiafelhasználást a hagyományos fiókhálózat üzemeltetéséhez viszonyítva. Országos lefedettségét egyetlen központi irodával és két ügyfélfiókkal biztosítja, amely szintén hozzájárul az energiahatékonyság növeléséhez.

Emellett a Bank támogatja a megújuló energiatermelés finanszírozását a vállalati és lakossági szektorban, ami nemcsak pozitív környezeti hatást jelent, hanem a megújuló energiaforrások iránti növekvő kereslet pénzügyi lehetőséget is biztosít a Bank számára. A saját megújuló energiaforrások kiépítése szintén pozitív lépés lenne a fenntarthatósági stratégia továbbfejlesztése érdekében.

Klímakockázat elemzés és azonosítás

A Bank vezetése olyan kockázati kultúrát alakít ki, amely az egész Bankra kiterjed, és összhangban van a Bank kockázati étvágyával, valamint kockázattűrési mértékével. Ennek biztosítása érdekében a felmerülő kockázatokat a Bank azonosítja, méri és kezeli. Ennek elsődleges eszközei közé tartoznak a belső politikák, szabályzatok, iránymutatások, a megfelelő kommunikáció, valamint a munkavállalók kockázatvállalásban, kockázatkezelésben és kockázati kontrollban betöltött szerepükhöz és felelősségükhöz igazodó, a Bank tevékenységét, az alkalmazandó szabályozási előírásokat, a hitelkockázati stratégiát, politikát és kapcsolódó eljárásokat érintő képzések.

A **fizikai kockázatok** a Bankot érintő olyan kockázatok, amelyek az éghajlatváltozás fizikai hatásaiból erednek.

- a) Akut fizikai kockázatok: Olyan konkrét eseményekből erednek, elsősorban az időjáráshoz köthető jelenségekből – például viharokból, áradásokból, tüzesetekből vagy hőhullámokból –, amelyek károsíthatják a termelőlétesítményeket és megszakíthatják az értékláncok működését.
- b) Krónikus fizikai kockázatok: Az éghajlat hosszú távú változásaiból erednek, ideértve többek között a hőmérséklet-változásokat, a tengerszint emelkedését, a csökkenő vízkészleteket, a biológiai sokféleség visszaesését, valamint a talaj termőképességének átalakulását.

A Bank az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelési keretrendszerébe integrált módon azonosítja és értékeli, mind a saját működésére, mind a kiszervezett tevékenységeire vonatkozóan. A kockázattertelés kiterjed a fizikai és átállási kockázatokra, figyelembe véve a Bank földrajzi elhelyezkedéséből adódó releváns éghajlati kitétségeket, valamint azt, hogy az éghajlati események hogyan befolyásolhatják a kritikus funkciók működését.

A Bank a fizikai kockázatok azonosítása során krónikus és akut éghajlati kockázati tényezőket vizsgál, és ezek közül meghatározza a működés szempontjából lényeges kockázatokat. Az elemzés eredményeként a Bank három krónikus (hőmérsékletváltozás, hőstressz, hőmérséklet-ingadozás) és három akut (hőhullám, heves csapadék, árvíz) fizikai kockázatot azonosított lényegesként. Ezek értékelése során a Bank azt vizsgálja, hogy a kockázatok milyen hatással lehetnek az üzletmenet-folytonosságra, az épületek és infrastruktúra állapotára, valamint a munkavállalók biztonságára.

A kitettség és érzékenység értékelése kiterjed a saját telephelyekre, informatikai rendszerekre, valamint a kiszervezett szolgáltatásokra is. A Bank külön figyelmet fordít a hőstressz és hőhullámok hatásaira, amelyek egyrészt a munkavállalók egészségét és munkakörülményeit, másrészt a kritikus informatikai infrastruktúra működését érinthetik. A katasztrófa jellegű események (pl. árvíz, heves csapadék) esetében a Bank az épületkárosodás és a munkavállalók hozzáféréseinek korlátozottsága miatti működési zavarokat értékeli.

A fizikai kockázatokkal kapcsolatos értékelések eredményeit a Bank beépíti az üzletmenet-folytonossági terveibe és a havi kockázati jelentésekbe. Az éghajlati eseményekhez kapcsolódó működési kockázati eseményeket a veszteségadat-gyűjtési rendszerben külön jelöli, és rendszeresen riportálja a vezető testületek felé.

A Bank az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatokkal szembeni kitettséget és érzékenységet a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként, kvalitatív módon értékeli. Az értékelés kiterjed a Bank saját telephelyeire, informatikai infrastruktúrájára és kiszervezett tevékenységeire, figyelembe véve a földrajzi elhelyezkedésből adódó krónikus és akut éghajlati veszélyeket. A Bank a kockázatok valószínűségét és várható hatását az üzletmenet-folytonosságra és a kritikus funkciókra gyakorolt hatások mentén vizsgálja, az eredményeket pedig beépíti az üzletmenet-folytonossági tervekbe és a kockázati jelentésekbe.

Az értékelés során a Bank elsősorban a hőstresszhez, hőhullámokhoz, heves csapadékhoz és árvizekhez kapcsolódó veszélyeket vizsgálja, és azt értékeli, hogy ezek milyen hatással lehetnek a telephelyek működésére, az informatikai infrastruktúrára és a kritikus üzleti folyamatokra.

A Bank nem határozott meg külön rövid, közép- és hosszú távú időhorizontokat, hanem általános megközelítést alkalmazott a potenciális éghajlati veszélyek azonosítására és a kockázatok figyelemmel kísérésére. Az időhorizontok hiányában a kockázatok kezelése elsősorban a lehetséges éghajlati hatások megértésére irányul, nem kapcsolódik közvetlenül tőkeallokációs vagy stratégiai tervezési döntésekhez.

Az ESG-szemponatok integrálása a kockázatkezelési eljárásokba a hitelkockázati és tőkeszámítási modellek pontosabb becslése szempontjából is kiemelt jelentőségű, mivel az egyes ágazatok éghajlati stressztűrő képessége jelentős eltéréseket mutathat. 2025-ben megalkotásra került a GRÁNIT Bank Nyrt. ESG Kockázatkezelési Szabályzata, amelynek célja, hogy bemutassa és szabályozza a Bank által az éghajlati és környezeti kockázatok működésébe történő integrálása érdekében tett lépéseket, valamint részletezze a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásban előírtak szerint e kockázatok mérésére és mérséklésére szolgáló eljárásokat, eszközöket és módszertanokat. Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat megfogalmazza a Bank által elvárt folyamatokat a fizikai és átállási kockázatok azonosítására és kezelésére. Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat a [2.2.5 \[E1-2\] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák](#) című alfejezetben kerül részletes bemutatásra.

A Bank az emelkedő villamosenergia-árakat releváns éghajlattal kapcsolatos átállási kockázati tényezőként azonosította, különösen a hőstresszhez kapcsolódó növekvő hűtési igényekkel összefüggésben, amelyek a Bank telephelyeinek működési költségeit és energiaszükségletét befolyásolhatják.

A Bank jelenleg nem végzett átfogó forgatókönyv-elemzést az éghajlati kockázatok azonosítására és értékelésére, ugyanakkor bizonyos témaköröket részben már beépített a kockázatkezelési szabályzataiba. Ennek keretében az azonosított szektorszintű és földrajzi szintű kockázatok felhasználásra kerültek a kockázati folyamatok megerősítésére és a döntéshozatal támogatására. A lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatában meghatározott településlista alkalmazásával a Bank elsősorban a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi. Ez az eljárás közvetetten csökkenti a fizikai kockázatokból eredő kitettséget.

A Bank még nem rendelkezik olyan átfogó folyamattal, amely az éghajlattal kapcsolatos átállási események rövid, közép- és hosszútávon történő azonosítását és ezek eszközökre és üzleti tevékenységekre gyakorolt hatásainak vizsgálatát foglalná magában, valamint a Bank még nem azonosította azokat az eszközöket és üzleti tevékenységeket, amelyek nem egyeztethetők össze a

klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy amelyek esetében jelentős erőfeszítésekre lenne szükség ahhoz, hogy összeegyeztethetők legyenek a klímasemleges gazdaságra való átállással.

A Bank rendelkezik egy klímaérzékenységi forgatókönyv-elemzési eszközzel, amely lehetővé teszi a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére gyakorolt hatások számszerűsítését különböző környezeti és makrogazdasági kockázati forgatókönyvek vizsgálata esetén. Továbbá vizsgálja, hogy az újonnan kivetett klímaadó hogyan hat az értékvesztésre, kitettségre és tőkekövetelményre. Az eszközzel végezhető klíma és energiaválság stresszteszt. A klíma stresszteszt célja annak vizsgálata, hogy egy meghatározott mértékű karbonadó bevezetése - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen következményekkel jár a hitelportfólió tőkekövetelményére és értévesztésére. Az energiaválság stressz teszt célja annak vizsgálja, hogy egy meghatározott mértékű földgázár-emelkedés - adott áthárítási hányad feltételezése mellett - milyen hatást gyakorol a hitelportfólió tőkekövetelményére és értékvesztésére. A Bank a kitettségeire 2026-ban fogja elvégezni a klímaérzékenységi elemzést, annak eredményei függvényében mérlegeli a tőkekövetelmény változásának szükségességét.

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

A környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatok jelentősége a pénzügyi szektorban folyamatosan növekszik, különösen a szabályozói elvárások szigorodása, a szélsőséges időjárási események gyakoribbá válása, valamint a piaci szereplők fenntarthatósági elvárásainak erősödése miatt. Az ESG kockázatok kezelése kulcsfontosságú a GRÁNIT Bank hosszú távú stabilitása és üzleti ellenállóképessége szempontjából. A Bank megkezdte az ESG szempontok strukturált beépítését működésébe, a szabályozói megfelelés biztosítása, valamint a reputációs és működési kockázatok mérséklése érdekében.

A GRÁNIT Bank rendelkezik olyan politikákkal, amelyekben megjelenik az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése. Ezek elsősorban a hitelezési folyamatokra vonatkozóan fogalmaznak meg elvárásokat, iránymutatásokat.

A Bank teljesítette a Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának¹¹³ és ESG ajánlásának¹¹⁴ implementációját. Ennek keretében elkészült és hatályba lépett a Bank ESG Kockázatkezelési Szabályzata, amely megfogalmazza a Bank szempontjából lényeges ESG kockázatok kezelésére és integrálására tett lépéseket és folyamatokat. A Szabályzat az alábbi táblázatban kerül részletes bemutatásra.

A GRÁNIT Bank klímaváltozás mérséklésére irányuló politikai keretrendszerének egyik központi eleme a jövőben kidolgozandó átállási terv lesz, amely a Bank hosszú távú stratégiai irányát hivatott meghatározni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás támogatása érdekében. Jelenleg a Bank nem rendelkezik formálisan elfogadott átállási tervvel vagy nettó zéró kibocsátási céllal, azonban célként tűzte ki, hogy 2026 negyedik negyedévéig olyan átállási tervet dolgoz ki, amely összhangban áll az uniós klímacélokkal és az ESRS követelményeivel.

A GRÁNIT Bank éghajlatváltozással kapcsolatos politikái az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
ESG Kockázatkezelési Szabályzat	

¹¹³ A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása

¹¹⁴ A Magyar Nemzeti Bank 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása

Az ESG Kockázatkezelési Szabályzat a GRÁNIT Bank éghajlati és környezeti kockázatok integrálására irányuló keretrendszerét határozza meg, összhangban a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú és 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásával. A dokumentum rögzíti, hogy a Bank működése során rendszerszinten értékeli a rövid, közép- és hosszú távon jelentkező klímaváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, valamint ezek hatását üzleti modelljére, stratégiájára és kockázatvállalási gyakorlatára. A Szabályzat lefedi a vállalatirányítást, a hitel-, piaci-, működési- és reputációs kockázatok kezelését, továbbá meghatározza a fenntarthatósági mutatók, adatgyűjtési követelmények és jelentéstételi folyamatok rendszerét. Kiemelt elemét képezi az MNB ESG ajánlás szerinti ESG kérdőív és az arra épülő ESG-értékelés alkalmazása, amely a Bank fenntarthatósági kockázatfelmérési gyakorlatának központi eszköze. A Bank ezen gyakorlatán keresztül biztosítja az ESG szempontok figyelembevételét hitelezési tevékenysége során. A kérdőív célja, hogy strukturált formában gyűjtse össze a vállalati ügyfelek környezeti, társadalmi és vállalatirányítási teljesítményére vonatkozó adatokat, biztosítva azok összehasonlíthatóságát és következetes értékelését. A Bank az ügyfelek ESG teljesítményét és kockázatát 1-10 közötti skálán értékeli, amely közvetlenül beépül a vállalati ügyfélminősítési rendszerbe, és 10%-os súllyal befolyásolja a hitelkockázati döntéseket. A kitöltött kérdőív és az értékelés eredménye minden esetben a hiteldöntési dokumentáció részét képezi, az adatokat pedig a Bank dedikált adatbázisban tárolja és frissíti. A Szabályzat rögzíti továbbá a Bank működése szempontjából legfontosabb akut és krónikus fizikai kockázatokat, valamint átállási kockázatokat, és megfogalmazza az ezek kezelésére és nyomon követésére tett lépéseket. A Szabályzat emellett előírásokat fogalmaz meg a Bank kitettségeit vizsgáló klímaérzékenységi elemzés lefolytatására vonatkozóan. A Bank rendszeres monitoringot folytat, KPI-okat és KRI-okat alkalmaz, és biztosítja, hogy az éghajlati és környezeti tényezők a stratégiai tervezés, az irányítás és a kockázatkezelés minden szintjén érvényesüljenek. A Szabályzat hatálya csoportszintű, így kiterjed minden olyan befektetésre és tevékenységre, amely összevont alapú felügyelet alá tartozik. Általános előírásai a Bank teljes működésére vonatkoznak, így valamennyi szervezeti egységre és munkavállalóra érvényesek, továbbá alkalmazhatók a Bank külső partnereire is. A GRÁNIT Bank az ESG-kockázatkezelési keretrendszert a működés méretéhez, üzleti modelljéhez és tevékenységének összetettségéhez igazodó módon alakította ki, összhangban az arányosság elvével. A Szabályzat kialakítása és továbbfejlesztése során a Bank külső szakértői támogatást is igénybe vett, figyelembe véve a 12/2022. (VIII. 11.) számú MNB-ajánlás releváns előírásait.	A végrehajtásáért felelős legmagasabb szintű személy a Bank stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettese.
RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat	

A Szabályzat célja a banki kockázatvállalások alapelveinek rögzítése, ezen belül a kockázatvállalás módjának és folyamatainak azonosítása, a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési-, hatásköri jogosultságok előírása, a kockázatvállalások rendszeres ellenőrzésére vonatkozó követelmények meghatározása. 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 kockázatoknak 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: Az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok magukban foglalják mind a Bank helyzetének - ideértve az ügyfelekkel kapcsolatos, és a saját működésével kapcsolatos - éghajlatváltozásból eredő kockázatait, mind pedig a Bank tevékenységéből eredően az éghajlatra gyakorolt negatív hatás okozta kockázatok is. 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.	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat	
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 stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes került megnevezésre. A Bank a Lakossági MFB Pont Plusz Főosztály szervezeti egység tevékenységéhez kapcsolódóan a dedikált szakterületi kapcsolattartókat határozott meg. Ezek egyike a Fenntarthatósági felelős szakterületi kapcsolattartó (Kockázati Kontroll Igazgatóság): 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.	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
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 helyszínéként elfogad. A szabályozás felhasználja az Országgyűlés által elfogadott, mindenkor hatályos Nemzeti Éghajlatváltozási Stratégiát. A szabályzat rögzíti, hogy az ingatlan forgalmi értékének besorolásakor a környezeti kockázatok értékelésére az ingatlan energiabesorolási szintjének figyelembevételével kell sort keríteni.	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
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 étvág kialakítása során az üzleti kockázatok mellett a környezeti kockázati információk, elemzések is figyelembevételre kell, hogy kerüljenek. Ennek módszertana és folyamata az ESG Kockázatkezelési Szabályzatban került kidolgozásra.	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
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 az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat a működési jellegű kockázatok részeként kezeli oly módon, hogy a Bank és a Bankcsoport folyamatosan és fokozatosan implementálja szabályzataiban és folyamataiban az ESG-vel kapcsolatos jogszabályi előírásokat és felügyeleti ajánlásokat. A Szabályzat alapján ugyanakkor a Bank és Bankcsoport az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok vonatkozásában Pillér 2. alatt nem képez tőkét. A Bank az MNB által nyújtott tökekedvezmények közül Lakáscélú Zöld TőkeKövetelmény-kedvezménnyel és a Zöld vállalati és önkormányzati tökeKövetelmény-kedvezménnyel él.	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
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.	A szabályzat végrehajtásáért felelős legmagasabb szintű személy a Bank vezérigazgatója.
RISK-002/2014. Helyreállítási terv	

A Helyreállítási terv a vonatkozó Hpt. és Bszt. előírások alapján megalkotott szabályzat, melynek célja, hogy meghatározza a likviditást vagy a fizetőképességet (szolvenciát) súlyosan veszélyeztető állapot esetén az intézmény által végrehajtandó olyan lépéseket, amelyek - rendkívüli állami pénzügyi támogatás igénybevétele nélkül - biztosítják az intézmény pénzügyi helyzetének stabilizálódását. A Szabályzat a kockázati étvággal összefüggésben rögzíti a következőket: „A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatát is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági stratégiájának és a Társadalmi felelősségvállalási stratégiájának kialakításában, illetve azok felülvizsgálatakor. Ennek részeként például a lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A Bank a díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank, illetve eBank szolgáltatásokkal ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológia lábnyoma banki összehasonlításban jelentősen kisebb a két bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik). A Bank stratégiájának részét képezi a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a párizsi klímaegyezmény által meghatározott célok elérését.¹¹⁵¹¹⁶	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank Igazgatósága.
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 az előterjesztés tartalma a Banknál futó ESG projekt keretében került finomhangolásra. 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 szabályzat legmagasabb szintű felelőse a Bank vezérigazgatója.

¹¹⁵ <https://granitbank.hu/aktualis/2021/01/01/ismerje-meg-granitbank-zold-vilagat/>

¹¹⁶ <https://granitbank.hu/aktualis/2019/09/30/granitbank-csr-fenntarthatosagi/>

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

A saját működésből és a downstream értékláncból adódó ÜHG-kibocsátás

A digitalizációból adódó kibocsátás elkerülés

A GRÁNIT Bank alapítása óta digitális pénzügyi szolgáltatóként működik, lehetővé téve ügyfelei számára, hogy banki ügyleteik több mint 90%-át digitális csatornákon keresztül intézzék - legyen szó új számla nyitásáról vagy meglévő számlákhoz kapcsolódó ügyintézésről.

A Bank elsőként vezette be Magyarországon a videobankos ügyintézési lehetőséget, amelynek köszönhetően az ügyfelek kényelmesen, otthonról intézhetik pénzügyeiket. Ez nemcsak a felhasználói élményt növeli, hanem jelentősen csökkenti a Bank működéséből adódó ökológiai lábnyomot is. A videobankos, valamint szelfis számlanyitási lehetőségek, a digitális ügyintézés és digitális hitelezés mérséklék a Bank negatív környezeti hatásait.

A Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztése révén nagyban hozzájárul a papírfelhasználással, energiafogyasztással és közlekedéssel járó bankfióki kiszolgálás csökkentéséhez. A Bank ilyen irányú fejlesztései a [4.1.3 \[G1-1\] A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezet Digitalizáció és innováció részében kerülnek bemutatásra.

A finanszírozott portfólióból eredő kibocsátás

A Bankcsoport 2025-ben elkezdte felmérni a Scope 3 finanszírozott ÜHG-kibocsátásának mértékét, amellyel kapcsolatban a következő jelentéstételi időszakban fog intézkedéseket megállapítani.

Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos lényeges negatív és pozitív hatások kezelése érdekében a Bank még nem dolgozott ki intézkedési tervet, így nem tudja összegezni a hozott intézkedéseket és az azokra elkülönített erőforrásokat.

A pénzügyi termékek környezeti hatásai

A GRÁNIT Bank digitális bankként nagy figyelmet fordít a működéséhez kapcsolódó környezeti hatások csökkentésére. Ezt lehetővé teszi a teljesen digitalizált ügyintézési folyamat, ami nem csak a felhasznált papírmennyiséget minimalizálja, hanem a bankfiókba való utazással járó kibocsátásokat is elkerüli.

A GRÁNIT Bank küldetése, hogy nemcsak a pénzügyi tudatosságot fejlessze, hanem erősítse a környezettudatos szemléletmódot ügyfeleiben is. Ennek részeként Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard és a svéd Doconomy együttműködésén alapuló Carbon Calculator megoldást. Ennek célja, hogy kiszámolja a kártyabirtokosok költségei alapján az egyéni ökológiai lábnyom becsült nagyságát, és a GRÁNIT eBank applikáción keresztül, az Öko Kalkulátor segítségével lehetőséget biztosítson ügyfeleinek ennek monitorozására és csökkentésére - például faültetésre szánt adománnyal.

Környezeti, társadalmi és éghajlatváltozási kockázatkezelés

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

A Bank kidolgozta ESG Kockázatkezelési Szabályzatát, amely biztosítja, hogy az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos tényezők integrált módon jelenjenek meg a kockázatkezelési folyamatokban. A Szabályzat minden releváns kockázati típusra - így különösen a hitel-, piaci, likviditási és működési kockázatokra - kiterjed, és támogatja az ESG kockázatok azonosítását, értékelését, monitorozását és jelentését a szabályozói elvárásokkal összhangban. Az éghajlati és környezeti kockázatok a hitelkockázati döntésekbe is beépülnek, a legfontosabb ESG kockázatok a kockázati jelentésekben kerülnek bemutatásra. A keretrendszer a reputációs kockázatok kezelésére is kiterjed, ideértve a fenntarthatósággal kapcsolatos hírnév-kockázatok nyomon követését. A Bank emellett méri saját Scope 1-2 ÜHG-kibocsátásait, figyelemmel kíséri működésének környezeti hatásait, valamint rendszeresen értékeli a főbb fizikai és átmeneti kockázatokat.

Hitelkockázat-kezelés

A Bank kidolgozta az ügyfelek ESG-szempon্তু értékelésére szolgáló kérdőívet és módszertant, amelyek célja a potenciális ügyfelek környezeti és társadalmi hatásainak felmérése, valamint az ESG-teljesítményre vonatkozó információk összegyűjtése a piaci gyakorlatnak és a szabályozói elvárásoknak - többek között az EU Taxonómia jövőbeni értékelésének és az MNB ESG ajánlásának - megfelelően. Amikor a Vállalati Divízió hitelezést kezdeményez, az ESG kérdőívet és az ESG értékelést csatolnia szükséges az eljárás megindításáról szóló jelentéshez.

A Bank a vállalati modulon kívüli egyéb minősítő modulokban is szerepelteti az ESG értékelést mint változót, azonban ezekben az esetekben az ESG szempontok jelenleg kizárólag adatgyűjtési funkciót töltenek be, és nem befolyásolják a végső ügyfélminősítést.

Működési kockázatkezelés

A Bank működési kockázatainak felmérése során értékelte az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességét és várható hatását, valamint a fizikai és átállási kockázatok mértékét saját működésére és kiszervezett tevékenységeire egyaránt, figyelembe véve az elhelyezkedéséből adódó releváns éghajlati- és környezeti fizikai kockázatokat, továbbá ezek kiszervezett funkciókra gyakorolt potenciális hatását. A Bank megállapította, hogy működése szempontjából három krónikus - hőmérséklet változás, hőstressz és hőmérséklet ingadozás - valamint három akut kockázat - hőhullám, heves csapadék és árvíz - tekinthető lényegesnek. A Bank az emelkedő villamosenergia-árakat potenciálisan releváns tranzíciós kockázati tényezőként azonosította, különösen a hőstresszhez kapcsolódó krónikus fizikai éghajlati kockázat összefüggésében, amely elsősorban a telephelyek hűtési igényének növekedésével mérsékelhető.

A Bank beépítette az éghajlati és környezeti tényezők értékelését a veszteségadat-gyűjtési folyamatba, és ezeket a szempontokat a havi likviditási, átárazódási, koncentrációs és hitelportfólió-kockázati, valamint kontrolling jelentésekben folyamatosan nyomon követi.

Piaci és likviditási kockázatkezelés

A piaci kockázat kezelése kiemelt jelentőséggel bír, mivel az éghajlati és környezeti kockázatok a pénzügyi eszközök és termékek kínálatának és keresletének módosulását idézhetik elő, ami hatással lehet azok értékére. A Bank a piaci kockázatok lényegességének értékelése során ugyanakkor megállapította, hogy működése szempontjából ezek a piaci kockázatok nem minősülnek lényegesnek, tekintettel arra, hogy a Bank nem rendelkezik jelentős vagy összetett kereskedési portfólióval, nem tart spekulatív kereskedési célú eszközöket, és eszközállományában nem jelenik meg vállalati részvény- vagy kötvénykitettségek.

A Bank likviditási kockázati szempontból elvégezte működésének és kitétségeinek értékelését, és arra a következtetésre jutott, hogy hitelkockázati kitétségei sem földrajzi, sem ágazati koncentrációt nem mutatnak a sokszínű vállalati ügyfélportfólió miatt, így az éghajlati és környezeti kockázatok nem tekinthetők lényegesnek.

A felsorolt 2025-ös intézkedésekhez kapcsolódó OpEx és CapEX kiadásokkal a Bank számolt a pénzügyi terveiben, azonban a kiadások nem kerültek dedikáltan elkülönítésre a tervekben, így nem jeleníthető meg ezen intézkedések pontos forrásigénye.

ESG integrálása a termékekbe

A Bank a befektetési jegyek forgalmazásának elindításakor, 2024 végén elérhetővé tette ügyfelei számára a Gránit Alapkezelő Gránit Jövőkép ESG Részvény Származtatott Befektetési Alapját is, amely megfelel az SFDR¹¹⁷ 8. cikkének, mivel környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítását célozza.

A Bank stratégiájában megjelenik a zöld pénzügyi termékek arányának növelése a portfólióban mind a vállalati, mind a lakossági szegmensekben. Ennek keretében az energiahatékonyság növelésére, a megújuló energiafelhasználás bővítésére és az ÜHG-kibocsátáscsökkentésre irányuló hitelcélokat kedvezően ítéli meg a hitelbírálat során. A Bank alkalmazza az MNB lakossági és vállalati Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programja szerinti kedvezményeket az azoknak megfelelő hitelek és kötvények esetében. A vállalati hitelezés során ez elsősorban a megújuló energiafelhasználás bővítésére irányuló finanszírozást érinti. Ezen termékek pozitív hatással vannak a környezetre, miközben a szabályozói ösztönzők révén pénzügyi előnyöket is kínálnak a Bank számára.

¹¹⁷ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

A Bank a lakásépítési projektfinanszírozások során értékeli és folyamatosan nyomon követi az energiahatékonysági követelmények teljesülését annak érdekében, hogy a finanszírozott projektek megfeleljenek az MNB lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjában előírt környezeti elvárásoknak. A projektmegállapodások tartalmazzák a hivatkozást a 176/2008. (VI. 30.) kormányrendeletre az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról, amely a műszaki szakértő eljárásának alapját képezi. A projekteknek a rendeletben rögzített műszaki és energetikai követelményeknek igazoltan meg kell felelniük, amelyet a műszaki szakértő hiteles formában tanúsít.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében - a megbízójának termékínálatától függően - kínál(hat) az ügyfelek részére zöld termékeket (pl. zöld befektetési jegy).

Energiafogyasztással kapcsolatos tranzíciós kockázat a portfólióban

A GRÁNIT Bank aktív szerepet vállal a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) lakossági és vállalati - kiemelten a kis- és középvállalkozási - szektor számára kialakított hitelprogramjainak közvetítésében. Egyes programok finanszírozási céljai között szerepel az energiahatékonyság javítása, valamint a megújuló energiaforrásokra épülő fejlesztések ösztönzése és elterjesztése.

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

A Bankcsoport még nem határozott meg számszerű célokat a lényegesnek értékelt környezeti témákhoz kapcsolódóan, azonban a Bank elkészítette ESG stratégiáját a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan. A stratégia első két vizsgált évének tapasztalatait követően a Bank számszerű célokat fog állítani az ESG Kockázatkezelési Szabályzatban meghatározott fő kockázati mutatókkal (KRI-k) kapcsolatban. A Bank ESG stratégiái az [1.3.1 \[SBM-3\] Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben kerültek részletes bemutatásra.

A Bank több olyan mérőszámot is figyelembe vesz működése során, amelyeken keresztül mérsékelni tudja a karbonlábnyomát. Ezek a következők:

Környezettudatos belső működés

A GRÁNIT Bank a digitális bankolás elősegítésével, illetve pénzügyi termékeivel nagyban hozzájárul a Bank és az ügyfelek papírfelhasználásának jelentős csökkentéséhez, egyes esetekben a papírmentes működéshez. A Bank a folyamatok nyomon követése érdekében számszerűsíti az egyes ügyintézési folyamatok papírigényét, valamint azt a papírmennyiséget, amely a digitális ügyintézés révén megtakarítható.

Károsanyag-kibocsátás csökkentése

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

Energiafelhasználás csökkentése

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

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

A Bankcsoport a 2025-ös üzleti évre vonatkozóan meghatározta a Scope 1 és Scope 2 üvegházhatásúgáz-kibocsátásait, míg a Scope 3 kibocsátások tekintetében él a fokozatos bevezetés lehetőségével. A Bankcsoport ÜHG-kibocsátását és annak megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

	2024	2025	Változás (%)
1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás			
1. körbe tartozó bruttó ÜHG- kibocsátások (tCO ₂ eq)	293,06	303,16	3,45%
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)	259,28	285,12	9,96%
2. körbe tartozó, piaci alapú 2. ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ eq)	299,03	327,60	9,55%
ÜHG-összkibocsátás			
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO ₂ eq)	552,35	588,28	6,51%
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO ₂ eq)	592,10	630,76	6,53%

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

Nettó bevételen alapuló ÜHG-intenzitás	2024	2025	Változás (%)
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO ₂ eq/HUF)	0,0101	0,0097	-4,26%
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO ₂ eq/HUF)	0,0109	0,0104	-4,24%

A Bankcsoport az ÜHG-intenzitásának kiszámításakor a Bankcsoport teljes nettó üzleti eredményét vette figyelembe, amely 2024-ben 54,5 milliárd Ft, 2025-ben pedig 60,6 milliárd Ft volt.

Az ÜHG-kibocsátás meghatározásához alkalmazott módszertan

Jelentési év	Jelen számítás a Bankcsoport működésének 2025-ös évére készült, tartalmazva a 2024. január 1. - 2024. december 31. és 2025. január 1. - 2025. december 31. közötti időszakokat is a Bank és leányvállalatai adatszolgáltatásai alapján.
Szervezeti határ meghatározása	A Bankcsoport a korábban alkalmazott módszertanának megfelelően, a GHG Protocol elveit követve végezte el a számításokat, figyelembe véve az operatív kontroll elvét. Ennek értelmében a Bankcsoport a saját tulajdonában lévő és bérelt eszközökhöz kapcsolódó kibocsátásokat is számításba vette, amennyiben azok felett teljes irányítási kontrollt gyakorol.
Működési határ és kibocsátási források meghatározása	A számítások a Bank és leányvállalatai energiafogyasztását, valamint a Scope 1, Scope 2 üvegházhatású gáz (ÜHG) kibocsátását tartalmazzák.

Adatgyűjtési folyamat	A számításhoz felhasznált adatok esetében a felhasznált energiahordozók/-mennyiségek adatait a GRÁNIT Bank és leányvállalatai biztosították, míg a fajlagos kibocsátási konverziós faktorok nemzetközi adatbázisokból, nemzeti jogszabályokból származnak. A szolgáltatott energiafelhasználási adatok mérés, vagy mérés és számítás alapján lettek meghatározva. A Bankcsoport által bérelt ingatlanok nagyobb ingatlanok részberleményei, önálló almérő órákkal sok esetben nem rendelkeznek, ezért a számítás alapjául szolgáló átadott alapadatok a Bankcsoport által a teljes ingatlanból bérelt területek részarányában lettek számítással meghatározva a főmérők adatai alapján. A Bankcsoport alábbi három leányvállalata 2024-ben és 2025-ben nem használt fel sem közvetlenül, sem közvetve üvegházhatású gázok kibocsátását eredményező emissziós forrást: Tarragona Holding Zrt., GBG Szolgáltató Kft., valamint GRÁNIT Bank MRP Szervezet. A Bankcsoport pontosította az előző beszámolási időszakban közzétett 2024-es ÜHG-kibocsátási adatokat. A különbség egyrészt abból adódik, hogy az előző jelentéstételi időszakban becsléssel megállapított év végi energiafogyasztási adatokra már elérhető a valós fogyasztás, így a Bankcsoport a pontos fogyasztása alapján újra tudta kalkulálni a 2024-es ÜHG-kibocsátását. Másrészt, a GHG Protocol "legjobb elérhető adat" irányelvének megfelelően a 2024-es villamosenergiához kapcsolódó helyi alapú kibocsátások újraszámításra kerültek az MVM 2024-re vonatkozó kibocsátási faktorával, mivel az előző jelentéstételi időszakban az még nem volt elérhető. Ennek megfelelően a következő jelentéstétel során a 2025-ös energiafogyasztási adatok is felülvizsgálatra kerülnek a legjobb adatminőség elérése érdekében. mivel a korábban becsléssel meghatározott év végi energiafogyasztási értékek helyett már rendelkezésre állnak a tényleges fogyasztási adatok, így a 2024-es ÜHG-kibocsátás a valós fogyasztás alapján újraszámíthatóvá vált.
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 számításokat a GHG Protocol Corporate Standard iránymutatásában megfogalmazott öt alapelv - a relevancia, a teljesség, a konzisztencia, a transzparencia és a pontosság - figyelembevételével végezte el a Bankcsoport, külső szakértő segítségével.

Az ÜHG-kibocsátás típusok meghatározása:

Scope 1 (közvetlen) kibocsátások: A Scope 1 a Bankcsoport közvetlen üvegházhatású gáz kibocsátásait foglalja magában, amelyek közvetlenül a vállalat tulajdonában lévő vagy irányítása alatt álló forrásokból származnak. A Bankcsoport Scope 1 kibocsátása elsősorban a gépjárművekben felhasznált üzemanyagokból, valamint az épületek fűtéséhez használt földgázból ered.

Scope 2 (közvetett) kibocsátások: A Scope 2 a Bankcsoport által vásárolt villamos energia, hőenergia energiaforrásokból származó közvetett üvegházhatású gáz kibocsátásokat jelenti. Ez a kategória magában foglalja a Bankcsoport működéséhez szükséges villamos energia felhasználásából, valamint a vásárolt távfűtési és távhűtési energia felhasználásából eredő kibocsátásokat. A Bankcsoport

meghatározott energiaszolgáltatást vesz igénybe, így nincs lehetősége egyedi szerződések megkötésére és nem tudja aktívan befolyásolni az energiaforrásait. Ennek okán a Bankcsoport a közzététel során a helyi alapú kibocsátás mellett a piaci alapú kibocsátását az AIB Residual Mix szerinti tényezővel számítva teszi közzé.

Scope 3 (egyéb közvetett) kibocsátások: A Scope 3 a Bankcsoport értékláncában keletkező (a Scope 2 ÜHG-kibocsátásokon kívüli) közvetett ÜHG-kibocsátások, beleértve az upstream és downstream értéklánchoz köthető kibocsátásokat is. A Bankcsoport a 2025-ös üzleti évre vonatkozóan élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta fokozatos bevezetési lehetőséggel, így a Scope 3 ÜHG-kibocsátásait jelen fenntarthatósági jelentésben nem teszi közzé.

2.2.9 [E1-7] ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek

A Bank az értékláncán kívüli, az éghajlatváltozás mérséklését célzó projekteket szén-dioxid-kreditek vásárlásával finanszírozta a 2020 és 2025 közötti Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátásának ellentételezése érdekében. Ezeket a krediteket a Bank 2020 és 2023 között kizárólag a saját tevékenységére alapozva, míg 2024 és 2025 között csoportszinten határozta meg és szerezte be.

A 2024 és 2025 közötti Csoport szintű Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátás ellentételezésére a Bank 2026. április 1-jén vásárolt carbon krediteket az alábbi mennyiségben:

- 2024 évre vonatkozóan 593 tonna CO₂ (ÜHG-összkibocsátás, piaci alapú, tCO₂eq);
- 2025 évre vonatkozóan 631 tonna CO₂ (ÜHG-összkibocsátás, piaci alapú, tCO₂eq);

A Bank a szén-dioxid-kredit vásárlásai esetében arra törekedett, hogy a teljes Scope 1 és Scope 2 kibocsátását ellentételezze, azonban ez egyedi döntéssel, nem szabályozott módon történt. A jövőbeni szén-dioxid-kredit vásárlások szabályozása érdekében a Bank egy erre vonatkozó, a későbbiekben kialakított átállási tervvel összhangban levő politikát fog kidolgozni.

A Bankcsoport nem határozott meg nulla nettó kibocsátási célt, így a vásárolt szén-dioxid-kreditjei nem annak elérése érdekében kerültek megvásárlásra.

3 TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK

3.1 Saját munkaerő

A Bankcsoport élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta lehetőséggel, hogy az első három jelentéstételi időszakában ne tegye közzé részletesen a saját munkavállalóira vonatkozó információkat. Az ESRS elvárásainak megfelelően azonban a témára vonatkozóan bemutatja a legfontosabb politikáit, intézkedéseit, céljait és mérőszámait.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés során az alábbi témákat értékelte lényegesnek a saját munkaerejével kapcsolatban:

- A tehetségek vonzása és megtartása
- A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya
- Nemek közötti egyenlőség
- Képzés és készségfejlesztés

A Bank stratégiájának célja, hogy a munkavállalók elkötelezettek, motiváltak és felkészültek legyenek a jövő kihívásaira, miközben a szervezet hosszú távú versenyképessége is biztosított marad.

A Bank stratégiája a fenntartható és támogató munkahelyi kultúra kialakítására törekszik. Ez magába foglalja a sokszínűséget és befogadást, etikai normák betartását, valamint az egyensúly fenntartását a munka és magánélet között.

A hosszútávú siker egyik alapja a motivált és elégedett munkavállalói kör. Ennek érdekében a Bank versenyképes juttatási csomagot, valamint folyamatos képzési lehetőséget biztosít. A fenntartható működéshez hozzátartozik a munkavállalók fizikai és mentális egészségének támogatása (jóga-pilates), valamint a rugalmas munkavégzési lehetőségek biztosítása, mint például a home office vagy a hibrid munkarend.

A Bankcsoport nem rendelkezik időhöz kötött mérhető célokkal a saját munkaerejével kapcsolatban.

A Bank célja a munkaerejének fejlesztése és képzése kapcsán a munkavállalói megfelelő felkészültségének és szaktudásának biztosítása, amelyet az Oktatási szabályzat szabályoz. A GRÁNIT Bank az alábbi szabályzatokkal, politikákkal rendelkezik a saját munkaerejével kapcsolatban:

- Munkaügyi szabályzat
- A munkaviszony létesítésének eljárásrendje
- A munkaviszony megszüntetésének eljárásrendje
- Béren kívüli juttatások szabályzata és eljárásrendje
- Teljesítményértékelési rendszer működtetésének eljárásrendje
- Távmunka szabályzat
- Javadalmazási politika
- Oktatási szabályzat

Ezen szabályzatokon és az ezeket kiegészítő Etikai kódexen keresztül a Bank meghatározza a munkavállalók elvárt magatartását, a munkaidőt, a munkaviszony kezdetének és megszüntetésének módját és eseteit, a javadalmazással kapcsolatos eljárásokat, illetve a munkavégzés módjára és helyszínére vonatkozó elvárásokat, lehetőségeket.

A GRÁNIT Bank kérdőíves felméréssel vizsgálja a munkavállalói elégedettséget és elkötelezettséget különböző szempontokból, mint például a munkahelyi környezet, a vezetés minősége vagy a karrierfejlődési lehetőségek. 2025-ben nem történt elégedettség mérés.

Az elégedettség felmérésen túl a munkavállalóknak lehetősége van bejelentést tenni az anonim visszaélés bejelentő rendszeren keresztül, amely részletesen a [4.1.3. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezetben kerül bemutatásra.

A Bank ezek mellett törekszik a megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása lehetőségének fejlesztésére.

A Bankcsoport teljes munkavállalói létszáma 2025-ben 657 fő volt, ami a 2024-es 586 főhöz képest 12%-os éves növekedést jelentett. A Bankcsoport munkavállalóinak életkor szerinti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

	Nő		Férfi		Összesen	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
18-25 éves	56	26	63	25	45	51
26-35 éves	63	96	79	90	164	186
36-45 éves	91	74	73	87	159	162
46-55 éves	65	118	44	74	162	191
56-65 éves	16	39	7	21	49	60
65- éves	188	4	150	3	7	7
Összesen	308	356	277	301	586	657

A Bankcsoport megváltozott munkaképességű, valamint határozott idejű szerződéses és részmunkaidős munkavállalóinak száma az alábbi táblázatban kerül bemutatásra:

	2024	2025
Megváltozott munkaképességű munkavállalók száma	2	3
Határozott idejű szerződéssel rendelkező munkavállalók száma	4	3
Részmunkaidős munkavállalók száma	54	51

Tehetségek vonzása és megtartása

A Bankcsoport jelenleg nem vizsgálja strukturált módon a tehetségek vonzásából és megtartásából eredő hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, azonban tervezi ennek bevezetését, mivel a tehetségek vonzása és megtartása kritikus fontosságú a számára, hiszen az közvetlenül befolyásolja a szervezet sikerességét, versenyképességét és fenntarthatóságát. A tehetségek vonzásából és megtartásából eredő hatások vizsgálata nemcsak az aktuális állapot megértésére, hanem a jövőbeli stratégiák kialakítására is lehetőséget ad. Ezáltal a Bankcsoport proaktívan reagálhat a piaci kihívásokra, és hosszú távon biztosíthatja versenyelőnyét.

A tehetségek vonzásához és megtartásához kapcsolódó intézkedések

A Bankcsoport a toborzási adatok elemzéséből vizsgálja, hogy milyen forrásból érkeznek a tehetségek, mennyi idő alatt sikerül betölteni a pozíciókat és milyen költségekkel jár a toborzás. Monitorozza a dolgozói elvándorlás arányát és az ennek az okait feltáró exit-interjúk eredményeit. Az elvándorló munkavállalók visszajelzései segítenek megérteni, miért hagyják el a szervezetet, és milyen javító lépéseket lehet tenni. A Bankcsoport elemzi, hogyan teljesítenek a tehetséges munkatársak az üzleti célok szempontjából.

A Bank erősítette munkáltatói márkáját, hogy vonzóbbá tegye a Bankot a potenciális munkavállalók számára. Ennek érdekében bemutatta a vállalati a kultúrát és értékeit Town Hall¹¹⁸ rendezvényein. Egyetemi és főiskolai együttműködései révén lehetőséget biztosított a friss diplomások számára, hogy megismerjék a Bank működését.

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

A tehetségek vonzásához és megtartásához kapcsolódó célok és mérőszámok

Jelenleg a Bankcsoport nem határoz meg szervezeti szinten mérhető, eredményorientált célokat, amelynek több stratégiai és operatív oka van. Elsődlegesen a dinamikusan változó piaci és szabályozási környezetben a hosszútávú célkitűzések meghatározása helyett a Bank a rendszeres elemzések és felmérések alapján határozza meg intézkedéseit, amely így nagyobb rugalmasságot biztosít számára. Ezen kívül a Bank működési modellje inkább az egyéni és csapat szintű teljesítmény ösztönzésére épít, ahol a minőségi ügyfélkiszolgálás és az ügyfélkapcsolatok fejlesztése, valamint az innovációs kezdeményezések előmozdítása áll a középpontban, így egy olyan átfogóbb szemléletet követ, amely lehetőséget biztosít a munkavállalóknak és vezetőknek a folyamatos fejlődésre és alkalmazkodásra a piaci kihívásokhoz.

A Bank nyomon követi a tehetségek vonzásának és megtartásának alakulását az alábbi módszerek szerint:

- elemzések és felmérések segítségével megérthetők a tehetségek elvárásai és a munkahelyi elégedettség tényezői.
- az alkalmazottak teljesítményének és elégedettségének rendszeres értékelése elősegíti a folyamatos fejlődést.
- a tehetségek bevonása a szervezeti döntéshozatalba növeli az elköteleződést és az innovációt.

Ezek figyelembevételével a Bank fenntartható módon építhet ki egy erős, elkötelezett és motivált csapatot, amely képes hozzájárulni az üzleti célok eléréséhez.

A Csoport a tehetségek vonzásának és megtartásának hatékonyságának nyomon követése céljából méri az éves fluktuáció értékét, amely az alábbi táblázatban kerül bemutatásra:

	2024	2025
Éves fluktuáció mértéke (%)	13,42	12,47

A munka és a magánélet közötti egyensúly

A munka és magánélet közötti egyensúly megteremtése kiemelt szerepet játszik a Bank fenntarthatósági törekvéseiben, mivel közvetlen hatással van munkavállalóink jóllétére, elkötelezettségére és hosszú távú teljesítményére. A Bankcsoport célja olyan támogató és rugalmas munkakörnyezet kialakítása, amely figyelembe veszi az eltérő élethelyzeteket, és elősegíti az egészséges munkaszervezést.

A munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó intézkedések

A munkavállalóknak lehetősége van az otthoni munkavégzésre, valamint belső és külső képzések kerülnek megszervezésre különböző, a munkavállalókat érintő témákban. A Bank ezek mellett „Év dolgozója” elismeréssel motiválja a munkavállalóit. A jó munkakörnyezet biztosítása érdekében a Bank tovább fejlesztette vállalati kultúráját és rendszeresen szervezett közösségi programokat. Ilyenek a negyedévente megrendezésre kerülő tematikus reggelik, illetve heti rendszerességgel a jóga oktatás.

A munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó célok és mérőszámok

A Csoport jelenleg nem rendelkezik a munka és magánélet közötti egyensúlyhoz kapcsolódó céllal, azonban folyamatosan monitorozza a munkavállalók szabadságfelhasználásának arányát, amely a jelentéstételi évben nem mutatott szignifikáns változást 2024-hez képest:

¹¹⁸ Olyan banki rendezvény, melyre a Bank valamennyi munkavállalója meghívást kap.

	2024	2025
Éves szabadság kivételi arány (%)	78,55	80,53

Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér

A nemek közötti egyenlőség és az egyenlő értékű munkáért járó egyenlő bér biztosítása a Bankcsoport felelős működésének alapvető eleme. A Bankcsoport elkötelezett amellett, hogy minden munkavállalója számára igazságos, befogadó és diszkriminációmentes munkakörnyezetet teremtsen, ahol az előmeneteli lehetőségek, a javadalmazás és a szakmai fejlődés kizárólag a teljesítményen és a kompetenciákon alapulnak. Fenntarthatósági törekvései keretében a Bankcsoport rendszeresen vizsgálja és fejleszti a javadalmazási és HR-folyamatait annak érdekében, hogy elősegítse a nemek közötti egyenlőséget, valamint az átlátható és méltányos bérgyakorlatok érvényesülését.

A nemek közötti egyenlőséghez kapcsolódó intézkedések

A Bankcsoport a javadalmazás során nemtől független eljárást követ, amely elbíráláskor kizárólag az adott pozíció által megkövetelt szakértelmet és tapasztalati szintet veszi figyelembe.

A nemek közötti egyenlőséghez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport nem rendelkezik számszerű céllal a nemek közötti egyenlőséggel kapcsolatban. A Bank és egyes leányvállalatok esetében mérésre kerül a nemek közötti bérkülönbségek mértéke, amely a női és a férfi munkavállalók átlagos bérszintje közötti eltérés meghatározásával, a férfi munkavállalók átlagos bérének százalékában kifejezve kerül kiszámításra. A nemek közötti bérkülönbség abból adódik, hogy a nagyobb felelősséggel, így nagyobb bérezéssel járó pozíciókban nagyobb arányban férfi munkavállalók jelennek meg.

	2024	2025
Nemek közötti bérkülönbség (%)	23,24	24,49

Képzés és készségfejlesztés

A képzés és készségfejlesztés a Bankcsoport hosszú távú versenyképességének és fenntartható működésének kulcsfontosságú pillére. A gyorsan változó gazdasági, technológiai és szabályozási környezetben kiemelten fontos, hogy munkavállalóink naprakész tudással, fejlett szakmai és digitális kompetenciákkal, valamint folyamatos fejlődési lehetőségekkel rendelkezzenek. A Bank elkötelezett az élethosszig tartó tanulás támogatása mellett, és olyan képzési programokat, tanulási platformokat és fejlesztési eszközöket biztosít, amelyek elősegítik a szakmai előmenetelt, az alkalmazkodóképességet és a belső utánpótlás megerősítését.

A képzés és készségfejlesztéshez kapcsolódó intézkedések

A Bank a kötelező éves compliance képzésen túl minden szakterületet támogat további szakmai képzések megvalósításában, amelyek hozzájárulnak a munkavállalók személyes és szakmai fejlődéséhez, valamint biztosítják a naprakész szaktudást a szervezeten belül.

A képzés és készségfejlesztéshez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport nem rendelkezik mérhető céllal a képzésekhez kapcsolódóan. A Csoport több leányvállalata is nyomon követi az egy munkavállalóra jutó átlagos képzési óraszámot, azonban a Bank esetében, mivel a képzések decentralizáltan kerülnek szervezésre és megvalósításra, az információ egyelőre nem elérhető.

	2024	2025
Egy munkavállalóra jutó átlagos képzési óraszám (h)	21,23	20,43

3.2 Fogyasztók és végfelhasználók

A Bankcsoport élt az Európai Bizottság "quick fix" rendelete adta lehetőséggel, hogy az első három jelentéstételi időszakában ne tegye közzé részletesen a fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó információkat. Az ESRS elvárásainak megfelelően azonban a témára vonatkozóan bemutatja a legfontosabb politikáit, intézkedéseit, céljait és mérőszámait.

A Bank tevékenységeiről és ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásairól részletesen az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc](#) alfejezetben olvashatnak.

A Bankcsoport a kettős lényegességi felmérés során az alábbi témákat értékelte lényegesnek a fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatban:

Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok

- Az ügyfelek megfelelő tájékoztatása
- Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz
- Felelősségteljes piaci gyakorlatok

A Bank a lakossági és a vállalati ügyfeleivel kapcsolatban az alábbi politikákkal rendelkezik:

- Adósminősítési és ügyletlimit meghatározási szabályzat természetes személyekre, amely rögzíti a Bank lakossági ügyfeleinek hitelképességi besorolásának szabályait, valamint a Bank belső és jogszabályi előírások alapján meghatározza a velük kötött ügyletek kockázatvállalásának felső határát.
- Ügyfél-és partnerminősítési szabályzat, amely megalapozza a Bank nem lakossági ügyfeleivel kapcsolatos egyedi kockázatvállalását és jellemzi az ügyfelek/partnerek hitelképességét minősítési kategóriába történő besorolás révén.
- Hitelezési politika, melynek célja, hogy átfogó és alapvető szabályokat határozzon meg a Bank és a GRÁNIT Bankcsoport által használt hitelkockázati fogalmakról, folyamatokról, felelősségi körökről. A Szabályzat meghatározza a legjelentősebb hitelkockázat-kezelési alapelveket, a hitelezési folyamatban résztvevők alapfeladatait és a főbb döntési hatásköröket.
- Partnerlimit kezelési szabályzat, amely rögzíti a Bank partnereivel történő üzletkötésre meghatározott partnerlimitek felállításához szükséges döntéshozatali folyamatokat, hatásköröket és a partnerlimitek igénybevételi folyamatát.
- Vállalati kockázatvállalási eljárásrend, amely egységes szabályrendszerben rögzíti a Bank vállalati és gazdálkodó szervezeti ügyfélkörével szemben követett kockázatvállalási folyamatát. A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Bank vállalati és gazdálkodó szervezeti ügyfeleivel kapcsolatos kockázatvállalási eljárásrendre, a hitelkérelem benyújtásától kezdve, a döntés megszületésén és a szerződés megkötésén keresztül a kötelezettségvállalás teljesítéséig, ideértve az éves limitfelülvizsgálati folyamatot, melyet kiegészít a hivatkozott szabályzatokban részletezett monitoring tevékenység és problémás hitelek kezelésének folyamata.

A Bank kiemelt erőforrásokat fektet az ügyfelekkel való kommunikáció, az átláthatóság és az ügyfélélmény fejlesztésébe, amelyek a Bank digitális működése miatt kifejezetten fontos tényezők.

Adatbiztonság és adatvédelem - kiberkockázatok

Az adatvédelem a Bank számára kiemelt fontosságú, hiszen nagy mennyiségű szenzitív információt kezel. Ezek folyamán teljes mértékben betartja az erre vonatkozó jogszabályokat, valamint a Bank adatvédelmi tisztviselője folyamatosan együttműködik az üzleti területekkel a termékek kialakítása során.

A kiberbiztonság a GRÁNIT Bank számára olyan folyamatok, ajánlott eljárások és technológiai megoldások összessége, amelyek segítenek megvédeni a kritikus rendszereket és a hálózatot a digitális támadásoktól.

A Bank számára kiemelten fontos a kiberkockázatok kezelése, hogy az informatikai rendszerek alkalmazása során garantálja a banktitok, valamint az ügyfelek és dolgozók személyes adatainak védelmét, és biztosítsa az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését. Ennek érdekében meg kell akadályozni a jogosulatlan hozzáférést, az adatok módosítását és azok jogosulatlan nyilvánosságra hozatalát. A cél eléréséhez elengedhetetlen, hogy az informatikai rendszerekben kezelt adatok és

információk bizalmasságát, sértetlenségét, rendelkezésre állását és hitelességét, valamint az informatikai rendszerek elemeinek sértetlenségét és rendelkezésre állását zárt, teljes körű, folyamatos és a kockázatokkal arányos védelemmel biztosítsák.

A Bank számára alapvető fontosságú a csalások és visszaélések megelőzése, jelentése, kezelése, valamint ennek érdekében a Bank belső védelmi vonalainak és belső kontroll funkcióinak megteremtése. A Bank célja biztosítani, hogy a tevékenysége során:

- a csalási tevékenységek bekövetkezését a lehető legteljesebb mértékben megelőzze, a kármegelőzést vagy kárenyhítést támogassa;
- a csalás okozta károk megelőzése, emellett az is célja, hogy csökkentse a csalások kivizsgálására vagy a pénzügyi eszközök behajtására fordított összegeket;
- a csalás gyanú, csalási kísérletek, és sikeres csalási események kivizsgálását és kezelését szabályozza, eljárásrendjét meghatározza;
- a tudomásra jutott (bejelentett, észlelt, felderített, a továbbiakban együtt: „bejelentés” vagy „bejelentett esemény”), bekövetkezett visszaélésekre hatékony és eredményes válaszokat, intézkedéseket határozzon meg;
- a csaláskezelési folyamatok során biztosítsa a jogi megfelelést, a szükséges szakértelmet; továbbá
- a folyamatba épített visszacsatolás révén elősegítse a jövőbeni hatékony megelőzést.

A kiberkockázatok kezelésére elfogadott politikák

A Bank a kiberkockázatok kezelése kapcsán rendelkezik stratégiával, önálló biztonsági politikával és 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 jelentéstételi időszakban az IT- és Bankbiztonsági Főosztály elkészítette a Bankcsoport Digitális reziliencia és IT biztonsági stratégiáját. A stratégiában meghatározásra kerülnek a rövid-, közép- valamint hosszútávú elérendő célok, valamint az azokhoz kapcsolódó folyamatok, szabályok és eljárások. A stratégia kötelező a Bankra nézve, és a Bankcsoport egyéb tagjainak azt a sajátosság és értelemszerű eltérések figyelembevételével át kell ültetniük a saját szabályozási és működési keretrendszerükbe, amelyet a Banknak a csoportszintű irányítás keretében jóvá kell hagynia.

A Bank 2025-ben kiadta Mesterséges Intelligencia Szabályzatát, amit az Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztály irányít. A szabályzat célja, hogy egységes szabályozói környezetet biztosítson a mesterséges intelligencia (MI) alapú technológiák Bankon belüli alkalmazására, és hogy rögzítse az MI rendszerek fejlesztésére, beszerzésére, bevezetésére és működtetésére vonatkozó adminisztratív és technológiai követelményeket, különös tekintettel a jogszabályi megfelelésre, az adatvédelemre, az ügyfélbiztonságra, valamint az átláthatóság és a kockázatkezelés szempontjaira. A szabályzat elősegíti az MI felelős, etikus és üzletileg megalapozott felhasználását a Bank szolgáltatásai terén.

A Bank további biztonsági intézkedéseket alkalmaz a rendszerei védelme érdekében, beleértve a jogosultságkezelést, incidenskezelést, tűzfal menedzsmentet, vírusvédelmet, változáskezelést, kockázatkezelést, szolgáltatásfolytonosságot, fejlesztési és tesztmenedzsmentet, üzemeltetési szabályozásokat, valamint a felhő szolgáltatásokra vonatkozó szabályozást.

A felsorolt szabályzatok egy része az IT Igazgatóság felelősségi körébe tartozik, míg más részekért az IT- és Bankbiztonsági Főosztály felel, amelyet közvetlenül a Bank elnök-vezérigazgatója felügyel.

A kiberkockázatok kezeléséhez kapcsolódó intézkedések

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

Szabályozás és annak 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 oldal fenntartása, közösségi média kampányok, eBankon, valamint NetBankon keresztül történő edukáció.

A bemutatott intézkedések a Bank operációjának szerves részét képezik, így azok a jelentéstételi időszak alatt is végrehajtásra kerültek. Ezen kívül a Bank csalásmegelőzést támogató projektje folytatódott 2025-ben. A projekt részeként élesítésre került egy valós idejű csalásmegelőző tranzakciómonitoring-rendszer, melynek segítségével a Bank hatékonyan biztosítja a pénzforgalmi visszaélések megelőzését. A rendszer valós idejű pénzmosás megelőzési szűréseket is biztosít, amely támogatja a KYC (know your customer) folyamatokat és hatékonyan csökkenti a terhelési forgalomban felmerülő pénzmosási kockázatokat. A rendszer szintén bevezetésre és élesítésre került a lakossági és vállalati ügyfelek számára, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszközönként biztosít átutalási limitkezelést.

Az intézkedések kialakítása során az érintett csoportok kockázattértékelése, az iparági legjobb gyakorlatok, folyamatos auditok, valamint a szektorra jellemző trendek figyelembevételével kerültek meghatározásra.

A kiberkockázatok kezelése a Bank alapvető működésének része, amelyre a szervezet kiemelt figyelmet fordít. Ennek megfelelően az IT- és Bankbiztonsági Főosztály éves költségvetése tartalmazza a kiberkockázatok kezelésére szükséges forrásokat, azonban ezeket a szakterület egyéb tevékenységeivel összevontan kezeli, így a Bank nem tudja kimutatni a fejezetben bemutatott, dedikáltan kiberkockázatokra vonatkozó tevékenységek pontos forrásigényét.

Az adatvédelemhez és kiberkockázatokhoz kapcsolódó célok és mérőszámok

A Csoport a kiberkockázatokra vonatkozóan nyomon követi az ügyfeleket érintő adatvédelmi incidensek számát, amely 2025-ben 66 esetben történt meg.

A Banknak a 2018/ 389 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletben¹¹⁹ (a továbbiakban: SCAr.) meghatározottak szerint a Bankfelügyelet felé jelentenie kell a 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételével meghatározott referencia csalási arányt. A jelentések tartalmazzák a kártyával kapcsolatos csalási veszteségek, kártya nélküli csalásból származó veszteségek arányszámát.

A GRÁNIT Bank a jelentések adatait és az azokból származó tendenciákat szakterületi szinten folyamatosan értékeli, illetve arról a Bank vezetősége részére is jelentést készít.

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés

¹¹⁹ A BIZOTTSÁG 2017. november 27-i (EU) 2018/389 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A minőségi információkhoz való hozzáférés biztosítása alapvető feltétele a felelős, átlátható és hatékony működésnek. A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy munkavállalói, ügyfelei és egyéb érintett felei számára pontos, időszerű és megbízható információk álljanak rendelkezésre, amelyek támogatják a megalapozott döntéshozatalt és erősítik a bizalmat. A Bank folyamatosan fejleszti információkezelési folyamatait, belső kommunikációs csatornáit és digitális megoldásait annak érdekében, hogy az információkhoz való hozzáférés egyenlő, átlátható és biztonságos módon valósuljon meg.

A minőségi információkhoz való hozzáférés fontos eleme a megfelelő panaszkezelés kialakítása is. A hatékony és átlátható panaszkezelés kiemelt jelentőségű a Bank számára, mivel hozzájárul az ügyfelek és egyéb érintettek bizalmának erősítéséhez, a szolgáltatások folyamatos fejlesztéséhez, valamint a működési és reputációs kockázatok időben történő azonosításához és kezeléséhez.

A (minőségi) információkhoz való hozzáféréshez kapcsolódó intézkedések

Az ügyfélpanaszok kezelésére a Bank az Ügyfélkapcsolati és Értékesítési Főosztályon belül külön Panaszkezelési és Levelezési Csoportot alakított ki, így növelve az ezekre adott válaszok hatékonyságát és minimalizálva a határidők be nem tartásából eredő reputációs kockázatokat.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatokat végző munkatársaknak évente frissítő, és az új kollegák számára tájékoztató jellegű tréninget tart. Az ebben érintett munkavállalók a bankfiókok, a Digitális Ügyfélközpont (Video és call centre) és a kiszervezett tevékenységet végző vállalat érintett dolgozói, akik a Bank hétvégi, és éjszakai ügyeleti feladatait végzik. A Bank kiemelt figyelmet fordított a telefonbeszélgetések, levelezések, válaszok megfelelőségének biztosítására, hogy az ügyfelekkel való kommunikáció empatikus és tájékoztató jellegű legyen a kötelező jogi tartalom teljesítése mellett.

Mindezek mellett a Bank 2025-ben egy supervisor vezetésével megalakított egy első megoldó rendszerben működő dedikált csoportot a Digitális Ügyfélközponton belül, akik már az első hívásban igyekeznek megoldani az ügyfél panaszát, hogy az formális panasztétel nélkül megoldható legyen.

A Bank ügyfelei az alábbi módokon tudnak panaszt tenni:

- Szóban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban és a GRÁNIT TeleBankon vagy GRÁNIT VideóBankon keresztül.
- Írásban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton, a WESTEND Ügyfélközpontban, emailben a panasz@netbank.hu címen, a Bankkártya tranzakció reklamációs adatlapon, GRÁNIT NetBankon keresztül, a Bank honlapján elérhető panaszkezelésre szolgáló felületen vagy postai levélben.
- A Vállalati Értékesítési Főosztályon belül az egyedi ügyfeleket személyesen kezeik a Bank referensei.

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

A Compliance Divízió az Igazgatóságnak és Felügyelő Bizottságnak szóló negyedéves jelentésében beszámol az ügyfélpanaszokkal kapcsolatos információkról a 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlásnak megfelelően.

A (minőségi) információkhoz való hozzáféréshez kapcsolódó célok és mérőszámok

Az adatvédelemmel kapcsolatban 2025-ben 86 a GDPR hatálya alá tartozó érintetti megkeresés történt.

Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása a Bank üzleti stratégiájának és fenntartható működésének egyik alapvető eleme. A Bank digitális működésének köszönhetően a lakossági ügyfelei számára bárholnan könnyedén elérhető szolgáltatásokat biztosít, két fizikai bankfiókkal, valamint a Digitális Ügyfélközponttal (DÜK) szolgálja ki az ügyfeleit.

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréshez kapcsolódó intézkedések

Alapelv a GRÁNIT Banknál, hogy a termékválasztékban szereplő lakossági hitelek és szolgáltatások online, illetve mobilbanki appban is igényelhetők legyenek, azaz end-to-end digitális szolgáltatást nyújtson ügyfeleinek. Ez a digitális szemléletmód teszi lehetővé, hogy a Bank ügyfelei földrajzi korlátok nélkül igénybe vehessék annak termékeit és szolgáltatásait. A jelentéstételi időszakban bevezetett innovatív és

digitális megoldások a [4.1.3. A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra](#) alfejezet Digitalizáció és Innováció bekezdésében kerülnek részletes bemutatásra.

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréshez kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bankcsoport ügyintézéseinek a száma online és virtuális módon (VideóBankon keresztül) 14%-kal, míg a fiókokban kiszolgált ügyfelek száma 8%-kal növekedett 2024-hez képest.

	2024	2025
Online és virtuális ügyintéзések száma	75 196	85 602
A fiókokban offline kiszolgált ügyfelek száma	40 592	43 891

Felelősségteljes piaci gyakorlatok

A felelősségteljes piaci gyakorlatok alkalmazása a Bankcsoport etikus működésének és hosszú távú fenntarthatóságának alapköve. A Bankcsoport elkötelezett az átlátható, tisztességes és jogszabályoknak megfelelő üzleti magatartás mellett, amely biztosítja az ügyfelek érdekeinek védelmét, a piaci verseny integritását és az érintettek bizalmának megőrzését.

3.3 [Jogalany-specifikus] Közösségi szerepvállalás

A közösségi szerepvállalással kapcsolatos politikák

A Bank a társadalmi faktorra még nagyobb hangsúlyt fektetve létrehozott egy speciálisan a társadalmi felelősségvállalásra vonatkozó stratégiát, mely három pilléren alapszik:

- a társadalmi edukáción,
- az esélyegyenlőség megteremtésén és
- a sport és kultúra támogatásán.

A kiemelt stratégiai területeken a Bank vissza kíván adni a közösségnek az elért eredményeiből közvetlen támogatásokkal, illetve a célirányosnak, jónak ítélt kezdeményezések mellé állással.

A stratégia a Bank vezetőinek elképzeléseit figyelembe véve, belső érintettek bevonásával organikusan alakult ki.

A közösségi szerepvállaláshoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

A társadalmi felelősségvállalás kétféle módon jelenik meg a Bankban:

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

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

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

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

A Bank továbbra is kéri a partnerszervezettől a támogatások eredményeiről, elért családok számáról, hatásokról szóló beszámolókat, amelyeket figyelembe vesz a következő évi támogatási programok tervezésénél.

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

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

A Bank munkatársaival továbbra is részt vesznek zöld kezdeményezésekben, ideértve a Bank mobilbanki Öko Kalkulátor funkcióján keresztül érkező adományokból vásárolt facseteték ültetését. Emellett különleges zöld programokban is részt vesznek, folytatva a korábbi években megkezdett iskolai Miyawaki

erdőtelepítést és a környezettudatos szemlélet terjesztését app-szolgáltatások és oktatási tartalmak révén.

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

A Bank minden évben - így 2025-ben is - elkülönít egy költségvetést a szponzorációs és támogatási programokra, amelyet az előző évi tapasztalatok és visszajelzések alapján határoz meg. A PR csapat a Bank felsővezetésével szorosan együttműködve végzi az egyeztetéseket, szerződéskötéseket és megújításokat.

Az Equilor Befektetési Zrt. kiemelt támogatója a kortárs művészetnek és az utánpótlás sportnak. Kortárs műalkotások vásárlása és bemutatása mellett társasági adója terhére évek óta támogatja a jövő kosárlabdázóit, vízilabdázóit és röplabdázóit.

A közösségi szerepvállaláshoz kapcsolódó célok és mérőszámok

A Bank figyelemmel kíséri a támogatásainak hatékonyságát, azoknak hatásait, eléréseit.

A kulturális támogatások kapcsán a Bank rendszeresen adatokat kér be a tárlatok látogatottságáról, ugyanis szempont, hogy olyan kiállításokhoz járuljon hozzá, amely érdemben segíti a szépművészeti kultúra terjesztését.

A felzárkóztatási programok keretében rendszeresen kér adatokat az elért családok, személyek számáról.

A Bank számára fontos szempont, hogy eleve olyan partnerrel szerződjön bármely CSR program keretében, amely a területen szakmailag is elismert szervezet, így biztosítható, hogy a megítélt támogatási összegeket megfelelően költi el.

A Csoport emellett figyelemmel kíséri a munkavállalóinak önkéntes munkával töltött munkaóráinak számát a társadalmi felelősségvállalás hatékonyságának nyomon követése érdekében:

	2024	2025
Munkavállalók önkéntes munkával töltött összes munkaórája (h)	270	260.2

4 IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK

4.1 Üzleti magatartás

A Bankcsoport az üzleti magatartással kapcsolatban az alábbi témákat értékelte lényegesnek:

Al-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	IRO típusa	Politika	Intézkedés	Cél
ESRS G1 - Vállalati kultúra					
-	Pénzmosás elleni küzdelem	Kockázat	• COM-003/2018. Etikai kódex	• Folyamatos tranzakció- és ügyfélmonitoring • AML képzés	• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	Digitalizáció és innováció	Lehetőség	• Digitális Transzformációs Stratégia	• Digitalizáció és innováció a termékfejlesztésben	• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában
-	Digitalizáció és innováció	(+) Hatás			
ESRS G1 - Korruptió és vesztegetés					
Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is	Korruptió megelőzése és felderítése	Lehetőség	• COM-003/2018. Etikai kódex • COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat	• Visszaélés-bejelentő rendszer • Éves compliance oktatás	• A GRÁNIT Bank nem rendelkezik számszerű céllal a témában

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

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

4.1.2 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása

A fenntarthatósági jelentés [1.4.1. A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása](#) alfejezete ismerteti a vállalat kettős lényegességi felmérésében alkalmazott eljárásokat, amelyek összhangban vannak az irányítási információkra vonatkozó kettős lényegességi folyamat során használt módszertanokkal.

A Bankcsoport megközelítése a társadalomra és környezetre gyakorolt hatások azonosítására, értékelésére és rangsorolására az [1.2.4. Nyilatkozat az átvilágításról alfejezetében](#) ismertetett átvilágítási eljárásokon alapul, amelyek az üzleti magatartással kapcsolatos kérdésekre összpontosítanak, például az emberi jogokra, munkagyakorlatokra és a szabályzói megfelelésre. A DMA folyamat részeként elkészült egy értéklánci térkép is, amelyet az [1.3.1. Stratégia, üzleti modell és értéklánc alfejezete](#) ismertet. Ez a térkép segít azonosítani a Bankcsoport tevékenységeihez kapcsolódó kulcsfontosságú érintetteket, kiemelve azokat a területeket, ahol fokozott a kedvezőtlen hatások kockázata. A DMA folyamat során feltárt hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a megfelelő osztályokhoz és felelős személyekhez rendelte a Bankcsoport, további értékelés és az üzleti tervezésbe való integráció céljából.

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

A szabályzat fő tartalma	A szabályzat legmagasabb szintű felelőse
COM-003/2018. Etikai kódex 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 GRÁNIT Bank Etikai kódexét a Compliance Divízió készíti és a Felügyelő Bizottság előzetes állásfoglalását követően az Igazgatóság hagyja jóvá.

A Bank üzleti kapcsolatait ezen alapelvek figyelembevételével alakítja ki szerződéses partnereivel. 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: • 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) • 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.) • 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről (Btk.) • 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.) • 2011. évi CXII törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról • 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről (Mt.) • 2016/679 EU Rendelet AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) • 2018. évi LIV. törvény az üzleti titok védelméről • 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról • 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.) • 2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (Kit.) • 2017. évi. LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) 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.	
---	--

COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat

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 COM-002/2011 Compliance politika és szabályzat elvárja az üzleti magatartással kapcsolatos incidensek, köztük a korrupciós és vesztegetési esetek késedelem nélküli kivizsgálását.	A szabályzatot a Compliance Divízió készíti és a Felügyelő Bizottság előzetes állásfoglalását követően az Igazgatóság hagyja jóvá.
Digitális Transzformációs Stratégia	
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.	A stratégiát az Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztály készíti el.

Üzleti magatartási politika

Az új belépő munkavállalók kötelesek a munkaviszonyuk kezdetét követő 30 napon belül elsajátítani az Etikai kódex előírásait, vállalni azok betartását, valamint vizsgát tenni, amely a compliance vizsga keretében zajlik. A vizsgát évente meg kell ismételni. Rövid összefoglalás erről a [4.1.4. A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése](#) alfejezetben is olvasható.

Vállalati kultúra

A vállalati kultúra magában foglalja azokat az értékeket, normákat és viselkedési mintákat, amelyek meghatározzák, hogyan működik egy vállalat. Magában foglalja a kommunikációs stílust, a döntéshozatali folyamatokat, az együttműködéssel kapcsolatos kérdéseket és az innovációra való hajlandóságot is.

A GRÁNIT Bank az üzleti céljait, az üzleti és kockázati stratégiáját támogató, a piaci szokványokhoz igazodó vállalati kultúra kialakítását és fejlesztését az alábbiak érvényre juttatásával éri el:

- a digitális bankhoz illeszkedő szervezeti struktúra, vállalatirányítási rendszer kialakítása,
- a jogszabályoknak és a felügyeleti ajánlásoknak megfelelő hatékony belső szabályozási környezet kialakítása,
- adekvát javadalmazási politika kialakítása és megvalósítása,
- a szükségletekhez igazodó tárgyi, személyi, technikai feltételek biztosítása,
- megfelelő belső védelmi vonalak kialakítása és működtetése,
- megfelelő etikai kódex kialakítása,
- a munkavállalók belső és külső szakmai továbbképzése,
- a csoport méretéhez és tevékenység jellegéhez igazodó hatékony csoportirányítási rendszer kialakítása és működtetése.

A pozitív vállalati kultúra kialakítása elengedhetetlen a megfelelő működéshez. Ez határozza meg azt, hogy a Bank, illetve a Bankcsoport dolgozói hogyan kommunikálnak egymással, hogyan érzik magukat a munkahelyen, így nagy hatással lehet a produktivitásra. A pozitív vállalati kultúrában a dolgozók elégedettek, motiváltak és elkötelezettek a munkájuk iránt.

A pozitív vállalati kultúra kialakításának lépései:

- közös célok és értékek meghatározása,
- nyílt szervezeten belüli kommunikáció,
- elismerés és jutalmazás,
- előre lépési és fejlődési lehetőség,
- példaértékű vezetés.

A GRÁNIT Bank, illetve a Bankcsoport a pozitív vállalati kultúra kialakításán és fenntartásán folyamatosan dolgozik. Az elmúlt évek dinamikus fejlődése ellenére a Bank vállalati kultúrájában továbbra is meghatározó szerepet játszik a kisebb vállalatokra jellemző személyes kapcsolódás fontossága, amely a vezetőkkel való közvetlen kommunikációban is megnyilvánul. A vállalati kultúra alakítására és fenntartására rendszeresen munkavállalói felmérést végez a Bank, melynek kiértékelését napirendre tűzik a Vezető Bizottsági ülésen, ahol megvitatják a munkavállalói visszajelzéseket és a szervezeti értékek érvényesülését. A Bank támogatja a munkavállalók tájékozódását és a személyes kapcsolat kialakítását csapatépítő rendezvényeken, ahol a vállalat stratégiáját és céljait is áttekintik és megvitatják. Emellett a Humánpolitikai Főosztály rendszeres anonim felmérést végez a munkavállalói vélemények és észrevételek megismerése érdekében, amelyek eredményeit szintén figyelembe veszik a vállalati kultúra fejlesztése során.

Aggályok azonosítására, jelentésére és kivizsgálására szolgáló mechanizmusok

A visszaélés-bejelentő rendszert (Whistleblowing) a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről, valamint a bejelentések szabályairól szóló 2023. évi XXV. törvény rendelkezéseivel összhangban a Compliance Divízió üzemelteti. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet(nek):

- a Bankcsoportnál dolgozó vagy korábban dolgozó alkalmazottak és egyéni vállalkozók,

- a Bankcsoporttal szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy,
- szabadúszók és tanácsadók, akik a Bankcsoportnak dolgoznak vagy dolgoztak,
- önkéntesek és gyakornokok (fizetett és nem fizetett),
- részvényesek (természetes személyek),
- adminisztratív, ellenőrző, felügyeleti vagy képviseleti feladatokat ellátó személyek (továbbiakban: képviselők).

A Whistleblowing folyamat lehetőséget biztosít arra, hogy a Bank és a Bankcsoport társaságainál felmerülő, a közérdeket vagy az integritást sértő jogsértéseket a lehető legnagyobb titoktartási garanciával jelentsék be. A rendszer célja, hogy a munkakapcsolat során vagy a Bankcsoporttal fennálló jogi-gazdasági kapcsolat révén tudomásra jutott visszaéléseket megfelelően kezelje, miközben védi a bejelentőt az esetleges megtorló, vagy diszkriminatív intézkedésekkel szemben.

A bejelentéseket a hét minden napján, a nap 24 órájában elérhető csatornán keresztül lehet megtenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő azonosításához szükséges adatokat (név, a vállalathoz fűződő kapcsolat és elérhetőség), a jogsértőnek vélt tények és magatartások részletes leírását, valamint - ha rendelkezésre állnak - a vonatkozó dokumentumokat, az érintett szabályokat és egyéb, a kivizsgálást segítő információkat. A bejelentőnek kötelező nyilatkoznia arról is, hogy fennáll-e személyes érdeke a bejelentéssel kapcsolatban.

A bejelentések benyújthatók írásban a Compliance Divízió e-mail címére, személyesen a compliance officernél és/vagy a compliance vezérigazgató-helyettesnél. Emellett a bejelentő a fenti csatornákon keresztül találkozót is kérhet a bejelentés megtételéhez, melyet a compliance officer köteles ésszerű időn belül kitűzni.

A GRÁNIT Bank Etikai kódexe tartalmazza a megvesztegetés tilalmára, illetve a korrupcióellenességre vonatkozó előírásokat, melyek összhangban vannak az ENSZ Korrupció elleni Egyezményével¹²⁰.

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.

¹²⁰The United Nations Convention against Corruption (UNCAC)

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

Pénzmosás elleni küzdelem

A pénzmosás elleni küzdelem (AML) a banki ágazatban nem csupán szabályozási követelmény, hanem alapvető védelmi mechanizmus az olyan tevékenységekből származó illegális pénzeszközök beszivárgása ellen, mint például a kábítószer-kereskedelem és a terrorizmus finanszírozása. A bankok számára az AML kiemelt kérdés, amely támogatja a pénzügyi biztonságot, a szabályozás betartását és az etikus üzleti műveleteket. Elsődleges védelemként szolgál az illegális pénzeszközök beszivárgásával szemben, amelyek destabilizálhatják a pénzügyi szektort, és tágabb értelemben a gazdaságot.

Szervezetileg a GRÁNIT Banknál az AML terület alábbiak szerint épül fel:

A Compliance Divízióon belül működő Compliance Igazgatóságban jelenleg két AML officer dolgozik. A szervezeti egység vezetője a vezérigazgató-helyettes, aki közvetlenül a vezérigazgatónak és az Igazgatóságnak felel.

Az AML terület az MNB által kidolgozott mintaszabályzatoknak megfelelő, önálló szabályzatokkal rendelkezik. A terület fő feladata a belső szabályzatok és a banki működés megfeleltetése a vonatkozó jogszabályok elvárásainak, az MNB ajánlásoknak, valamint a felügyeleti vizsgálatok alkalmával megfogalmazott javaslatoknak.

AML témakörben két fő érintetti kör határozható meg: egyrészt a Bank, mint szolgáltató, akire a jogszabályok pontos elvárásokat fogalmaznak meg, másrészt az ügyfelek, akik az AML vizsgálatok és folyamatos monitoring tárgyát képezik. A Bank akkor kerül saját működési körén belül érintett helyzetbe, ha ügyfélkapcsolatot kell megtagadnia, például kockázati alapú döntés alapján. Ilyenkor akár jelentős ügyletektől, és így bevételektől is elmaradhat, azonban a felügyeleti és reputációs kockázat meghaladja ezeket az anyagi vonzatokat.

Az AML terület napi operációs feladatai közé tartozik a folyamatos tranzakció- és ügyfélmonitoring. Ennek keretében napi szintű intézkedések történnek, amelyek alapot adnak olyan kockázatalapú döntésekhez, mint például a hatósági bejelentések, hatósági adatbekérések teljesítése, vagy akár ügyfélkapcsolatok megszüntetése.

Az AML terület nem rendelkezik számszerű célokkal vagy ehhez kapcsolódó mérőszámokkal. A legfontosabb célkitűzései közé tartozik a prudens és bírságmentes működés biztosítása a Bank számára. Ezen célok elérését a Bank az alábbi kvalitatív célok figyelembevételével biztosítja:

- ügyfélérdekek védelme,
- hatósági, jogszabályi elvárások teljesítése,
- reputációs kockázatok kezelése,
- ügyfélélmény szem előtt tartása,
- profit indokolatlan gátlásának elkerülése.

A Bank teljes mértékben megfelel a fenti pontoknak, és a jövőben nem tervez változtatni ezen célkitűzések és működési alapelvek tekintetében.

A Csoport nyomon követi a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos képzésen részt vevő és azt sikeresen teljesítő munkavállalók számát:

	2024	2025
AML képzésre kötelezett munkavállalók száma*	798	717
AML képzést teljesítő munkavállalók száma	763	687

*Az AML képzés része a Bank új belépő munkavállalóinak kötelező képzésének, valamint éves rendszerességgel minden munkavállalója számára kötelezően elvégzendő, így az adott évben képzésre kötelezett munkavállalók száma magasabb a Csoport összlétszámánál.

Digitalizáció és innováció

A GRÁNIT Bank számára kiemelt fontosságú a digitalizáció és az innováció megfelelő kezelése. A Bank digitális bankként csupán két fizikai bankfiókkal rendelkezik, így az ügyfelek kiszolgálása a digitális csatornákra fókuszálódik. A megfelelő ügyfélélmény biztosítása érdekében elengedhetetlen a magas szintű digitalizáció és a folyamatos innováció, amelyet a Bank ezen fejezetben bemutatottak szerint biztosít.

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

A lakossági ügyfeleket célzó fejlesztések során a Bank a „mobile first”, vagy „mobile only” szemléletet tartja szem előtt, vagyis az új szolgáltatásait, termékeit eleve úgy fejleszti, hogy azok bankfióki látogatás nélkül teljeskörűen elérhetőek és használhatóak legyenek, így biztosítva a fenntartható működést. A Bank fejlesztései során törekszik arra, hogy az új technológiákat az elsők között vezesse be országos és regionális szinten is. A fejlesztések tervezése során a Bank arra törekszik, hogy azok a lehető legszélesebb ügyfélcsoport számára elérhetőek és hasznosak legyenek. A Bank minden egyes fejlesztésének célja, hogy a meglévő digitalizáció szintjét tovább emelje az adott rendszerben, vagy újabb digitalizációt valósítson meg a fejlesztés bevezetésével.

Mesterséges intelligencia használata

A hitelekkel kapcsolatos kérdésekben a Bank honlapján elérhető Gránit Guru MI-alapú virtuális asszisztens nyújt segítséget, amely egyre több banki termékcsoporttal - köztük már hitelekkel, hitelkártyával, betétekkel, digitális bankolással és kibervédelemmel - kapcsolatban is segít az ügyfeleknek, valamint gyors hitelkalkulációt is végez.

A jelzáloghitel igénylés során az ügyfél által benyújtott egyes dokumentumok feldolgozását MI virtuális asszisztens segíti, így gyorsabbá válik a háttérfolyamat. Jelenleg a piaci jelzáloghitel igénylések 43%-ánál használt MI-t a Bank és tervei szerint ezzel 80%-kal fogja csökkenteni a dokumentumok ellenőrzésére szánt időt. Az MI virtuális asszisztens ellenőrzi az adott hiteltípushoz szükséges dokumentumok meglétét, validálja az adatokat és figyel a dokumentumok közötti konzisztenciára is.

Új termékek és szolgáltatások

A 2025-ös év elején a kedvezményes munkáshitel a piacon elsőként a GRÁNIT Banknál volt igényelhető online, majd mobilbanki applikációból is. A Bank piacra lépett a hitelkártyával, amelyet meglévő ügyfelei néhány kattintással igényelhetnek az applikációban. A rendkívüli érdeklődéssel várt Otthon Start hitel indulására is innovációkkal készült a Bank. A termékmix-kalkulátorban akár több hitel kombinációjával kikalkulálhatják ügyfelei a számukra legkedvezőbb kombinációt.

A befektetési szolgáltatások terén a Bank az edukációt és az öngondoskodást szolgáló digitális megoldásokat vezetett be, valamint mobilbanki applikációból megnyitható és kezelhető Nyugdíj-előtakarékossági számlát (NYESZ) indított. Szintén az applikációból a Bank ügyfelei egyszerűen adhatnak meg rendszeresen, automatikusan ismétlődő befektetési jegy vételi megbízást.

A lehetséges csalások megelőzése érdekében a Bank létrehozta a virtuális kártya szolgáltatást, amellyel kizárólag egy tranzakciót lehet lebonyolítani. A Bank teljessé tette az NFC elven működő érintésmentes fizetési lehetőségek palettáját is, így már okosórával karkötővel és gyűrűvel is fizethetnek a Bank ügyfelei. Az elsők között vezette be a Bank a Digitális Állampolgársággal történő azonosítást és egyedülálló módon integrálta már a szelfis számlanyitási folyamatba és a mobilapplikációba is. 2025 április óta pedig a GRÁNIT Bank sub-aggregátorként biztosítja a qvik-alapú fizetések elfogadását.

Ezen túl a Bank az üzleti céljai elérése és az ügyfélélmény fejlesztése érdekében folyamatosan végez digitalizációt és innovációt megvalósító fejlesztéseket. Erre a feladatra a Bank külön Elektronikus Csatornák Fejlesztési Főosztályt működtet. Az üzleti igényekhez kapcsolódó fejlesztéseken túl, a „banküzem” működéseit ellátó belső folyamatok fejlesztéseinek egyik kiemelt pontja az operációs folyamatokat támogató digitalizáció folyamatos továbbfejlesztése.

A Bank jövőbeli célja, hogy a KKV szegmens kialakításával a KKV ügyfeleinek hitelezési igényeit digitális platformon fogja kezelni, így a hitelezési folyamat teljes nyomon követése digitálisan lesz megvalósítható.

A Bank a felsorolt digitális fejlesztésekre több mint 4,4 milliárd forintnyi CapEx összeget allokált 2025-ben.

A Bank a digitalizációhoz és innovációhoz kapcsolódó politikáinak és intézkedéseinek hatékonyságát közvetett módon követi nyomon. A szolgáltatásokhoz kapcsolódó fejlesztések esetében az ügyfélelégedettség és a fejlesztéshez kapcsolódó bevételek alapján, vizsgálja a fejlesztés sikerességét. A szervezeten belül bevezetett digitalizációs projektek esetében a folyamatok hatékonyságának növekedése és a felhasználói élmény javulása indikálja a tevékenységek sikerességét.

4.1.4 [G1-3] A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése

A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése érdekében a Compliance Divízió vizsgálati tervében rögzíti az „Etikai normák teljesülésének megfelelőségi vizsgálata” című vizsgálatát, amelynek során a megfelelő területek eljárását vizsgálva felderíti azon kockázatokat, amelyek korrupciónak engedhetnek teret. Amennyiben korrupció gyanúja merülne fel, a Belső Ellenőrzési Főosztály is indíthat rendkívüli vizsgálatot akár a Compliance Divízióval párhuzamosan.

A vizsgálatot a compliance officer látja el, majd a compliance vezérigazgató-helyettes vizsgálja felül. A compliance folyamatait a Belső Ellenőrzési Főosztály - mint harmadik védelmi vonal - éves tervében szereplő módon ellenőrzi. Ezen túl a Compliance Divízió negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára, amelyben szükséges esetben felhívja a kockázatokra a figyelmet, illetve javasolja a szükséges intézkedések meghozatalát.

A módosított vállalati politikákról - legyen szó bármelyik érintett szabályzatról - releváns a munkavállalók e-mailben értesítést kapnak a Jogi Igazgatóság által. Amennyiben a változás az egész szervezetre vonatkozó politikát érint, az értesítés minden munkavállaló számára megküldésre kerül. Emellett a frissített ismereti anyag megjelenik a kötelező oktatások és vizsgák anyagában is.

Az éves kötelező compliance oktatás és vizsga kiemelt témája a korrupció és annak megelőzése. A képzések anyaga e-learning formában érhető el a GRÁNIT Bank belső Információs portálján (Moodle). Az oktatási anyag megismerése után abszolválható a vizsga, amely biztosítja a munkavállalók megfelelő mértékű tudás elsajátítását. Az oktatás elvégzése minden új belépő munkavállaló számára kötelezően elvégzendő a munkaviszonyuk kezdetét követő 30 napon belül, valamint minden munkavállaló számára - beleértve a vezető tisztségviselőket és ügyvezető igazgatókat - évente kötelezően megismétlendő. A belső portál kezeli a képzésre és vizsgára kötelezettek körét, annak határidejét. A teljesítésről, vagy annak elmaradásáról a Bank menedzsmentje online tájékoztatást kap. Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság jelenleg nem kap külön erre irányuló képzést. A képzés így 97 %-ban lefedi a veszélyeknek kitett funkciókat.

A GRÁNIT Csoport meghatározta azokat a fokozott kockázatú munkaköröket, amelyek feladataik és felelősségi köreik következtében korrupció és megvesztegetés kockázatának vannak kitéve. Ilyen munkakörnek számít, ahol

- a munkavállalónak a felügyelete alatt nagy összegű készpénz van;
- a munkavállaló döntéseivel alakítója a szervezet belső szabályrendszerének;
- a munkavállaló szerepel a szervezet döntési hatásköri listájában és/vagy jelentős befolyással bír;
- a munkavállaló középvezető, vagy annál magasabb beosztású;
- a munkavállaló üzleti döntések (stratégia, beszerzések, ügyletek stb.) előkészítésének ügyintézője;
- a munkavállaló az IT szakterület magasan privilegizált felhasználója;
- a munkavállaló a biztonsági szakterület munkatársa, vezetője;
- a munkavállaló tevékenysége során a bizalmi elv nagyon hangsúlyosan kontroll nélküli;
- az érdekeltségi rendszer kockázati (biztonsági) oldalról kontraproduktív.

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

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

A GRÁNIT Csoport nagy figyelmet fordít a korrupció és vesztegetés megelőzésére az előző fejezetben bemutatott intézkedéseken keresztül. A megfelelő megelőző intézkedések által a Bankcsoport korrupciós kockázatának csökkentése biztosított, valamint nem történt olyan eset a jelentéstételi időszakban, ami indokoltta tette volna erre irányuló további intézkedések bevezetését.

A korábbiakban bemutatott folyamatok biztosítják, hogy a korrupciós és vesztegetési kockázatok megemelkedése, vagy ilyen esetek bekövetkezése esetén a Bankcsoport rendkívüli vizsgálatot és megfelelő intézkedéseket hajtson végre.

5 ESRS INDEX

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS 2	Általános közzétételek	BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	98	
		BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	99	
		GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	101	
		GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	107	
		GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	108	
		GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	108	
		GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	109	
		SBM-1	Stratégia üzleti modell és értéklánc	109	
		SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	116	
		SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	118	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	124	
		IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	125	
ESRS E	Taxonómia rendelet szerinti közzétételek			126	

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	172	
		E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	172	A Bank nem rendelkezik átállási tervvel
		ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	172	
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	172	
		E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	176	
		E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	181	
		E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	183	
		E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	183	A Bank élt a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátással kapcsolatban
		E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	186	
		E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból és az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből származó várható pénzügyi hatások	Fokozatosan bevezetett közzététel	

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
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 irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-8	A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-9	Sokszínűségi mérőszámok		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai		Fokozatosan bevezetett közzététel
		S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)		Fokozatosan bevezetett közzététel

ESRS Standard		Közzétételi követelmény		Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
		S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	Fokozatosan bevezetett közzététel	
ESRS S4	Fogyasztók és végfelhasználók	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Fokozatosan bevezetett közzététel	
		S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	Fokozatosan bevezetett közzététel	
		S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	Fokozatosan bevezetett közzététel	
		S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	Fokozatosan bevezetett közzététel	
		S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	Fokozatosan bevezetett közzététel	
		S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	Fokozatosan bevezetett közzététel	
Jogalany-specifikus közzététel		-	Közösségi szerepvállalás	196	
ESRS G1	Üzleti magatartás	ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	198	
		ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	198	
		G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	199	
		G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	206	
		G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	207	

7 UNIÓS JOGSZABÁLYOKBÓL SZÁRMAZÓ ADATPONTOK JEGYZÉKE

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS 2 GOV-1	Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	101	
	A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya	101	
ESRS 2 GOV-4	Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	108	
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	172	A Bank nem rendelkezik átállási tervvel
	A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont	172	
ESRS E1-4	ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	183	
ESRS E1-5	Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Nem lényeges	
	Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés		
	Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40-43. bekezdés		

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS E1-6	1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	183	A Bank élt a fokozatos bevezetés lehetőségével a Scope 3 kibocsátással kapcsolatban
	Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53-55. bekezdés	183	
ESRS E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés	183	
ESRS E1-9	A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont		
	Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont		
	Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont		
	A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés		
ESRS E2-4	Az Európai PRTR-rendelet Európai Szennyezőanyag- kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	Nem lényeges	
ESRS E3-1	Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	Nem lényeges	
	Célzott politika, 13. bekezdés		
	Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés		
ESRS E3-4	Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	Nem lényeges	
	Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m3- ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés		

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS 2 - IRO 1 - E4	16. bekezdés a) pont i. alpont	Nem lényeges	
	16. bekezdés b) pont		
	16. bekezdés c) pont		
ESRS E4-2	Fenntartható földhasználati/ mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	Nem lényeges	
	Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont		
	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont		
ESRS E5-5	Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	Nem lényeges	
	Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés		
ESRS 2 - SBM3 - S1	Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont		
ESRS S1-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1-8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés		
	Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	Nem lényeges	
	Munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
ESRS S1-3	Panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
ESRS S1-14	A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	Nem lényeges	
	Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont		

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS S1-16	A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont		
ESRS S1-17	Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont		
ESRS 2 - SBM3 - S2	Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Nem lényeges	
ESRS S2-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Nem lényeges	
	Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz		
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés		
	A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1-8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés		
ESRS S2-4	Az upstream és downstream értéklánchoz kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	Nem lényeges	
ESRS S3-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Nem lényeges	
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD- irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz		
ESRS S3-4	Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	Nem lényeges	
ESRS S4-1	A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz		
ESRS S4-4	Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt nem jelentett	

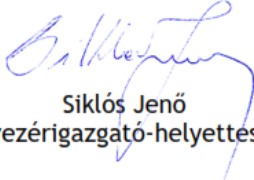
Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Megjegyzés
ESRS G1-1	Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	199	
	A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	199	
ESRS G1-4	A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	207	
	Korrupció- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont	207	

KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy a konszolidált üzleti jelentésben található Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés a magyar számviteli törvényben (2000. évi C. törvény) előírt fenntarthatósági beszámolási standardokkal, a European Sustainability Reporting Standards (ESRS-ek) és a 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikkének (EU taxonómia rendelet) előírásaival összhangban készült el.

Budapest, 2026. április 02.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2025. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

TARTALOMJEGYZÉK

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS	221
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	222
EGYEDI MÉRLEG	223
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	224
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS	226
1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	228
2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	230
3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	231
3.1 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA	231
3.2 BECSLÉSEK	231
3.3 DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS	232
3.4 EREDMÉNYKIMUTATÁS	232
3.5 MÉRLEGTÉTELEK	235
4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	246
5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	247
6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	247
7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	248
8 OSZTALÉKBEVÉTEL	248
9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	249
10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	249
11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	250
12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	250
13 NYERESÉGADÓ	251
14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	252
15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	252
16 ÉRTÉKPAPÍROK	253
17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	254
18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	255
19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	257
20 LEÁNYVÁLLALATOK	261
21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	261
22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	262
23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	263
24 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	269
25 EGYÉB ESZKÖZÖK	271
26 IMMATERIÁLIS JAVAK	272
27 TÁRGYI ESZKÖZÖK	273
28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	275
29 CÉLTARTALÉKOK	276
30 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	276
31 JEGYZETT TŐKE	277
32 FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	278
33 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	278
34 MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	280
35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	281
36 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	282
37 KOCKÁZATKEZELÉS	282
37.1 KOCKÁZATKEZELÉSI BIZOTTSÁGOK	282
37.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA, FOLYAMATOK, ALKALMAZÁSI KÖR	283
37.3 A KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT, FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉT BIZTOSÍTÓ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS FUNKCIÓK	284
37.4 A KOCKÁZATOK MÉRSEKLÉSE ÉS FEDEZÉSE	285
37.5 A BANK SZÁMÁRA RELEVÁNS, AZ I. PILLÉR BEN TŐKÉVEL FEDEZETT KOCKÁZATI TÍPUSOK	286

37.6 AZ TŐKEGEGFELELÉS BELSŐ ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA - ICAAP - VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIA	286
37.7 HITELEZÉSI KOCKÁZAT	288
37.8 ÜGYFÉL-, ÉS ÜGYLETMINŐSÍTÉS, VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG MEGHATÁROZÁSA	288
37.9 PIACI KOCKÁZAT	309
37.10 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	314
37.11 PARTNERKOCKÁZATKEZELÉSE	317
37.12 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	318
37.13 TÚLZOTT TŐKEÁTTÉTEL KOCKÁZATA	318
37.14 KIEMELTEN KOCKÁZATOS PORTFÓLIÓK	318
37.15 NEM RELEVÁNSNAK TEKINTETT KOCKÁZATOK ÉS AZOK INDOKLÁSA	319
38 TŐKE ÉS TŐKEGEGFELELÉS	319

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

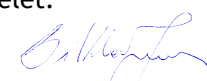
	Melléklet	2025	2024
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		61 422	71 778
Egyéb kamatbevétel		41 026	29 424
Kamatbevétel		102 448	101 202
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		53 283	54 641
Egyéb kamatráfordítás		16 892	14 854
Kamatráfordítás		70 175	69 495
Nettó kamatjövedelem	4	32 273	31 707
Díj- és jutalék bevétel		7 670	5 425
Díj- és jutalék ráfordítás		2 585	1 409
Nettó díj- és jutalékeredmény	5	5 085	4 016
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	4 522	2 277
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	-1	38
Devizaműveletek eredménye	3.3	1 098	1 166
Osztalékbevétel	8	6 160	1 853
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		49 137	41 057
Egyéb működési bevétel	9	55	908
Egyéb működési ráfordítás	9	3 137	2 114
Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztése (képzés (+)/feloldás (-)	10	1 341	1 501
Céltartalékképzés (+), vagy céltartalékok feloldása (-)	29	156	-27
Módosítás miatti nyereség (+) / veszteség (-), nettó		0	27
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		44 558	38 404
Személyi jellegű ráfordítások	11	5 545	5 473
Egyéb általános adminisztratív költségek	12	15 500	13 246
Értékcsökkenés	26-27	2 117	1 677
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		21 396	18 008
Jövedelemadók	13	2 232	1 143
ADÓZOTT EREDMÉNY		19 164	16 865

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)*	2025	2024
Alap EPS	895	1 219
Hígított EPS	895	1 219

*Konszolidált adatok alapján

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

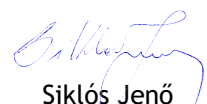

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

		Adatok millió Ft-ban	
	Melléklet	2025.12.31	2024.12.31
Adózott eredmény		19 164	16 865
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-296	-278
Valós érték változásának halasztott adó hatása	16	25	1
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása	28	14	24
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-257	-253
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-257	-253
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		18 907	16 612

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.

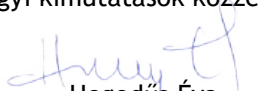

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

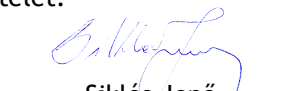

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYEDI MÉRLEG

	Melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2025.12.31	2024.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	14	532 718	627 389
MNB-vel szembeni követelések	15	42 987	39 971
Bankközi kihelyezések	15	87 768	88 597
Értékpapírok	16	467 645	364 214
Derivatív pénzügyi eszközök	17	10 189	11 837
Ügyfelekkel szembeni követelések	18,2	589 255	418 497
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	20	19 075	19 075
Egyéb eszközök	25	20 110	18 137
Immateriális javak	26	14 258	8 781
Tárgyi eszközök	27	1 339	1 580
Halasztott adó követelés	28	121	161
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 785 465	1 598 239
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	62 350	186 508
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	115 047	92 148
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	1 436 504	1 168 593
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	17	7 468	5 362
Nyereségadó fizetési kötelezettség		345	245
Halasztott adó kötelezettség		0	0
Céltartalékok	29	729	548
Egyéb kötelezettség	30	3 322	4 142
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 625 765	1 457 546
Saját tőke			
Jegyzett tőke	31	19 223	19 223
Tőketartalék		66 850	66 850
Eredménytartalék		65 994	48 745
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		470	370
Egyéb tartalékok	38	7 568	5 652
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)		-405	-147
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	38	159 700	140 693
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 785 465	1 598 239

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

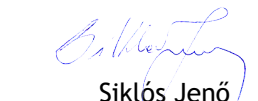
	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2025.01.01	19 223	66 850	-147	48 745	5 652	370	140 693
Adózott eredmény	0	0	0	19 165	0	0	19 165
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	-258	0	0	0	-258
Teljes átfogó jövedelem	0	0	-258	19 165	0	0	18 907
Részvény kibocsátás	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	0	0	100	100
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	-1 916	1 916	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2025.12.31	19 223	66 850	-405	65 994	7 568	470	159 700

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek 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

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS

	Melléklet	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
		2025	2024
Adózás előtti eredmény		21 396	18 009
Módosító tételek			
Kamatbevétel		-102 448	-101 202
Kamatráfordítás		70 176	69 494
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése		2 117	1 677
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye		0	0
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre		1 320	1 474
Céltartalékok változása		156	-27
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény		-7 402	2 181
Halasztott adó		65	-46
MRP juttatási program tartalékának változása	11	100	190
Osztalékbevétel	8	-6 160	-1 853
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása		-257	-254
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		1 298	-1 626
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		-19 639	-11 983
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		-21 167	-3 072
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		-45 436	-29 056
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása		-1 931	23 738
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		-165 907	-91 502
Egyéb eszközök változása		17 473	-8 402
Származékos ügyletek változása	17	1 648	-357
Működési eszközök változása		-215 320	-108 651
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása		-101 301	-5 801
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		268 842	272 807
Egyéb kötelezettség változása*		-366	-2 331
Származékos ügyletek változása	17	2 106	-2 015
Működési kötelezettségek változása		169 281	262 660
Kapott kamat		99 084	102 273
Fizetett kamat		-71 065	-69 764
Fizetett nyereségadó		-2 197	-2 282
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		-39 856	172 253

Adatok millió Ft-ban

Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	Melléklet	2025	2024
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása		9	8
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése		-133 826	-9 629
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg		26 843	6 407
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése		-104 683	-80 969
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg		159 632	33 946
Tárgyi eszközök beszerzése	27	-252	-2 176
Tárgyi eszközök értékesítése	27	147	1 555
Immateriális javak beszerzése	26	-7 118	-5 037
Kapott osztalék	8	6 160	1 853
Leányvállalatokba történő befektetés	20	0	-4 130
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		-53 088	-58 172

Finanszírozási tevékenységből származó cash flow

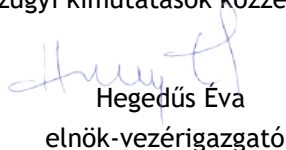
Részvénykibocsátás	0	3 828
MRP juttatási program	0	43 406
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kifizetések*	-429	-1 099
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	-429	46 135
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-1 298	1 626
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	-94 671	161 842
Pénzeszközök állománya év elején	627 389	627 389
Pénzeszközök állománya év végén	532 718	627 389

Pénzeszközök összetevői

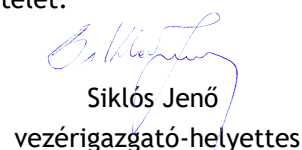
	2025	2024
Készpénz	539	1 491
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	519 555	614 632
Egyéb látra szóló betétek	12 624	11 266
Összesen	532 718	627 389

*Az előző időszaki adat módosítva a pénzügyi lízing kifizetésének összegével.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.



Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

MEGJEGYZÉSEK

1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

Alakulás időpontja

A GRÁNIT Bank („Bank”) Magyarországon bejegyzett nyilvános részvénytársaságként működő kereskedelmi bank, amely 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven. Többszöri tulajdonváltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működik tovább.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

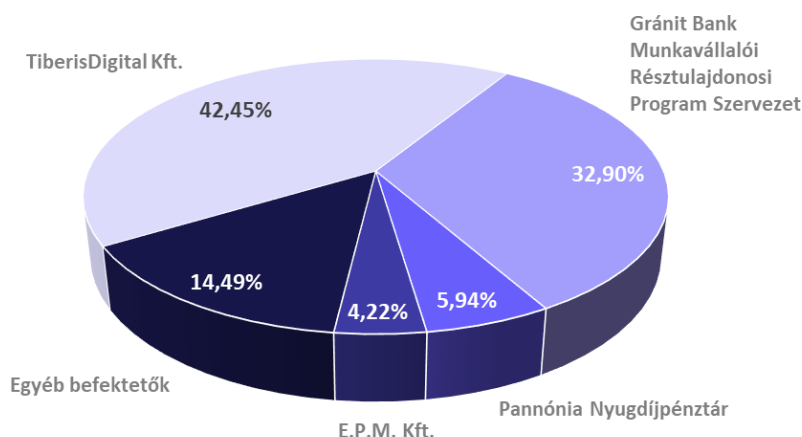
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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

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

Tulajdonosi struktúra

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025. december 31-én és 2024. december 31-én



2024. december 31. és 2025. december 31.

2024. november 25-től a Bank működési zártkörűen

Részvényes neve	Törzsrészvényen belüli tulajdoni arány (%)
TiberisDigital Kft.	39,19%
Gránit Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	34,96%
Pannónia Nyugdíjpénztár	6,31%
E.P.M. Kft.	4,15%
Egyéb kisbefektetők	15,39%
Összesen	100,00%

november 25-től a Bank működési zártkörűen

részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrészvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyeztek le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

A Bank végső tulajdonosa

A Gránit Bankban a Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborcz István Ferenc) 42,45 %-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrészvényeken kívül D típusú szavazatelsőbbbségi részvényeket

is birtokol.

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

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

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

A szavazatelsőbbbségi részvények nem kerültek tőzsdei bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete részvényosztály szerinti bontásban:

Részvényes neve	Törzsrészvény (db)	Elsőbbbségi részvény (db)	Tulajdoni és általános szavazati arány (%)	Szavazati arány szavazatelsőbbbségi részvényekhez kötődő kérdésekben (%)
TiberisDigital Kft.	7 090 429	1 069 813	42,45%	60,50%
Gránit Bank MRP Szervezet	6 324 697	0	32,90%	21,51%
Pannónia Nyugdíjpénztár	1 141 952	0	5,94%	3,88%
E.P.M. Kft.	750 143	61 375	4,22%	4,64%
Egyéb befektetők	2 784 668	0	14,49%	9,47%
Összesen	18 091 889	1 131 188	100,00%	100,00%

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

- Equilor Befektetési Zrt. és leányvállalatai (50,01%)
- MRP Szervezet: A Bank leányvállalatként bevonja a konszolidációs körbe a tulajdoni hányadtól függetlenül tekintettel arra, hogy az IFRS 12 standard szerint struktúrált gazdasági társaságnak („structured entity”) minősül, vagyis a teljeskörű bevonáshoz szükséges és IFRS 10 által előírt kontroll megvalósul a tulajdoni hányadtól függetlenül. Az MRP szervezet feletti Banki kontroll nem a szavazati jogok, tulajdoni hányad útján valósul meg, hanem az MRP működését és célját meghatározó szabályok, mint például alapszabály, javadalmazási politika kialakítási jogán keresztül.
- Tarragona Holding Zrt. (95%) (Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosa)
- Gránit Pénzügyi Lízing Zrt és Gránit Lízing Kft. (közvetve és közvetlenül 100%)
- GBG Szolgáltató Kft. (100%) - a Bank 2024-ben, 10 millió Ft törzstőkével alapított leányvállalata

A Bank éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)
Siklós Jenő (első vezérigazgató-helyettes)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)
Vida István
Dr. Tóth Judit
Major János (vezérigazgató-helyettes)

Felügyelő Bizottság

Nyúl Sándor (elnök)
Oláh Márton
Tóth Szabolcs Gábor
Dr. Gubuznai Judit
Benczédi Balázs

Konszolidált Beszámoló

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

Az egyedi beszámoló a 2025-ös pénzügyi évet záró konszolidált éves beszámolóval együtt alkotja a teljes képet a Bank és a Bank Csoport pénzügyi helyzetéről.

A konszolidált éves beszámoló elérhető a következő helyen: www.granitbank.hu

2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Nem történt az év során jelentős és nem szokványos esemény.

3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

3.1 A beszámoló készítésének alapja

A Bank pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka (IFRS 2)	Valós érték

A Bank (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét, a vállalkozás folytatásának elve alapján. A vezetésnek nincs tudomása olyan eseményről vagy lényeges bizonytalanságokról, amely kétséget támasztana a Bank vállalkozás folytatására vonatkozóan. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1). Ezen pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

3.2 Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Csoport beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök hitelezési vesztesége (lásd részletesen a 3.5.3 illetve a 37.6. bekezdéseket, illetve a 19. megjegyzést)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

3.3 Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferenciát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

3.4 Eredménykimutatás

3.4.1 Kamatok

Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a

pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek
 - derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „clean”/”tiszt” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
 - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele
 - FX swap ügyletek implicit kamateredménye

3.4.2 Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevétel a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

3.4.3 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet az egyéb kamatbevételek/(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 Osztalékbevételek

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyának, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

3.4.6 Egyéb működési bevételek

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevételek jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

3.4.7 Egyéb ráfordítások

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- A nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

3.4.8 Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadó fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként került megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

3.4.9 Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

3.5 Mérlegtételek

3.5.1 Pénzeszközök és egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható; ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

3.5.2 A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) Pénzeszközök és egyenértékesek
- (b) MNB-vel szembeni követelések
- (c) Bankközi kihelyezések
- (d) Értékpapírok
- (e) Derivatív pénzügyi eszközök
- (f) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (g) Egyéb eszközök (vevők)

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (b) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (c) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (d) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (e) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hitelek és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon 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:

- a) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- c) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- d) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valós érték alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló

feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és
- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

A Bank SPPI-on megbukott, vagyis kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában tartja nyilván a babaváró hiteleket, illetve a CSOK és CSOK Plusz konstrukció alá tartozó hiteleket.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

3.5.3 Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 23. pontja mutatja be.

3.5.4 Várható hitelezési veszteség

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (a) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (b) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (c) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.7.1 számú pontja mutatja be.

A várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (i.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (ii.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelmet (a valós érték tartalékát) módosítja.

3.5.5 Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti számvitel) módszerét, így az egyébként fennálló accounting mismatch csökkentése céljából él az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek való megjelölés opciójával.

3.5.6 Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

3.5.7 Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

Saját rezsiz beruházások

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- a) technikailag megvalósítható legyen,
- b) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- c) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- d) legyen képesség a hasznosításra,
- e) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetők figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazzak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

3.5.8 Lízingszek

A Bank, mint lízingbevevő

Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. A Bank a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. A Bank az IFRS 16 előírásait az immateriális javak tekintetében nem alkalmazza, csak a tárgyi eszköz típusú használati jogok esetében.

3.5.9 Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

3.5.10 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességgel nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb. Minden máshitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

3.5.11 Munkavállalói juttatások

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

3.5.12 Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (i.) Jegyzett tőke
- (ii.) Tőketartalék
- (iii.) Eredménytartalék
- (iv.) Egyéb tartalékok
- (v.) 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.

3.5.13 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízingnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

3.5.14 A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
 - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzáttutalási rendszeren keresztül teljesített pénzügyi kötelezettségek esetében;
 - pontosítsa és további útmutatást adjon annak értékeléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e kizárólag a tőke- és kamatfizetési (SPPI) kritériumnak;
 - új közzétételek hozzáadása bizonyos instrumentumokhoz olyan szerződéses feltételekkel, amelyek megváltoztathatják a cash flow-kat (például egyes olyan instrumentumok,

amelyek a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és

- o aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel (FVOCI) keresztül valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban** (Kiadva 2024. április 9-én, és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18-at, a pénzügyi kimutatásokban való bemutatásra és közzétételre vonatkozó új standardot, amely az eredménykimutatás frissítésére összpontosít. Az IFRS 18-ban bevezetett kulcsfontosságú új fogalmak a következőkre vonatkoznak:
 - o az eredménykimutatás szerkezete;
 - o kötelező közzététel a pénzügyi kimutatásokban bizonyos nyereség- vagy veszteségmutatók esetében, amelyeket a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (vagyis a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
 - o fokozott összesítési és bontási elvek, amelyek általában az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre vonatkoznak.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et; az IAS 1 standard többi meglévő alapelve közül sok megmarad, korlátozott változtatásokkal. Az IFRS 18 nem lesz hatással a tételek pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésére vagy értékelésére, de megváltoztathatja azt, hogy a gazdálkodó egység mit jelent „üzemi nyereségként vagy veszteségként”. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik, és az összehasonlító információkra is.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 19 Nyilvánosan elszámoltatható leányvállalatok: Közzétételek** (Kiadva 2024. május 9-én és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Az IFRS 19 lehetővé teszi az arra jogosult leányvállalatok számára, hogy csökkentett közzététellel IFRS számviteli standardokat alkalmazzanak. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.
- **IFRS 14, Szabályozott halasztási elszámolások** (kiadás dátuma: 2014. január 30.). Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS alkalmazásakor továbbra is a korábbi GAAP-követelményeiknek megfelelően számoljanak el a kamatláb szabályozással kapcsolatos összegekről. Az IFRS-t már alkalmazó és ilyen összegeket nem ismerő gazdálkodó egységekkel való összehasonlíthatóság javítása érdekében azonban a standard előírja, hogy a kamatszabályozás hatását a többi tételtől elkülönítve kell bemutatni. Az a gazdálkodó egység, amely már készít IFRS pénzügyi kimutatásokat, nem jogosult a standard alkalmazására. Ez a standard az IASB által még meghatározandó időponttól lép hatályba.
- **Eszközök értékesítése vagy hozzájárulása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai** (kiadva 2014. szeptember 11-én, és az IASB által meghatározott napon vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti ellentmondást hivatottak kezelni a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása közötti eszközök értékesítésével vagy hozzájárulásával kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet üzleti tevékenységet is magában foglal. Részleges nyereséget vagy veszteséget számolnak el, ha egy tranzakció olyan eszközöket foglal magában, amelyek nem képeznek üzletet, még akkor is, ha ezeket az eszközöket egy leányvállalat birtokolja. 2015-ben az IASB úgy döntött, hogy határozatlan időre elhalasztja e módosítások hatálybalépését.

4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 919	786
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	59 503	70 992
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	61 422	71 778
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	19 878	16 956
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	18 404	10 490
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	2 520	1 720
Pénzügyi lízing kamatbevétel	136	167
Egyéb kamatbevétel	88	91
Egyéb kamatbevétel összesen	41 026	29 424
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	102 448	101 202
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	53 283	54 641
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	53 283	54 641
Egyéb kamatráfordítás	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	16 892	14 854
Egyéb kamatráfordítás összesen	16 892	14 854
Kamatráfordítások	70 175	69 495
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	32 273	31 707

5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Befektetési szolgáltatások	349	90
Letétkezelési szolgáltatások	0	74
Hitel és garancia díjak	193	105
Pénzforgalom és számlavezetés	4 421	3 277
Bankkártya szolgáltatások	1 811	1 073
Egyéb	896	806
Díj és jutalék bevétel összesen	7 670	5 425
Letétkezelési szolgáltatások	90	62
Hitel és garancia díjak	256	285
Ügynöki jutalék	1	1
Pénzforgalom és számlavezetés	451	267
Bankkártya szolgáltatások	1 726	751
Egyéb	61	43
Díj és jutalék ráfordítás összesen	2 585	1 409
Nettó díj és jutalék bevétel	5 085	4 016

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek megkeletkeztetéséhez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer szerint számított kamatnak, így a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt. Az itt kimutatott díjak és jutalékok jellemzően egyszeri tételek, melyek felmerüléskor kerülnek bevételeként elszámolásra.

6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-2 690	4 685
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	195	218
- kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye	-2 885	4 467
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	3 313	-521
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	3 899	-1 887
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	4 522	2 277

Pénzügyi eszközök

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/veszteség az SPPI teszten megbukott hitelek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Az eredmény nagy része a babaváró hitelek követő valós értékelésének eredménye, illetve ezen a soron számolja el a Bank a CSOK Plusz, a Munkáshitel, illetve az Otthon Start termékek valós érték változásából adódó eredményt is. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

Adatok millió Ft-ban

	2025	2024
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	10	38
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	-11	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	-1	38

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

8 OSZTALÉKBEVÉTEL

2025-ben a Bank osztalékbevételeinek túlnyomó része a Bank leányvállalatai, az EQUILOR Befektetési Zrt. (1 415 millió Ft), a Gránit Alapkezelő Zrt. (3 223 millió Ft) és Gránit Lízing (1 500 millió Ft) 2024. évi eredménye után kapott osztalékból származik. A fennmaradó összeg (22 millió Ft) pedig az MBH Alapkezelő Zrt-től, illetve a VISA Inc.-től folyt be a Bankba.

2024-ben a Bank osztalékbevételeinek túlnyomó része szintén a Bank leányvállalatai, az EQUILOR Befektetési Zrt. (1 203 millió Ft) és a Gránit Alapkezelő Zrt. (648 millió Ft) 2023. évi eredménye után kapott osztalékból származott. A fennmaradó összeg pedig az MBH Alapkezelő Zrt-től, illetve a VISA Inc.-től folyt be a Bankba.

9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Közvetített szolgáltatások	37	30
Marketing támogatás	5	244
Biztosítótól származó bevétel	11	12
Egyéb működési bevétel	2	2
Előző évi önellenőrzés eredménye	0	620
Egyéb működési bevétel összesen	55	908
Adók	124	148
Hatósági díjak	377	268
Szanálási alap	198	211
Kárrendezési alap	38	29
MRP Szervezet költségtérítése	2 201	1 287
Egyéb működési ráfordítás	199	171
Egyéb működési ráfordítás összesen	3 137	2 114

2024-ben az egyéb bevételek között az előző évek önellenőrzési eredményének jelentős részét az extraprofit adó módosítása adja, ahol a Bank megállapította, hogy az adóalap csökkentő tételeket nem teljes körűen vette figyelembe.

10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	1 150	652
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	37	-70
Hitelezési értékvesztés összesen	1 187	582
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése	-208	870
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	14	1
Értékpapírok csoportos értékvesztése	-194	871
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)	348	48
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	1 341	1 501
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék feloldás	-156	27
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-156	27

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

11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2025	2024
Személyi állomány átlagos létszáma		
Szellemi dolgozók	380	331
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	7	7
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	387	338
		<i>Adatok millió Ft-ban</i>
	2025	2024
Béreköltség	4 427	4 301
Személyi jellegű egyéb kifizetés	374	355
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	100	190
Szociális hozzájárulás	596	588
Szakképzési hozzájárulás	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	48	39
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	5 545	5 473

12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

		<i>Adatok millió Ft-ban</i>
	2025	2024
Anyagköltség	185	128
Bankkártya szolgáltatás	1 257	1 338
IT költségek	2 045	1 429
Ingatlan bérleti díjak	232	23
Hirdetés, reklám	1 882	1 971
Tagsági díjak	34	32
Oktatás, továbbképzés	38	10
Információs vonalbérlet	143	116
Szakértői díjak	720	436
Biztosítás	22	20
Egyéb bérleti díjak	2	7
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	317	360
Tranzakciós illeték	4 237	2 685
Banki kölönadó	2 109	1 705
Iroda fenntartás	313	264
Telekommunikáció	18	15
Egyéb működési költségek	693	563
Extraprofit adó	1 253	2 144
Egyéb általános adminisztratív költségek	15 500	13 246

Pénzügyi szervezetek kölönadója (Bankadó)

A Magyarországon működő hitelintézetek kölönadó fizetésére kötelezettek. Az adó alapja - az éves beszámolóját az IFRS szerint összeállító hitelintézetnél az IFRS-ek szerint készített - a tárgyévet (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

13 NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024

Társasági adó	1 281	0
Helyi adók	886	1 189
Halasztott adó	65	-46
Összesen	2 232	1 143

Társasági adó ráfordítás

2025-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2024-ben szintén 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magában.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, 2017-es és 2018-as, illetve 2022-es adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Adózás előtti eredmény	21 396	18 008
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	1 926	1 621
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	1 926	1 621
Helyi adók	886	1 189
Egyéb	-580	-1 667
Jövedelemadók	2 232	1 143

<i>Effektív adókulcs (%)</i>	10,43%	6,35%
------------------------------	--------	-------

A Bank kapcsolt vállalkozása az előző évben műemléki ingatlanon beruházást végzett. A beruházást végző társaság a műemlék beruházás összegének kétszeresét nyilvántartásba vette. A mérlegforduló napon nyilvántartott összegből (41 737 millió Ft-ból) a kapcsolt vállalkozásának minősülő Bank részére megosztotta a kedvezmény felhasználásának lehetőségét. A Bank a 2024. évi társasági adóbevallásában műemlék beruházással, felújítással kapcsolatos kedvezményt 15 336 millió Ft értékben érvényesített (adóhatása a fenti táblázat „Egyéb” összegében tükröződik), illetve kisebb mértékben az osztalékbevétel adóalap csökkentő hatása.

2025-ben az egyéb soron a legjelentősebb tételként az osztalékbevétel adóalap csökkentő hatása jelenik meg, műemlékvédelemmel kapcsolatos kedvezményt 2025-ben nem számolt el a Bank.

14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Készpénz	539	1 491
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	519 555	614 632
Egyéb látra szóló betétek	12 624	11 266
Pénzeszközök és egyenértékesek	532 718	627 389

15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
MNB-vel szembeni követelések	42 987	39 971
Bankközi kihelyezések	42 557	13 319

Nyújtott hitelek	45 211	75 278
Bankközi követelések összesen	130 755	128 568

16 ÉRTÉKPAPÍROK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
<i>Diszkont kincstárjegyek, állampapírok</i>	23 622	7 771
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 730	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	29 352	7 771
Hitelintézeti részvények	15	18
Egyéb részvények	30	28
Vállalati kötvények	6	15
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	51	61
<i>Vállalati kötvények</i>	95 080	71 153
<i>Banki kötvények</i>	39 948	37 374
<i>Állampapírok</i>	32 929	9 843
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	167 957	118 370
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16	16
<i>Állampapírok</i>	19 276	10 958
<i>Banki kötvények</i>	84 958	872
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	104 234	11 830
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	104 250	11 846
<i>Állampapírok</i>	35 696	113 704
<i>Banki kötvények</i>	88 026	87 773
<i>Vállalati kötvények</i>	42 313	24 689
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	166 035	226 166
Összesen	467 645	364 214

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok olyan fix kamatozású papírok, melyek kamatkockázatát közgazdasági szempontból IRS-ekkel fedezi a Bank.

A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse. A 2025. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 38 863 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2024-ben 40 173 millió Ft).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú részvények esetében a vezetőség a megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy ezen instrumentumok valós érték változását ne az eredményben, hanem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el a Bank. A döntés elsősorban azt az üzleti célt kívánja reprezentálni, hogy ezeket a részvényeket nem kereskedési céllal tartja a Bank, hanem járulékos jelleggel, a banki tevékenységhez kapcsolódóan.

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2025.12.31-én:

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

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2024.12.31-én:

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

A felsorolt részesedések valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a befektetések bekerülési értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2025.12.31-én 18 millió Ft (2024.12.31-én 4 millió Ft) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra elszámolt várható hitelezési veszteség (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 24. megjegyzés tartalmaz, a várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos további információk a 19. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 38. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

2025.12.31	Adatok millió Ft-ban			
	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	10 774	0	1 116	0
Kamatcsere ügyletek (IRS)	0	9 770	0	641
Devizacsere ügyletek	20 960	121 004	74	448
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	31 734	130 774	1 190	1 089
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	3 694	51 798	460	2 995
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	45 706	600	5 009	1
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS- ek	21 487	87 026	1 506	3 359
Értékpapírok kamatkockázatát fedező CCIRS-ek	24 035	0	1 011	0
Hitelek kamatkockázatát fedező CCIRS-ek	26 089	6 215	1 013	24
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	121 011	145 639	8 999	6 379
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	152 745	276 413	10 189	7 468

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	52 022	45 588	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	131 139	174 442	11 837	5 362

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek.

Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok (állampapírok, banki kötvények és NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények) kamatkockázatának fedezése céljából kötötte. A Bank nem alkalmazza ezekre az ügyletekre a fedezeti számviteli elszámolást, hanem az alapügyleteket megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	22	97
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	45 023	23 611
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	154 323	98 817
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	392 722	297 696
- ebből lízingkövetelés	3 592	4 247
Értékvesztés (-)	-2 804	-1 617
Módosítási veszteség (-)	-30	-107
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	389 888	295 972
Ügyfélkövetelések összesen	589 255	418 497

Kereskedési céllal tartott hitelek

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenset tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek azokba az alábbi támogatott lakossági hitelkonstrukciókba tartoznak, amely esetében a kamatkonstrukció nem piaci alapú komponens is tartalmaz:

- CSOK, illetve CSOK Plusz hitelek,
- Babaváró hitelek,
- Munkáshitelek,
- Otthon Start hitelek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek</u>						
Lakossági szegmens	16 713	4 930	210	97	16 503	4 833
Vállalati szegmens	139 464	165 728	1 853	262	137 611	165 466
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	94 774	58 102	182	72	94 592	58 030
Projekt hitelek	101 479	52 142	447	291	101 032	51 851
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	318	0	0	0	318	0
Állami szegmens	39 944	17 578	112	5	39 832	17 573
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek összesen	392 692	298 480	2 804	727	389 888	297 753
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok</u>						
Vállalati szegmens	55 988	0	97	0	55 891	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 019	0	1 019	0	0	0
Banki szegmens	74 447	0	0	0	74 447	0
Állami szegmens	35 711	0	14	0	35 697	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen	167 165	0	1 130	0	166 035	0

	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u>						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	84 958	0	5	0	84 953	0
Állami szegmens	19 276	0	13	0	19 263	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	104 234	0	18	0	104 216	0
<u>Bankközi kihelyezések</u>						
Bankközi kihelyezések	42 557	0	0	0	42 557	0
Bankközi kihelyezések összesen	42 557	0	0	0	42 557	0

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31

**Amortizált bekerülési értéken
értékelt ügyfélhitelek**

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Lakossági szegmens	19 417	1 038	110	1	19 307	1 037
Vállalati szegmens	86 604	99 588	714	279	85 890	99 309
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	82 131	63 813	196	131	81 935	63 682
Projekt hitelek	81 846	40 695	433	136	81 413	40 559
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	873	20	5	0	868	20
Állami szegmens	26 718	4 598	159	1	26 559	4 597
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	297 589	209 752	1 617	548	295 972	209 205

**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 értékelt értékpapírok összesen	227 504	0	1 338	0	226 166	0

	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

A követelések összege az adott szegmenshez tartozó tőkekövetelés összegét tartalmazza.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak a várható hitelezési veszteség hatálya alá.

20 LEÁNYVÁLLALATOK

A Bank a következő leányvállalati befektetésekkkel rendelkezik:

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	537	537
Gránit Lízing Kft.	6 783	6 783
EQUILOR Befektetési Zrt. (50,01%)	3 100	3 100
Tarragona Holding Zrt. (94,16%)	8 645	8 645
GBG Szolgáltató Kft. (100%)	10	10
Összesen	19 075	19 075

2025-ben nem változott a Bank leányvállalati portfóliója.

2024-ben a Bank megvásárolta a De Lage Landen Finance Zrt. 76,66%-os és a De Lage Landen Leasing Kft. 100%-os részvénycsomagját. A társaságok a felvásárlást követően Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és Gránit Lízing Kft. néven működnek tovább, a Gránit Bank leányvállalataiként.

2024-ben GBG Szolgáltató Kft. néven, 10 millió Ft tőkével a Bank alapított egy leányvállalatot, amely csoport szolgáltató céggént működik.

2023-ban a Bank megvásárolta a Tarragona Zrt, 94,16%-os részvénycsomagját, amelyet leányvállalatként tart nyilván könyveiben. A Tarragona Holding Zrt. birtokolja Gránit Alapkezelő Zrt. 95,96%-os részét.

2022-ben a Bank megvásárolt 50,01%-os részesedést az EQUILOR Befektetési Zrt.-ben.

21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
NHP program	41 526	53 357
MNB refin hitel	19 885	131 666
Kamatcsere fedezeti számla	939	1 485
MNB-vel szembeni kötelezettségek	62 350	186 508
EXIM	57 302	54 737
MBH	4 941	7 132
MFB	1	165
OTP	2 659	4 081
KBC	0	242
KDB	24 832	5 762
ING	282	0
Bankközi betétek	25 030	20 029
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115 047	92 148

Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 34 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora szintén tartalmaz az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 595 millió Ft összegben.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (FHB - Jelzálogbank, MFB - Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hitelekkel adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejárat 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forintra 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű, refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2025. december 31-én (és 2024. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Látraszóló betétek	359 639	362 412
3 hónapon belül	744 653	598 525
3 hónapon túl 1 éven belül	286 026	138 491
1 éven túl és 5 éven belül	24 149	51 066
5 éven túl és 10 éven belül	13 418	9 040
10 éven túl és 15 éven belül	7 973	8 446
15 éven túl	646	613
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	1 436 504	1 168 593

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek.

23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31

	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
<u>Eszközök</u>					
Pénzeszközök és egyenértékesek	539	532 179	0	532 718	532 718
MNB-vel szembeni követelések	0	42 983	0	42 983	42 987
Bankközi kihelyezések	0	89 127	0	89 127	87 768
Értékpapírok	143 792	184 146	137 899	465 837	467 645
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott értékpapírok	29 352	0	0	29 352	29 352
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	45	0	6	51	51
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	57 822	15 181	94 954	167 957	167 957
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 648	85 603	16	104 267	104 250
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	37 925	83 362	42 923	164 210	166 035
Derivatív pénzügyi eszközök	0	10 189	0	10 189	10 189
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	592 926	592 926	589 255
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	22	22	22
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	45 023	45 023	45 023
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek	0	0	154 322	154 322	154 323
- Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0	393 559	393 559	389 888

2025.12.31

Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

Kötelezettségek

MNB-vel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Derivatív pénzügyi kötelezettségek

Hitelkeretek és pénzügyi garanciák

	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
	0	0	19 075	19 075	19 075
	0	0	50 952	50 952	62 350
	0	104 191	8 098	112 289	115 047
	0	0	1 436 504	1 436 504	1 436 504
	0	7 468	0	7 468	7 468
	0	0	302 387	302 387	302 387

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31

Eszközök

Pénzeszközök és egyenértékesek

MNB-vel szembeni követelések

Bankközi kihelyezések

Értékpapírok

- ebből:

- Kereskedési céllal tartott értékpapírok

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok

- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok

	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
	1 491	625 898	0	627 389	627 389
	0	39 966	0	39 966	39 971
	0	88 597	0	88 597	88 597
	136 099	124 482	97 904	358 485	
	7 771	0	0	7 771	7 771
	46	0	15	61	61
	9 844	36 299	72 227	118 370	118 370

2024.12.31	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10 958	872	16	11 846	11 846
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	107 480	87 311	25 646	220 437	226 166
Derivatív pénzügyi eszközök	0	11 837	0	11 837	11 837
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	406 316	406 316	418 497
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	97	97	97
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	23 611	23 611	23 611
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek	0	0	98 817	98 817	98 817
- Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0	283 791	283 791	295 972
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	19 075	19 075	19 075
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

A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA

	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adatok millió Ft-ban Részvények, egyéb részesedések
Nyitó - 2025.01.01-én	122 525	72 242	16
Folyósítás / vásárlás	105 790	23 597	0
Törlesztés / értékesítés	-34 893	-4 177	0
Eredményben elszámolt nyereség vagy veszteség	5 945	3 298	0
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség	0	0	0
Záró - 2025.12.31-én	199 367	94 960	16

	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adatok millió Ft-ban 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 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 diszkontártával diszkontálja.

A Bank a következő addicionális költségelemeket alkalmazza a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

1. hitelkockázati felár,
2. értékesíthetőségi felár (illikviditási felár)

3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bank a következőknél használ fel 3-as szintű inputokat:

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek
- Kereskedési célú ügyfélkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteleket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2025.12.31-én tartalmazzak 24 172 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2024.12.31-én 20 285 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 1 026 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A Bank - hasonlóan a babaváró hitelekhez - modellezi a CSOK Plusz, Munkáshitel és Otthon Start hitelportfolió cash flow lefutását is és ezeket is diszkontált cash flow modellel értékeli, figyelembe véve a fent bemutatott felárakat.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan - a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.

Az alábbi érzékenység vizsgálat a felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatását mutatja be a valós értékekre. A valós értékek a felárak - mint nem megfigyelhető komponensek - figyelembevételével és anélkül is bemutatásra kerülnek a következők szerint:

Ügyfél hitelek/kötvények	Adatok millió Ft-ban 2025.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	22	22	0
Kötelezően valós értéken értékelt	45 023	45 639	-616
Valós értéken értékeltnek megjelölt	154 322	155 154	- 832
NKP kötvények	38 863	42 104	-3 241

Ügyfél hitelek/kötvények	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	97	97	0
Kötelezően valós értéken értékelt	20 285	20 393	-108
Valós értéken értékeltnek megjelölt	98 817	101 631	-2 814
NKP kötvények	40 173	42 477	-2 304

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynek minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt tranzfer sem 2025-ben, sem 2024-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény megjegyzés pontban.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a megjegyzésekben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bank.

Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek, bankközi ügyletek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a változó kamatozású eszközökre is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében a várható hitelezési veszteséggel csökkentett könyv szerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért

ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a megjegyzésben.

24 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Megterhelt eszközök:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133 786	59 604
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	99 100	109 126
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	56 333	30 825
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	232 886	168 730
	2025.12.31	2024.12.31
Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 029	19
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	4 687	5 218
Egyéb kapott biztosíték	139 294	59 852
	146 010	65 089

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetéül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Exim Bank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek.

Átadott pénzügyi eszközök

2025. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2024. december 31-én sem).

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2025. és 2024. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	10 189	4 291	5 898
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	10 189	4 291	5 898

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	7 468	3 532	3 936
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	7 468	3 532	3 936

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	11 837	7 643	4 194
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	11 837	7 643	4 194

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	5 362	2 736	2 626
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	5 362	2 736	2 626

A származékos ügyletek az alábbi nettósítási megállapodások tárgyát képezik: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement). A Bank a fordulónapokon nem rendelkezik nyitott visszavásárlási, vagy fordított visszavásárlási (repo) ügyletekkel.

A Bank nem rendelkezik olyan elsődleges nettósítási megállapodásokkal, amelyek tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben.

Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél

2025-ben nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 37-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

25 EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Alapítókkal szembeni követelések	62	62
MRP programhoz köthető egyéb követelés	4 667	4 667
Előlegek	39	14
Vevők	309	16
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	633	743
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	2 333	1 676
Garancia díj elhatárolás	154	702
Egyéb pénzügyi követelések	2 876	1 740
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	11 073	9 620
Banküzemi készletek	119	145
Költségvetési támogatások	2 750	2 703
Működési költség elhatárolások	1 944	1 300
Járványügyi különadó	115	231
Különadó követelés	0	440
Nyújtott ösztönzők elhatárolása	2 068	1 710
Költségvetéssel szembeni követelések	1 253	0
Egyéb nem pénzügyi követelések	788	1 988
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	9 037	8 517
Egyéb eszközök	20 110	18 137

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2026 januárjában befolytak.

A Kormány a COVID 19 okozta gazdasági károk enyhítésére a gazdaságvédelmi akcióterv keretében (108/2020.(IV.14.) Korm. Rend.) ún. járványügyi különadó bevezetéséről döntött. A hitelintézet a következő években a banki különadó kötelezettségét választása szerint csökkentheti a járványügyi különadóként befizetett összeggel, ezért ezt a Bank követelésként tartja nyilván a könyveiben.

Az MRP programhoz köthető egyéb követelés a Bank által az MRP Szervezetnek nyújtott alapítói vagyon.

26 IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Vagyoni értékű jogok	16	0	0	16
Szellemi termékek	11 824	7 118	17	18 925
Immateriális javak bruttó értéke	11 840	7 118	17	18 942

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Vagyoni értékű jogok	13	1		14
Szellemi termékek	3 046	1 623		4 670
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	3 059	1 624	0	4 683

Immateriális javak nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Vagyoni értékű jogok	3
Szellemi termékek	14 256
Immateriális javak nettó értéke	14 258

A 2025 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés az SAP bevezetéséhez kapcsolódik, amelyet 2026-ban tervez a Bank élesíteni.

Immateriális javak változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	
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			Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	
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

27 TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			Záró 2025.12.31
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 193	1	146	1 048
Műszaki ber. gépek, járm.	1 899	251	1	2 149
Tárgyi eszközök bruttó értéke	3 092	252	147	3 197

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			Záró 2025.12.31
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	556	192	146	602
Műszaki ber. gépek, járm.	956	300	1	1 256
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	1 512	493	146	1 858

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	446
Műszaki ber. gépek, járm.	893
Tárgyi eszközök nettó értéke	1 339

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	
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			Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	
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

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok 2025.12.31-én tartalmaznak 224 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2024.12.31-én 399 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. A bérleti jog a Bank központi irodájának, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek bérleti jogát testesíti meg.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

Használati jogok változásának bemutatása 2025
Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Ingatlanok	704	0	0	704
Parkoló helyek	43	0	0	43
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	747	0	0	747

	Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Ingatlanok	316	164	0	480
Parkoló helyek	32	11	0	43
Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése	348	175	0	523

	Nettó eszközérték
Ingatlanok	224
Parkoló helyek	0
Eszközhasználati jogok nettó értéke	224

Használati jogok változásának bemutatása 2024
Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2024.12.31
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 2024.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2024.12.31
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

28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2025. december 31.

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	40	0	0	25
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	55	0	40	0
Értékvesztés	0	0	-85	0
Hitelezési céltartalék	66	0	16	0
Adómódosító tételek összesen	161	0	-25	0
Halasztott adó összesen	161	0	-25	25

2024. december 31.

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Adatok millió Ft-ban 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

A halasztott adó eredmény hatását a Jövedelemadók soron mutatja ki a Bank.

29 CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 19-es számú pontja részletezi, a várható hitelezési veszteség alakulásával együtt.

30 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2025.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31
Szállítók	0	377
Lízing kötelezettségek	322	579
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	116	242
Működési költségek elhatárolása	979	1 942
Jutalom / bónusz elhatárolás	868	147
Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások	95	98
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	2 380	3 385
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	835	462
Bevétel elhatárolás	99	99
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	8	196
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	942	757
Egyéb kötelezettségek összesen	3 322	4 142

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

31 JEGYZETT TŐKE

	2025.12.31	2024.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	19 223 077	19 223 077
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	19 223 077	19 223 077

A Bank részesvényesei:

Tulajdoni arány szerint	2025.12.31	2024.12.31
Tiberis Digital Kft.	42,45%	42,45%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	4,22%	4,22%
MRP Szervezet	32,90%	32,90%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	5,94%
Egyéb kisbefektető	14,49%	14,49%
Összesen	100%	100%

2025-ben nem történt lényeges változás a Bank jegyzett tőkéjében.

2024-ben a Bank elindította az MRP (Munkavállalói Részesvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részesvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le.

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részesvénytársaságról nyilvánosan működő részesvénytársaságra változott, meglévő törzsrészesvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészesvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 ezer Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 ezer Ft lett.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó télételek 2024.01.01	15 395	23 443	0
Tőkeemelés	3 828	43 407	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó télételek 2024.12.31	19 223	66 850	0
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvény visszafizetés	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó télételek 2025.12.31	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 szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bank ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratú, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció 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	
	2025	2024
Függő kötelezettségek	302 403	230 303
Garanciák	83 252	60 845
Rulírozó hitel	66 354	65 989
Jóváhagyott hitelkeretek	152 781	103 453
Egyéb	16	16
Függő követelések	1 045 417	935 581
Garanciák és kapott kezességek	19 911	29 674
Fedezetként kapott ingatlanok	294 595	239 158
Magyar államtól kapott garanciák	595 105	533 430
Egyéb garanciák	122 197	109 150
Kapott hitelkeretek	13 609	24 169

A kapott biztosítékokkal kapcsolatos további információkért lásd a Hitelportfólió fedezettsége táblázatát a 38.7.1. megjegyzés alatt.

33 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

	Hitel		Adatok millió Ft-ban Betét	
	2025	2024	2025	2024
Leányvállalatok	75 540	51 717	19 023	11 666
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	9 177	7 147	9 681	12 838
Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik	314	343	10 573	6 084
Összesen	85 031	59 207	39 277	30 588

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A Bank kapcsolt felei részére értékpapír megbízásos ügyleteket is teljesít, az ezekre felszámolt díjak azonban nem materiálisak, így nem kerülnek bemutatásra. A Banknak nem voltak ügyletei az anyavállalatával szemben 2025 és 2024 év végén. A Bank felett csak az anyavállalatnak van ellenőrzési joga. Társult és közös vezetésű vállalkozása nincsen a Banknak.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

A Bankcsoport vezetősége a Bank Igazgatóság tagjait, a Bank Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

	Hitel		Adatok millió Ft-ban Betét	
	2025	2024	2025	2024
Felügyelő bizottság	319	100	736	33
Igazgatóság - Ügyvezetés	423	262	181	253
Összesen	742	362	917	286

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

A vezetőség üzleti év utáni járandóságai

2025	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	9	450	224	57
Felügyelő bizottság	6	21	0	0
Összesen	15	471	249	57

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

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	
	2025	2024
Kötelezettség a periódus elején	1 027	315
Kifizetés	-955	-233
Képzés	796	945
Kötelezettség a periódus végén	868	1 027

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP III.

A Bank Rendkívüli Közgyűlése 2021. 11.16-án határozatban döntött az MRP III. Javadalmazási Politika indításáról, amely a korábbi programokhoz hasonlóan 3 éves, vonatkozási periódusa a 2022-2024 évek. A Közgyűlés felhatalmazta a Bank Igazgatóságát új törzsrészesvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részesvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részesvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részesvényeket az MRP Szervezet részben a Bank, mint alapító vagyoni hozzájárulásából finanszírozza (1 667 millió Ft összegben), részben pedig egy független banktól felvett hitelből (15 000 millió Ft összegben). Az alapítói vagyon átadása az MRP részére 2021-ben megtörtént (így ez az összeg növelte a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részesvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részesvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részesvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban

résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft. A program lezárása és a részvények értékesítése a beszámoló jóváhagyásának időpontjában folyamatban van.

MRP IV.

A GRÁNIT Bank MRP Szervezet a 2024-2026. évi Javadalmazási Politika végrehajtása során, a Kibocsátó Igazgatósága a Közgyűlés 39/2024.(05.14.) számú közgyűlési határozatában kapott felhatalmazás alapján 2024. szeptember 11. napján meghozott 121/2024. (IX.11.) sz. igazgatósági határozatában a Kibocsátó alaptőkéjének 15.394.922.000 HUF összegről 18.002.257.000 HUF összegre történő felemeléséről döntött. Az alaptőke-emelés keretében a Kibocsátó 2.607.335 db, egyenként 1.000 HUF névértékű, és 11.506 HUF kibocsátási értékű dematerializált módon előállított törzsrészcéget (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részvények átvételére a Gránit Bank MRP Szervezet vállalt kötelezettséget („Zártkörű Tőkeemelés”).

A Zártkörű Tőkeemeléssel összefüggésben a GRÁNIT Bank MRP Szervezet az összesen 29.999.996.510 forintnak megfelelő összegű pénzügyi vagyoni hozzájárulást 2024. október 18. napján bocsátotta a Kibocsátó rendelkezésére. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele szintén a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése, a korábbi programokhoz hasonlóan,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 300 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2024-től kezdődően 100 millió Ft.

35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	98	92
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	78	34
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	157	113
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	333	239

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2025-ben a K-E-S Audit Kft., míg 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által 2024-ben nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli tanácsadási szolgáltatásokat foglaltak magukban, míg 2025-ben a legjelentősebb tétel a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adó- és számviteli tanácsadási díjakat tartalmaz; illetve 2024-ben ezen a soron került kimutatásra a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja is (tekintve, hogy az előző évben nem az akkori bejegyzett könyvvizsgáló végezte ennek könyvvizsgálatát).

36 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Lényeges mérlegfordulónap utáni esemény nem történt.

37 KOCKÁZATKEZELÉS**37.1 Kockázatkezelési Bizottságok**

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2025-ben 12 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

37.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

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

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázatok tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét 2025. január 1-től a sztenderd (SMA) módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája az alábbi irányelvekre épül:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (várható hitelezési veszteség, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során az, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló, integrált kockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetileg elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként. A kockázatkezelési terület vezetője a kockázati vezető (CRO).
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2025-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégiának része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.

- A banki kockázatok az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve¹²¹ és a CRR¹²² alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatoknak a döntéshozó testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

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

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A belső kontroll funkciókról - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független szervezetről - a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az EFB a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság, Vezetői Bizottság, HB, EFB, PKB), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az EFB ülései legalább havi, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

¹²¹ 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

¹²² az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

Kockázatkezelési funkció:

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

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

A Bank tevékenységének méretéhez és összetettségére tekintettel kialakításra került az integrált kockázatkezelési terület, Kockázatkezelési Igazgatóság néven.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot ügyvezető Igazgató irányítja kockázati vezető (CRO) beosztásban, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója.

A Kockázatkezelési Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő szervezeti egységekre tagolódik:

Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság

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

Kockázati Kontroll Igazgatóság

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

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

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

.

37.4 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

Alapelvek:

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

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

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

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

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felülvizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

37.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok

- a) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:
- hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA¹²³),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás).

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- b) Piaci kockázat
- a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat.

A piaci kockázatok követése megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében. A Bank a piaci kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).
- d) A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd (SMA¹²⁴) módszerrel számolja.

37.6 Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP⁵ - vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvágy az a kockázatmennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

A kockázati étvágy kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

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

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

¹²³ Credit Valuation Adjustment

¹²⁴ Standardised Measurement Approach

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

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

A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja a CRR 92. cikkében a minimális szavatoló-tőke-követelményekre meghatározott követelmények, a Hpt. 86-96. §-ában a tőkepufferekre meghatározott előírások, az MNB (Felügyelet) által felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP¹²⁵) keretében előírt tőkekövetelmény, valamint az MNB által előírt tőkeajánlás (Hpt.85/B. §) teljesítését.

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

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontroll jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

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

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank alaposan ismeri a kockázati szerkezetét, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája; ezeket az EFB havonta, illetve az Igazgatóság legalább negyedévente nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

II. Pillérben kezelt kockázati típusok

- Hitelkockázat
 - hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),
 - koncentrációs kockázat,
 - országgkockázat,
 - reziduális kockázat,
 - kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
 - egyéb eszközök kockázata,
- Piaci kockázat
 - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat,
- Banki könyvi kamatkockázat
- Működési jellegű kockázatok
 - működési kockázat
 - jogi kockázat és üzletviteli kockázat
 - információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)
 - reputációs kockázat
- Modellezési kockázat
- Stratégiai és üzleti kockázat
- Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata
- Likviditási kockázat
- Szabályozói kockázatok
- Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

¹²⁵ Supervisory Review and Evaluation Process

37.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek/tulajdonosok védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatal megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

- a. *A Bank az ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkockázatát (limitét) szigorú eljárásrend alapján, egyedi döntésekkel határozza meg az alábbi struktúrában:*

A kockázatvállalási limitek típusai

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

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

- b. *Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.*
- c. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, a folyószámlahitelek, a lombardhitelek, valamint a babaváró hitelek tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

- d) *Az ország limit az adott országgal, azaz az állammal magával és az adott országban bejegyzett, a Bankkal szerződő fél vagy kockázatviselő, külföldi állam állampolgára, illetve bármely egyéb okból külföldi állam joghatósága alá tartozó gazdasági alanyokkal szemben vállalható összes kockázat nagyságát határoolja be.*

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

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 scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezéséhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF¹²⁶ módszer segítségével számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét;
- azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett - a $PD \cdot LGD \cdot EAD^{127}$ képlet alapján - becsüli a várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét.

III. Kitettségi portfóliók ügyletminősítéshez

A várható hitelezési veszteség, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitettségi portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különböznek ahhoz, hogy a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

- (a) Lakossági ügyfelek
 - magánszemélyek
 - őstermelők
 - egyéni vállalkozók
- (b) Nem lakossági ügyfelek
 - vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
 - projektcégek (speciális hitelezési kitettségek)
 - pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
 - non-profit szervezetek
 - önkormányzatok
 - bankok (hitelintézetek)
 - állam
- (c) Egyéb követelések (díj követelések)
- (d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

¹²⁶ diszkontált cash-flow

¹²⁷ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésékor a kockázati kitettség értéke

IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: stage-ek vagy kosarak)

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

(a) 1. kosár (stage 1) - jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

(b) 2. kosár (stage 2) - alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges).
- Lifetime PD minden szegmensben, kivéve az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávától függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- A mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterskala segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása.
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyleteket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

(c) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelembe vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve

- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díj követelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitettségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg a várható hitelezési veszteség összegét.

V.2. Egyedi értékelési módszer

- *a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló, PD*LGD*EAD módszert*
- *illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában*

A Bank az 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. Az egyedi értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank főszabályként a várható veszteséget (Expected Loss - „EL”) a becslésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- (a) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- (b) Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD” értékét előbb meg kell határozni egy hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor - „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) a CRR alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésre.

V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott

ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (a) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (b) az előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáliját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előreutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előreutató jellegének szem előtt tartása mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísért figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki az egyes ügyletekre első körben meghatározott alap PD értékeket, a makro faktor szorzó tényezőként a végleges PD alkotó komponense. A Bank a modell változók kiválasztása során tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak és azok prognózisai is. A differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex (CPI),
- Foglalkoztatottsági ráta,
- Munkanélküliségi ráta.

Az MNB elvárásának megfelelően a várható hitelezési veszteség számításához az MNB által készített 3 scenárió (baseline, favorable, adverse) szerinti mutató előrejelzéseket alkalmazza a Bank a modelljében, ahol a baseline a legvalószínűbb előrejelzési pályának felel meg, a favorable és adverse

pedig rendre az ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított várható hitelezési veszteség eredmények scenáriók szerinti valószínűségekkal súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértékét.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 év végére:

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

A használt makroszenáriók valószínűségei 2025 év végére:

- alappálya (baseline): 72,5%
- kedvező pálya (favorable): 7,5%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 20,0%

VIII. Kockázatosági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt 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 került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (4) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni
- (5) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan átstrukturáltnak a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált

követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

Hitelportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfólió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

Ágazat	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	183 158	138 828
Ingatlanügyek	67 599	64 441
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	80 812	53 555
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	54 632	28 333
Egyéb szolgáltatás	39 865	26 569
Feldolgozó ipar	32 102	26 457
Kereskedelem, gépjárműjavítás	27 868	20 024
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 657	15 812
Egyéb tevékenységek	36 834	9 351
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 488	9 187
Szállítás, raktározás	24 373	8 575
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5 563	6 660
Építőipar	5 650	5 863
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 963	1 984
Információ, kommunikáció	624	1 377
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	503	575
Oktatás	431	517
Bányászat, bányászati szolgáltatás	133	278
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosmentesítés	0	111
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0
Összesen	589 255	418 497

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A Bank

- a) a historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- b) az előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletére vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”) kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi portfóliókra:
 - lakossági portfólió,
 - vállalati portfólió,
 - projektcégek portfóliója
 - egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek) portfóliója,
 - egyéb non-profit szervezetek portfóliója.

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es - legalacsonyabb hitelkockázatú - kategóriától kezdve mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nem teljesítő - legmagasabb hitelkockázatú - kategóriáig bezárólag.

Ez a mesterszála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli a Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amely nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előreutató információt is.

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

		2025.12.31		2024.12.31	
Belső minősítés		Bruttó kitettség	Értékvesztés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	12 520	31	16 954	11
	9-12	3 251	52	1 929	12
	13-17	844	30	454	7
		16 615	113	19 337	30
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	133 557	1 594	85 068	518
	9-12	380	186	1 296	119
	13-16	173	25	228	65
		134 110	1 805	86 592	702
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	84 734	85	81 839	181
	9-12	0	0	0	0
	13-16	123	60	294	15
		84 857	145	82 133	196
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	115 133	400	81 719	354
	9-12	0	0	0	0
	13-17	1 073	112	126	80
		116 206	512	81 845	434
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	844	1	873	5
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		844	1	873	5
Állami szegmens	9-12	39 944	112	26 715	156
		39 944	112	26 715	156
		392 576	2 688	297 495	1 523

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (116 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

		2025.12.31		Adatok millió Ft-ban 2024.12.31	
	Belső minősítés	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4	0	0	1	0
	5-8	4 388	44	769	0
	9-12	509	41	268	0
	13-17	33	12	0	0
		4 930	97	1 038	0
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	165 415	251	99 554	279
	9-12	304	11	35	0
	13-16	10	0	0	0
		165 729	262	99 589	279
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	52 102	72	63 813	130
	9-12	6 000	1	0	0
	13-16	0	0	0	0
		58 102	73	63 813	130
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	52 142	291	40 695	136
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		52 142	291	40 695	136
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	0	0	20	0
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		0	0	20	0
Állami szegmens	9-12	17 578	5	0	0
		17 578	5	0	0
		298 481	728	205 155	545

A tábla az ügyfélportfóliót mutatja be, ezért nem tartalmazza a hitelintézetek 4 100 millió forintos le nem hívott keretét és az arra képzett 3 millió forintos céltartalék összegét.

Hitelportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2024.12.31 és 2023.12.31 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31			2024.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	81 165	80 346	819	56 045	40 590	15 455
Vállalati szegmens	149 232	70 379	78 853	102 552	75 926	26 626
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	148 186	54 130	94 056	121 944	69 533	52 411
Projekt hitelek	169 481	142 678	26 803	109 554	92 406	17 148
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	844	319	525	868	868	0
Banki szegmens	45 211	45 211	0	75 278	75 278	0
Állami szegmens	40 347	16 371	23 976	27 534	17 746	9 788
Összesen	634 466	409 434	225 032	493 775	372 347	121 428

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitettség	Biztosíték
2025.12.31	4 088	2 314
2024.12.31	679	3 447

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Fedezet típusa	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	940	364
Ingatlan	111 893	78 096
Kezesség	40 940	18 323
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	3 331	2 673
Egyéb	58	8
Lakossági szegmens összesen	157 162	99 464
Vállalati szegmens		
Garancia	48 978	52 016
Ingatlan	41 896	43 001
Kezesség	26 804	15 079
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	34 708	28 742
Egyéb	4 894	17 443
Vállalati szegmens összesen	157 280	156 281
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	2 436	6 204
Ingatlan	9 702	284
Kezesség	115 000	112 500
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	958	388
Egyéb	0	349
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	128 096	119 725
Projekt hitelek		
Garancia	41 773	42 707
Ingatlan	157 932	125 598
Kezesség	5 615	8 568
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	7 732	9 082
Egyéb	11 434	18 238
Projekt hitelek összesen	224 486	204 193
Non-profit szegmens		
Kezesség	0	103
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	323	400
Egyéb	0	0
Non-profit szegmens összesen	323	503
Állami szegmens		
Kezesség	1 032	0
Állami szegmens összesen	1 032	0
Mindösszesen	668 379	580 166

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Év eleji / Év végi kosár besorolás	Adatok millió Ft-ban			
	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Összesen
Értékvesztés - hitelek				
Nyitó 2025.01.01	1 148	304	165	1 617
Időszak alatt keletkezett	567	45	333	945
1-es kosár	-2 210	88 535	0	86 325
2-es kosár	1 326	-91 621	0	-90 295
3-as kosár	405	3 094	1 073	4 572
Időszak alatt kivezetett	-167	-112	-81	-360
Záró 2025.12.31	1 069	245	1 490	2 804
Céltartalék				
Nyitó 2025.01.01	547	1	0	548
Időszak alatt keletkezett	555	4	0	559
1-es kosár	-119	-2	0	-121
2-es kosár	-43	2	0	-41
3-as kosár	0	0	0	0
Időszak alatt kivezetett	-216	0	0	-216
Záró 2025.12.31	724	5	0	729

Év eleji / Év végi kosár besorolás	Adatok millió Ft-ban			
	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Összesen
Értékvesztés - hitelek				
2024.01.01	659	342	105	1 106
Időszak alatt keletkezett	579	224	0	803
1-es kosár	-2 177	94 428	0	92 251
2-es kosár	1 987	-94 887	27	-92 873
3-as kosár	291	199	38	528
Időszak alatt kivezetett	-191	-2	-5	-198
2024.12.31	1 148	304	165	1 617
Céltartalék				
Nyitó 2024.01.01	515	59	0	574
Időszak alatt keletkezett	440	0	0	440
1-es kosár	-48	-107	0	-155
2-es kosár	-42	104	0	62
3-as kosár	0	0	0	0
Időszak alatt kivezetett	-318	-55	0	-373
Záró 2024.12.31	547	1	0	548

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2025.12.31-én 19 darab ügyfél 32 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben (2024.12.31-én 13 ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben). A növekedés egy ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza. Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető.

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	83	70	-76	-4	73	18 864	567	-2 024	-2 249	15 158
Vállalati szegmens	399	207	-93	-15	498	81 870	70 859	-5 637	-12 850	134 242
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	181	74	-124	-9	122	81 824	33 310	-4 479	-16 032	94 623
Projekt hitelek	320	202	-126	-131	265	76 485	35 313	-46	-14 976	96 776
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	5	0	0	-5	0	873	0	-77	-478	318
Banki szegmens	0	0	0	0	0	75 278	0	7	-30 073	45 212
Állami szegmens	159	15	-59	-3	112	26 717	15 223	-1 994	-3	39 943
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	1 148	568	-478	-167	1 070	361 911	155 272	-14 250	-76 661	426 272
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	46	2	0	-34	14	114 749	5 303	-773	-111 382	7 897
Banki szegmens	1	0	0	0	1	86 469	51 637	-7	-35 839	102 260
Vállalati szegmens	272	77	-254	0	95	25 267	30 681	40	0	55 988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	319	79	-254	-34	110	226 485	87 621	-740	-147 221	166 145

	Értékvesztés					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										
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	5	0	5	873	84 056	29	0	84 958
Állami szegmens	0	13	0	0	13	10 957	10 583	14	-2 278	19 276
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	13	5	0	18	11 830	94 639	43	-2 278	104 234
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	53 290	85 544	0	-53 290	85 544
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	53 290	85 544	0	-53 290	85 544
1-es kosár összesen	1 467	660	-727	-201	1 198	653 516	423 076	-14 947	-279 450	782 195

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	21	2	-4	0	19	523	2	738	-31	1 232
Vállalati szegmens	248	43	-135	-112	44	4 421	960	-3 104	-456	1 821
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	13	29	0	-13	29
Projekt hitelek	35	0	145	0	180	5 320	0	-805	-54	4 461
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	304	45	6	-112	243	10 277	991	-3 171	-554	7 543
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
Állami 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

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
2-es kosár										
Bankközi kihelyezések					0					0
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	304	45	6	-112	243	10 277	991	-3 171	-554	7 543

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	6	1	114	-1	120	30	21	272	-1	322
Vállalati szegmens	64	332	913	0	1 309	228	739	2 455	-21	3 401
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	15	0	45	0	60	294	0	-171	0	123
Projekt hitelek	80	0	1	-80	1	126	0	242	-126	242
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	165	333	1 073	-81	1 490	678	760	2 798	-148	4 088
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 019	0	0	0	1 019	1 019	0	0	0	1 019
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	1 019	0	0	0	1 019	1 019	0	0	0	1 019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
3-as kosár										
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	1 184	333	1 073	-81	2 509	1 697	760	2 798	-148	5 107
Mindösszesen	2 955	1 038	353	-394	3 951	665 490	424 827	-15 320	-280 152	794 845

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	92	0	0	93	1 033	4 528	-90	-610	4 861
Vállalati szegmens	278	162	9	-187	262	99 046	87 027	-651	-20 210	165 212
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	130	27	-73	-12	72	62 914	34 199	-12 911	-26 100	58 102
Projekt hitelek	135	268	-97	-15	291	40 600	43 513	-3 116	-28 855	52 142
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	20	0	0	-20	0
Banki szegmens	3	0	-2	0	1	4 101	0	-247	0	3 854
Állami szegmens	0	5	0	0	5	4 598	17 078	34	-4 132	17 578
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	547	554	-163	-214	724	212 312	186 345	-16 981	-79 927	301 749
1-es kosár összesen	547	554	-163	-214	724	212 312	186 345	-16 981	-79 927	301 749

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitel- kockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	4	0	0	5	2	97	22	0	121
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	346	255	9	-93	517
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek összesen	1	4	0	0	5	348	352	31	-93	638
2-es kosár összesen	1	4	0	0	5	348	352	31	-93	638
Mindösszesen	548	558	-163	-214	729	212 660	186 697	-16 950	-80 020	302 387

37.9 Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitettségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez, az ügyféligények kielégítéséhez valamint ezek és a Bank egyéb ügyleteinek a piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bank a jelentősebb intézményi partnereivel nettósítási és napi margin fedezet biztosítási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitettségek csak szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. Nem lineáris deviza vagy kamatláb-derivatívakkal, illetve árutermékekkel a Bank jelenleg nem kereskedik.

Kamatláb kockázat

A banki könyvi kamatkockázat (IRRBB) kezelést a Bank kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli. A kereskedési könyvi kamatláb kockázat bemutatása a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben található.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tökeigényét a II. pillér alatt a Bank az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bank modellezése során a látra szóló betétek átárazódási késésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására scenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és szerződéses beágyazott, elsősorban negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bank stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

Fő stressz forgatókönyvek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
1	Parallel_UP	standard	Párhuzamos hozam fel tolás
2	Parallel_DOWN	standard	Párhuzamos hozam le tolás
3	Steepening	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek
4	Flattening	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek
5	Short_UP	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek
6	Short_DOWN	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek
7	Long_UP	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok emelkednek
8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok csökkennek
9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás
10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás
11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos fel tolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos le tolás

A számítások során alkalmazott stressz mértékek az alábbiak devizánként, mely a felügyeleti keretrendszert követi:

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban	CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
HUF	standard	Parallel +/-	300	CHF	standard	Parallel +/-	100
HUF	standard	Short +/-	450	CHF	standard	Short +/-	150
HUF		Long +/-	200	CHF		Long +/-	100
EUR	standard	Parallel +/-	200	GBP	standard	Parallel +/-	250
EUR	standard	Short +/-	250	GBP	standard	Short +/-	300
EUR		Long +/-	100	GBP		Long +/-	150
USD	standard	Parallel +/-	200	JPY	standard	Parallel +/-	100
USD	standard	Short +/-	300	JPY	standard	Short +/-	100
USD		Long +/-	150	JPY		Long +/-	100
Mind		Sensitivity +/-	100	PLN	standard	Parallel +/-	250
Mind		Paralell Dinamic +/-	standard-el egyező	PLN	standard	Short +/-	350
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200	PLN		Long +/-	150

A számításokhoz a bankközi kamat szintet reprezentáló swap hozamgörbe kerül elsősorban alkalmazásra (Interbank-FRA-IRS hozamok alapján), míg értékpapírok esetén az állampapírokat reprezentáló hozamok. Az adott devizák piaci hozam szintjei zero-coupon loghozamokká transzformáltak kerülnek alkalmazásra. A sztenderd eltolások loghozamokban értendők, az érzékenységi eltolásokat nominális hozamokban számítjuk.

A Bank a kamatláb kockázatokat havonta számszerűsíti, ellenőrzi a limit megfelelést és mutatja be az Eszköz-Forrás Bizottság felé.

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint mérsékeltek.

A 2025. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként, millió Forintban				
			Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-4 830,5	-4 327,2	-830,4	328,0	-0,8
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	4 364,5	3 790,8	902,8	-331,4	2,3
EVE - 3	Steepening	standard	3 199,9	3 316,1	131,9	-245,6	-2,4
EVE - 4	Flattening	standard	-4 027,7	-4 124,3	-223,4	317,5	2,4
EVE - 5	Short_UP	standard	-5 718,8	-5 653,0	-489,1	421,9	1,5
EVE - 6	Short_DOWN	standard	5 477,2	5 372,8	534,0	-428,1	-1,5
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-313,3	-149,5	-197,3	35,0	-1,5
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	403,2	209,4	226,2	-34,6	2,2
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-1 526,2	-1 274,4	-409,3	158,0	-0,5
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	1 525,3	1 251,6	433,2	-160,3	0,9
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-4 572,9	-4 114,4	-785,6	328,0	-0,8
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	4 364,5	3 790,8	902,8	-331,4	2,3
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-3 098,8	-2 608,0	-803,6	313,7	-0,8
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	3 034,5	2 464,2	891,1	-323,0	2,3
NII - 1	Parallel_UP	standard	1 745,8	3 627,4	-1 304,7	-635,3	58,3
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-1 606,3	-3 460,0	1 297,5	622,7	-66,4
NII - 3	Steepening	standard	-1 157,6	-2 684,2	1 029,6	553,8	-56,8
NII - 4	Flattening	standard	1 822,7	3 723,2	-1 252,4	-708,1	60,0
NII - 5	Short_UP	standard	2 372,2	4 806,3	-1 602,7	-906,7	75,2
NII - 6	Short_DOWN	standard	-2 152,1	-4 488,4	1 541,3	881,3	-86,4
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	265,4	301,0	-10,7	-24,8	-0,1
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-262,8	-298,5	10,9	24,8	0,0
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	202,9	1 118,5	-633,9	-303,1	21,3
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-193,5	-1 106,2	640,6	303,1	-31,0
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	1 845,5	3 704,4	-1 281,9	-635,3	58,3
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-1 606,3	-3 460,0	1 297,5	622,7	-66,4
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	412,9	2 241,1	-1 264,7	-606,2	42,7
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-374,7	-2 208,8	1 284,1	606,2	-56,2

A 2024. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként, millió Forintban				
			Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-9 088,0	-8 072,7	-1 084,0	68,5	0,1
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	10 134,9	8 952,9	1 250,6	-68,7	-0,1
EVE - 3	Steepening	standard	2 521,5	2 617,2	-31,4	-64,3	0,0
EVE - 4	Flattening	standard	-4 181,5	-4 127,5	-133,6	79,6	0,0
EVE - 5	Short_UP	standard	-7 491,5	-7 121,5	-470,4	100,3	0,1
EVE - 6	Short_DOWN	standard	7 858,2	7 471,4	487,5	-100,6	-0,1
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-2 535,6	-2 170,5	-366,3	1,2	0,0
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	2 902,7	2 500,6	403,2	-1,2	0,0
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-3 123,3	-2 611,7	-544,2	32,7	0,0
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	3 294,3	2 737,0	590,3	-33,0	0,0
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-8 877,4	-7 874,3	-1 071,6	68,5	0,1
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	10 134,9	8 952,9	1 250,6	-68,7	-0,1
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-6 123,4	-5 138,4	-1 050,1	65,0	0,1
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	6 772,3	5 606,5	1 232,2	-66,4	-0,1
NII - 1	Parallel_UP	standard	1 439,2	2 849,6	-524,5	-869,6	-16,4
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-1 368,5	-2 753,7	520,8	852,3	12,0
NII - 3	Steepening	standard	-1 127,1	-2 415,1	472,6	806,5	8,9
NII - 4	Flattening	standard	1 606,1	3 213,4	-571,6	-1 019,7	-15,9
NII - 5	Short_UP	standard	2 017,3	4 031,4	-707,0	-1 287,3	-19,9
NII - 6	Short_DOWN	standard	-1 886,3	-3 846,1	697,9	1 249,9	12,0
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	127,7	119,3	20,0	-11,5	0,0
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-126,0	-117,8	-19,6	11,5	0,0
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	208,0	880,4	-251,7	-412,0	-8,7
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-204,6	-875,5	254,2	412,0	4,7
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	1 511,3	2 915,9	-518,7	-869,6	-16,4
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-1 368,5	-2 753,7	520,8	852,3	12,0
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	417,1	1 761,1	-502,5	-824,0	-17,4
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-411,1	-1 750,9	509,2	824,0	6,5

A fenti stressz teszt eredmény összesítések a devizánkénti stressz eredmények egyszerű összege.

A belső limitek és a tőkeszámítás általában a legrosszabb eredményeken és azok 6, illetve 12 havi átlagain alapulnak.

Látható hogy a 2025-ös évben a hosszú távú, elméleti valós érték szemléletű, tőkeértéket mérő EVE mutatók stresszhatásai javultak. Ezzel párhuzamosan viszont a rövid távú kamatjövedelemre fókuszáló NII mutatók érzékenysége enyhén megnőtt. Ez elsősorban a változó felügyleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak.

Devizakockázat

Jelentős nyitott devizapozíció nem jellemzi a Bankot, a Treasury folyamatos figyelemmel követi a kockázat-fedezési szükségletet, és a limitek alatt tartja a pozíciókat. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban mérsékelt. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten a veszteség várhatóan nem halad meg. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bank Stresszelt VaR értékeket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a VaR és az SVaR mérték közül a nagyobb határozza meg. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

Value at Risk számítások a Bank teljes devizakockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	1 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
VaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	3,11	33,98
Legkisebb érték	0,43	0,59
Legnagyobb érték	10,24	75,47
Év végén	2,92	1,33
SVaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	11,39	114,72
Legkisebb érték	1,15	1,50
Legnagyobb érték	38,25	218,28
Év végén	7,10	3,41
<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	73,62	33,82

A Bank emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára valamint a részvények árfolyamkockázatára a Bank szintén alkalmazza a kockázatosított érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítás

jelentenek. Ezen kockázatok kitettségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	1 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	2025	2024
<i>VaR értékek</i>		
Átlagos napi érték	56,15	31,11
Legkisebb érték	25,23	14,84
Legnagyobb érték	108,28	53,50
Év végén	51,49	36,15
<i>SVaR értékek</i>	2025	2024
Átlagos napi érték	209,12	141,73
Legkisebb érték	93,62	91,56
Legnagyobb érték	304,56	215,19
Év végén	275,63	97,21
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	346,98	166,26

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv részvénykockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	10 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	2025	2024
<i>VaR értékek</i>		
Átlagos napi érték	0,00	0,00
Legkisebb érték	0,00	0,00
Legnagyobb érték	0,00	0,00
Év végén	0,00	0,00
<i>SVaR értékek</i>	2025	2024
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

2025 év végén a Kereskedési Könyvben lévő értékpapírok közt állampapírok voltak 33 472 m Ft névértékben, részvény pozíció nem volt.

A Bank áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

Szervezeti struktúra

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a Bankban a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatkezelési Igazgatóság alá tartozik.. Ez az osztály fedi

le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon és limitjövőahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

37.10 Likviditási kockázat

A Likviditási kockázatok operatív kezelése a Treasury Igazgatóság feladata, szabályozási és monitoring feladatokat a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztállyal közösen lát el.

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkori fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditás-menedzsmenst procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedúra a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratí összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratí fedezettségi számításokat is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratí 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 lejáratí 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 likviditásiág különösen fontos lejáratí nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratí 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 (lejáratí transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratí szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratí szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	453	0	0	0	0	37	490
Értékpapírok	463 056	0	0	0	0	0	463 056
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 843	2 579	16 730	38 032	30 826	594 213	684 223
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	615 147	0	0	0	0	60 158	675 305
Egyéb eszközök	1 073	0	0	0	0	0	1 073
Derivatív pénzügyi eszközök	91 367	56 542	0	9 942	14 052	417 773	589 676
Függő követelések	35 016	0	0	0	0	0	35 016
ebből: Kapott garancia, akkreditív	21 396	0	0	0	0	0	21 396
Kapott hitelkeret	13 620	0	0	0	0	0	13 620
Összesen	1 207 955	59 121	16 730	47 974	44 878	1 072 181	2 448 839

Pénzügyi kötelezettségek

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	644 268	231 155	156 144	39 465	24 464	33 143	1 128 640
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	148 191	102 072	96 736	23 975	14 038	115 815	500 827
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok	91 755	56 738	0	10 232	13 886	405 226	577 837
Függő kötelezettségek	467 100	0	0	0	0	0	467 100
ebből: Adott garancia, akkreditív	85 882	0	0	0	0	0	85 882
Adott hitelkeret	381 217	0	0	0	0	0	381 217
Összesen	1 351 313	389 965	252 880	73 672	52 388	554 184	2 674 403

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

A függő követelések csak a Bank likviditási helyzetének bemutatására szerepelnek ebben a táblázatban, és nem jelennek meg a mérlegben.

37.11 Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztálya rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik, tehát nettósítási és napi margin fedezet biztosítási szerződésekkel a kockázatok jelentős mérséklése történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkekövetelmény csökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.

Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli (jellemzően hitelezési pre-settlement, settlement, kibocsátói limit típusok).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítési folyamatban való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítéseket legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. Partnerkockázat értékelésénél figyelembe kell venni a kapcsolódó piaci, likviditási, jogi és működési kockázatokat. A monitoring folyamat során egyúttal a Bank figyelemmel kíséri a partner/csoport transzparenciáját is.

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitettségi értéket.

37.12 Működési kockázat

A működési kockázatkezelés célja támogatni a váratlan működési veszteségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést.

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének számszerű mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, a kockázati térképet, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt működési kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatok kezelését és minitöringjét a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály látja el, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály részére minden működési kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is.

A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2025-ben összesen 74 048 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti SMA (új sztenderd) módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (5 946 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2025-ben. A Bank 2025-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

37.13 Túlzott tőkeáttétel kockázata

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

37.14 Kiemelten kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatteljárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

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 az ügyfélminősítési, a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzési, valamint a piaci kockázati VaR modellek esetében merül fel.

38 TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatja be kétféle szerkezetben, ahogyan azt a 2000. évi C. törvény 114 / B paragrafusa előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatók legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	2025.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31
Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	66 850	66 850
Eredménytartalék	65 994	48 745
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	470	370
Lekötött tartalék	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-405	-147
Egyéb tartalékok	7 568	5 652
Saját tőke összesen	159 700	140 693

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

	2025.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	67 320	67 220
Általános tartalék	7 568	5 652
Lekötött tartalék	0	0
Értékelési tartalék	-405	-147
Eredménytartalék	46 830	31 880
Adózott eredmény	19 164	16 865
Saját tőke összesen	159 700	140 693

A Hpt. 83. § értelmében az egyedi beszámolóban jelentkező adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni, mely veszteséges évben felhasználásra kerül. A magyar jogszabályok értelmében megképzett és felhasznált általános tartalék az IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóban közvetlenül az eredménytartalékból került elkülönítésre és az Egyéb tartalékok soron került bemutatásra.

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.

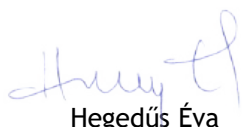
	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	137 638	123 880
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	137 638	123 880
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	0	0
SZAVATOLÓ TŐKE	137 638	123 880

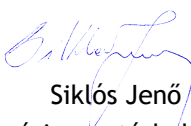
A Bank 2025 és 2024 évek során, valamint 2025.12.31-én és 2024.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2025. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt.

Az összehasonlíthatóság kedvéért a bemutatott 2024. évi szavatoló tőke adatok is előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2024. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án engedélyezte a pénzügyi kimutatások közzétételét.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2025. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	324
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	325
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	326
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	327
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	329
MEGJEGYZÉSEK	330
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	331
2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK	334
3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	334
4. SZÁMVITELI POLITIKA	335
4.1. A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA	335
4.2. BECSLÉSEK	335
4.3. DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS	336
4.4. EREDMÉNYKIMUTATÁS	336
4.5. MÉRLEGTÉTELEK	339
4.6. A KONSZOLIDÁCIÓ	348
5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	353
6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	354
7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	355
8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	356
9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	356
10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	356
11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	358
12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	358
13. NYERESÉGADÓ	360
14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	360
15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	361
16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	361
17. ÉRTÉKPAPÍROK	362
18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	364
19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	366
20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	368
21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	372
22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	374
23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	375
24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	379
25. EGYÉB ESZKÖZÖK	382
26. IMMATERIÁLIS JAVAK	382
27. TÁRGYI ESZKÖZÖK	386
28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	390
29. CÉLTARTALÉKOK	391
30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	391
31. JEGYZETT TŐKE	392
32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	392
33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	394
34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	394
35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	396
36. NEM ELLENÖRZŐ RÉSZESÉDESEK	397

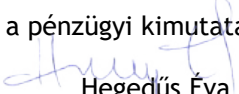
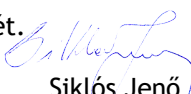
37.	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	399
38.	KOCKÁZATKEZELÉS	399
38.1	Kockázatkezelési Bizottságok	399
38.2	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	400
38.3	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	401
38.4	A kockázatok mérséklése és fedezése	402
38.5	A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok	41/
38.6	Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia	403
38.7	Hitelezési kockázat	405
38.8	Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	406
38.9	Piaci kockázat	430
38.10	Likviditási kockázat	435
38.11	Partnerkockázat kezelése	439
38.12	Működési kockázat	440
38.13	Túlzott tőkeáttétel kockázata	440
38.14	Kiemelten Kockázatos portfóliók	440
39.	TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	440
40.	EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY	442
41.	SZEGMENS JELENTÉSEK	443

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2025	2024
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		61 618	72 339
Egyéb kamatbevétel		43 008	30 052
Kamatbevétel		104 626	102 391
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		55 645	55 622
Egyéb kamatráfordítás		16 960	14 908
Kamatráfordítás		72 605	70 530
Nettó kamatjövedelem	5	32 021	31 861
Díj- és jutalék bevétel		30 925	24 848
Díj- és jutalék ráfordítás		9 100	6 467
Nettó díj- és jutalékeredmény	6	21 825	18 381
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	4 643	2 594
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	8	707	452
Devizaműveletek eredménye	4.4.4	1 381	1 183
Osztalékbevétel		22	2
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		60 599	54 473
Egyéb működési bevétel	9	990	1 779
Egyéb működési ráfordítás	9	1 525	1 465
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	10	1 436	1 557
Céltartalékképzés, vagy céltartalékok feloldása (-)	10	228	-138
Módosítás miatti nyereség / veszteség (-), nettó		0	27
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		58 400	53 395
Személyi jellegű ráfordítások	11	13 333	11 412
Egyéb általános adminisztratív költségek	12	18 986	15 444
Értékcsökkenés	26-27	3 692	3 114
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		22 389	23 425
Jövedelemadók	13	3 340	2 265
ADÓZOTT EREDMÉNY		19 049	21 160
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		17 198	19 216
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből		1 851	1 944
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap EPS	40	895	1 219
Hígított EPS	40	895	1 219

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

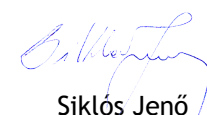
	
Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-Vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

		<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	Melléklet	2025	2024
Adózott eredmény		19 049	21 160
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-301	-296
Valós érték változásának halasztott adó hatása	17	26	26
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása	28	14	1
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-261	-269
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-261	-269
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		18 788	20 891
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		16 939	18 955
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		1 849	1 936

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.


 Hegedűs Éva
 elnök-Vezérigazgató

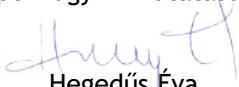
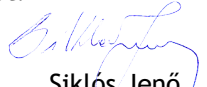

 Siklós Jenő
 vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2025.12.31	2024.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	14	522 446	625 709
Elkülönített pénzeszközök	15	35 268	32 969
MNB-vel szembeni követelések	16	42 987	39 971
Bankközi kihelyezések	16	87 768	88 597
Értékpapírok	17	471 667	367 235
Derivatív pénzügyi eszközök	18	10 189	11 837
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	642 951	465 620
Egyéb eszközök	25	22 451	18 374
Immateriális javak	26	16 697	11 710
Ingatlanok, gépek és berendezések	27	4 376	3 755
Goodwill	26	6 785	6 785
Halasztott adó követelés	28	187	168
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 863 772	1 672 730
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	62 350	186 508
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	164 786	134 275
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	1 449 111	1 187 418
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	18	7 468	5 362
Nyereségadó fizetési kötelezettség		497	625
Halasztott adó kötelezettség	28	120	228
Céltartalékok	29	699	447
Egyéb kötelezettség	30	13 723	9 792
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 698 754	1 524 655
Saját tőke			
Jegyzett tőke	31	19 223	19 223
Tőketartalék		66 999	66 999
Saját részvények		0	0
Eredménytartalék		67 457	52 170
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		470	370
Egyéb tartalékok	39	7 568	5 652
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)		-400	-141
Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések		161 317	144 273
Nem ellenőrző részesedések	36	3 701	3 802
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		165 018	148 075
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 863 772	1 672 730

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

	
Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-Vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

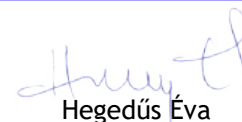
Adatok millió Ft-ban

2025	Jegyzett 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 - 2025.01.01	19 223	66 999	0	-141	52 170	5 652	370	144 273	3 802	148 075
Osztalék fizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 951	-1 951
Adózott eredmény	0	0	0	0	17 198	0	0	17 198	1 851	19 049
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	-259	0	0	0	-259	-2	-261
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	-259	17 198	0	0	16 939	1 849	18 788
Részvény kibocsátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	0	0	0	100	100	0	100
Munkavállalói rész tulajdonosi program - egyéb átsorolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átsorolások	0	0	0	0	4	0	0	4	1	5
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	0	-1 916	1 916	0	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2025.12.31	19 223	66 999	0	-400	67 457	7 568	470	161 317	3 701	165 018

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOI)	Eredményt artalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések	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

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.



Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

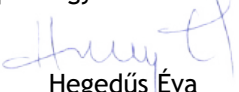
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

		2025.12.31	2024.12.31
Adózás előtti eredmény		22 389	23 425
Módosító tételek			
Kamatbevétel	5	-104 626	-102 391
Kamatráfordítás	5	72 605	70 530
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	26-27	3 692	3 114
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye		-15	109
Várható hitelezési veszteség nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre		1 436	1 531
Céltartalékok változása		228	-138
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény		-7 401	2 608
Halasztott adó		-101	120
MRP juttatási program tartalékának változása	11	100	190
Osztalék bevétel		-22	-2
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása		-259	-277
Nem ellenőrző részesedések		-101	305
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		1 298	-1 626
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		-10 777	-2 502
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		-21 516	-4 157
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		-45 436	-29 056
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása		-1 930	23 733
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		-172 567	-76 500
Egyéb eszközök változása		10 140	-20 722
Származékos ügyletek változása	18	1 648	-357
Működési eszközök változása		-229 661	-107 059
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása		-93 710	-26 063
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		262 671	274 807
Egyéb kötelezettség változása*		4 643	395
Származékos ügyletek változása	18	2 106	-2 015
Működési kötelezettségek változása		175 710	247 124
Kapott kamat		100 134	103 357
Fizetett kamat		-73 521	-70 682
Fizetett nyereségadó		-3 367	-3 283
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		-41 482	166 955

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása	44	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-133 948	-131 787
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	26 972	129 565
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	-104 683	-80 969
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	159 630	33 944
Tárgyi eszközök beszerzése	-720	-1 925
Tárgyi eszközök értékesítése	207	1 377
Immateriális javak beszerzése	-7 215	-5 306
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg	0	117
Kapott osztalék	22	2
Üzleti kombinációból származó pénzáramlás (ld. 2-es megjegyzés)	0	563
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	-59 691	-54 419
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	0	3 828
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	0	43 533
Saját részvények	0	0
Leányvállalat felvásárlása miatti nettó CF (lásd 2-es megjegyzés)	0	0
Lízing kötelezettségből származó pénzáram*	-792	-1 331
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	-792	46 030
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-1 298	1 626
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	-103 263	160 192
Pénzeszközök állománya év elején	625 709	465 517
Pénzeszközök állomány év végén	522 446	625 709
*Az előző időszak adat módosítva a pénzügyi lízing kifizetésének összegével		
Pénzeszközök összetevői	2025.12.31	2024.12.31
Készpénz	556	1 515
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	519 554	614 633
Egyéb látra szóló betétek	2 336	9 561
Összesen	522 446	625 709

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

	
Hegedűs Éva	Siklós Jenő
elnök-Vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

MEGJEGYZÉSEK

1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

Alakulás időpontja

A GRÁNIT Bank („Bank”) Magyarországon bejegyzett nyilvánosan működő részvénytársaságként működő kereskedelmi bank, amely 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven.

Többszöri tulajdonos váltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működött tovább, majd 2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrésztvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Cégbíróági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

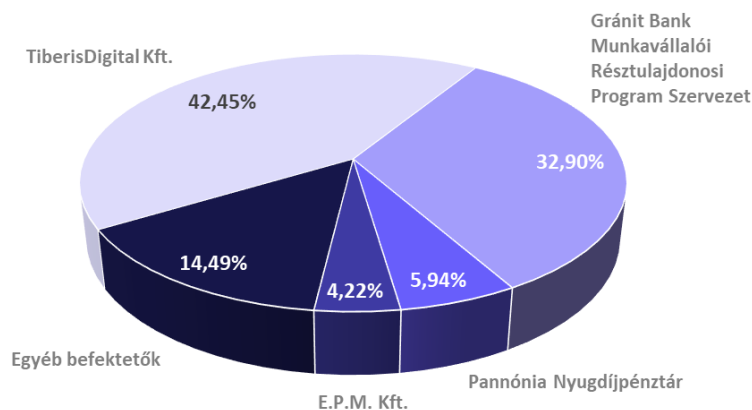
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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

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

Tulajdonosi struktúra

A Gránit Bank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2025. december 31-én és 2024. december 31-én



2024. december 31. és 2025. december 31.

Részvényes neve	Törzsrésztvényen belüli tulajdoni arány (%)
TiberisDigital Kft.	39,19%
Gránit Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	34,96%
Pannónia Nyugdíjpénztár	6,31%
E.P.M. Kft.	4,15%
Egyéb kisbefektetők	15,39%
Összesen	100,00%

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrésztvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrésztvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet

lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

A Bank végső tulajdonosa

A Gránit Bankban a Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborczy István Ferenc) 42,45 %-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrésztvényeken kívül D típusú szavazatelsőbbbségi résztvényeket is birtokol.

Egy szavazatelsőbbbségi résztvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a résztvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog tizszeresével rendelkezik:

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

A szavazatelsőbbbségi résztvények minden más tekintetben a törzsrésztvényekkel megegyező jogokat biztosítanak.

A szavazatelsőbbbségi résztvények nem kerültek tőzsdéi bevezetésére.

A Gránit Bank tulajdonosi szerkezete résztvényosztály szerinti bontásban:

Résztvényes neve	Törzsrésztvény (db)	Elsőbbbségi résztvény (db)	Tulajdoni és általános szavazati arány (%)	Szavazati arány szavazatelsőbbbségi résztvényekhez kötődő kérdésekben (%)
TiberisDigital Kft.	7 090 429	1 069 813	42,45%	60,50%
Gránit Bank MRP Szervezet	6 324 697	0	32,90%	21,51%
Pannónia Nyugdíjpénztár	1 141 952	0	5,94%	3,88%
E.P.M. Kft.	750 143	61 375	4,22%	4,64%
Egyéb befektetők	2 784 668	0	14,49%	9,47%
Összesen	18 091 889	1 131 188	100,00%	100,00%

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

- Equilor Befektetési Zrt. és leányvállalatai (50,01%)
- MRP Szervezet: A Bank leányvállalatként bevonja a konszolidációs körbe a tulajdoni hányadtól függetlenül tekintettel arra, hogy az IFRS 12 standard szerint struktúrált gazdasági társaságnak („structured entity”) minősül, vagyis a teljeskörű bevonáshoz szükséges és IFRS 10 által előírt kontroll megvalósul a tulajdoni hányadtól függetlenül. Az MRP szervezet feletti Banki kontroll nem a szavazati jogok, tulajdoni hányad útján valósul meg, hanem az MRP működését és célját meghatározó szabályok, mint például alapszabály, javadalmazási politika kialakítási jogán keresztül.
- Tarragona Holding Zrt. (95%) (Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosa)
- Gránit Pénzügyi Lízing Zrt és Gránit Lízing Kft. (közvetve és közvetlenül 100%)
- GBG Szolgáltató Kft. (100%) - a Bank 2024-ben, 10 millió Ft törzstőkével alapított leányvállalata

A Bankcsoport szerkezetében bekövetkezett változásokról további információk a 2. számú kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)	Nyúl Sándor (elnök)
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)	Oláh Márton
Vida István	Tóth Szabolcs Gábor
Dr. Tóth Judit	Dr. Gubuznai Judit
Major János (vezérigazgató-helyettes)	Benczédi Balázs

2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

2025-ben nem következett be jelentős változás a bankcsoport szerkezetében.

3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Nem történt az év során jelentős és nem szokványos esemény.

4. SZÁMVITELI POLITIKA

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

4.1. A beszámoló készítésének alapja

A Bank pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka (IFRS 2)	Valós érték

A Bank (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét a vállalkozás folytatásának elve alapján. A vezetőségnek nincs tudomása olyan eseményről, vagy lényeges bizonytalanságról, amely kétséget támasztana a Csoport vállalkozása folytatására vonatkozóan. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1).

Ezen pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

4.2. Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslt adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tény közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Csoport beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök hitelezési vesztesége (lásd részletesen a 4.5.3 illetve a 38.7. bekezdéseket, illetve a 20. megjegyzést)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

4.3. Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). **A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.**

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferentiát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

4.4. Eredménykimutatás

4.4.1. Kamatok Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére

diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

A konszolidált eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek
 - derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „clean” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
 - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele
 - FX swap ügyletek realizált kamateredménye

4.4.2. Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

4.4.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet az egyéb kamatbevétel/(egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

4.4.4. Devizaműveletek eredménye

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

4.4.5. Egyéb működési bevétel

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

4.4.6. Egyéb ráfordítás

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

4.4.7. Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki 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.

4.4.8. Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik - ugyanabban vagy egy másik időszakban -, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti.

Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

4.5. Mérlegtételek

4.5.1. A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő 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 pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérleg sorokon mutatja ki:

- (f) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (g) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (h) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (i) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (j) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteket és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek 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 tartalmazznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg.

Besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- e) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- f) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- g) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- h) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul

besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként 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 köteleknek 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.

4.5.2. Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereséggént vagy veszteséggént jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az 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.

4.5.3. Várható hitelezési veszteség

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (d) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (e) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (f) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.8. számú pontja mutatja be.

Várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (v.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (vi.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);

- (vii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponens, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg a várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (viii.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalékát) módosítja.

4.5.4. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti számvitel) módszerét, így az egyébként fennálló accounting mismatch csökkentése céljából él az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek való megjelölés opciójával.

4.5.5. Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

4.5.6. Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része egy adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

Saját rezsiz beruházások

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- f) technikailag megvalósítható legyen,
- g) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- h) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- i) legyen képesség a hasznosításra,
- j) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetők figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazzak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

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.

4.5.7. 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.

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 hasznot átadja. A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltatott bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések várható hitelezési veszteségére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandók. Operatív lízing tevékenységet csak a Gránit Lízing Kft. végez.

4.5.8. Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

4.5.9. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb. Minden máshitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

4.5.10. Munkavállalói juttatások

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

4.5.11. Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (vi.) Jegyzett tőke
- (vii.) Tőketartalék
- (viii.) Eredménytartalék
- (ix.) Egyéb tartalékok
- (x.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

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

4.6. A konszolidáció

4.6.1.1. Leányvállalatok konszolidációja

A leányvállalatok, vagyis azok a társaságok, amelyeket a Bankcsoport az IFRS 10 előírásai alapján ellenőriz, konszolidálásra kerülnek.

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konszolidálásra, amikor az irányítást a Bankcsoport megszerzi (vagy a leányvállalat megalapításra kerül), az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konszolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés (vagy alapítás) napja, illetve a pontos értékesítés napja.

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazza, amikor az akvizíció (vagy alapítás) megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat eredménykimutatását a két időszak között.

A Bankcsoportban lévő társaságok számára kötelező az egységes számviteli politika alkalmazása az egyes beszámolók készítésekor. Amennyiben a társaságok nem alkalmaznak egységes számviteli politikát, akkor ennek tényét jelezni kell a konszolidált beszámolóban, illetve az eltéréseket be kell mutatni. Ahol jelentős eltérések vannak, és a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk szignifikáns, ott be kell mutatni az eltérő számviteli politika által okozott különbségeket az egyes mérleg-, illetve eredmény sorokra. A Bank konszolidált beszámolójában nem alkalmaz jelentős eltéréseket a Bankcsoportban lévő társaságok számviteli politikáit illetően.

4.6.1.2. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során kiszűrésre kerül az anyavállalat minden egyes leányvállalatba történt befektetésének könyv szerinti értéke, valamint az anyavállalat részesedése az egyes leányvállalatok saját tőkéjében.

Egy leányvállalat megvásárlásának elszámolása a felvásárlási számviteli eljárás szerint történik. A Csoport az akvizíciós (felvásárlási) módszer szerinti elszámolást alkalmazza minden üzleti kombináció elszámolására, függetlenül attól, hogy tőkeinstrumentumokat vagy egyéb eszközöket vásárolt-e fel.

A leányvállalat felvásárlásáért átadott ellenérték a következőket tartalmazza:

- az átadott eszközök valós értéke
- a felvásárolt üzlet korábbi tulajdonosaival szemben felmerült kötelezettségek
- a csoport által kibocsátott tőkerészesedések
- a függő ellenérték megállapodásból eredő bármely eszköz vagy kötelezettség valós értéke, és
- a leányvállalatban bármely korábban meglévő tőkerészesedés valós értéke.

Az üzleti kombináció során megszerzett azonosítható eszközök, és az átvállalt kötelezettségek és függő kötelezettségek - korlátozott kivételektől eltekintve - kezdetben az akvizíció időpontjában érvényes valós értékükön kerülnek értékelésre. A Csoport a felvásárolt gazdálkodó egységben meglévő nem ellenőrző részesedést (vagy ellenőrzést nem biztosító részesedést) 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 diszkontráta a gazdálkodó egység inkrementális hitelfelvételi kamata, amely az a kamatláb, amelyen egy független finanszírozótól hasonló hitelfelvételhez hasonló feltételek mellett lehetne hozzájutni. A függő ellenértéket tőkeként vagy pénzügyi kötelezettségként kell besorolni. A pénzügyi kötelezettségként besorolt összegeket a későbbiekben valós értékre kell átértékelni, és a valós érték változásait az eredményben kell elszámolni.

A leányvállalatok felvásárlásakor keletkezett goodwill az immateriális javak között szerepel. A goodwill nem amortizálandó, 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 tökevasárlásain keletkező nyereséget vagy veszteséget. Az anyavállalatnak akkor kell kivezetnie a konszolidációból a leányvállalatot, amikor megszűnik az ellenőrzésre való jogosultsága.

4.6.1.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

A Bankcsoport tagvállalatai közötti tranzakciók, egyenlegek és a tranzakciókon keletkezett nem realizált nyereségek, veszteségek kiszűrésre kerülnek.

A konszolidálásba bevont vállalkozások egymással szembeni követeléseit, kötelezettségeit, időbeli elhatárolásait, valamint céltartalékait ki kell szűrni.

Az azonos jogcímű követeléseket és kötelezettségeket - ha azok összege megegyezik - egymással szemben az előkészítő mérlegből ki kell vezetni.

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

- az előző év különbözetével egyező összeget a saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- a tárgyévi és az előző évi különbözet eltérését (állományváltozást) az összevont eredménykimutatásban eredményt módosító tételként kell elszámolni.

A lényegesség és gazdaságosság elve alapján nem szükséges az adósság konszolidálását elvégezni olyan tételeknél, amelyek a Bankcsoport valós vagyoni, pénzügyi helyzetének megítélését lényegileg nem befolyásolják.

4.6.1.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja

A Bankcsoportéhoz tartozó vállalkozásoktól beszerzett eszközöket olyan értéken kell az összevont mérlegben szerepeltetni, mint amilyen értéken azok az éves mérlegbe beállíthatók lettek volna akkor, ha a társaságok együttesen jogilag is egyetlen társaságot képeznének.

Az eszközök mérlegértékéből - az előzőek érdekében - közbenső eredménytartalmukat ki kell szűrni. Ha a tárgyévben és az előző évben kiszűrt közbenső eredmény nem egyezik meg, akkor

- az előző évben kiszűrt közbenső eredmény összegét a Bankcsoport saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- az állományváltozást (a tárgyévi és előző évi kiszűrt közbenső eredmény eltérését) eredményváltozásként az összevont eredménykimutatásban is ki kell mutatni.

Nem szükséges az olyan közbenső eredményeket konszolidálni, amelyek a Bankcsoport megítélése szempontjából nem jelentősek.

4.6.1.5. Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja

A Bankcsoporton belül keletkezett adósságok, közbenső eredmények kiszűrésén túl konszolidálni kell a Bankcsoporton belül keletkezett költségeket, ráfordításokat és bevételeket is. A konszolidálás célja a halmozódás mentes eredménykimutatás összeállítása.

Az összevont eredménykimutatás összeállítása során ki kell szűrni

- a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közötti áruszállításaiból, szolgáltatásnyújtásból, igénybevételekből származó árbevétel és a hozzá kapcsolódó ráfordítás, közvetlen költség összegét,
- az egymás közötti egyéb üzleti kapcsolatokból származó, az egyedi eredménykimutatásban az egyéb, a pénzügyi, vagy rendkívüli bevételek, ráfordítások között elszámolt tételeket.

4.6.2. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízíngnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

4.6.3. A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
 - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzátutalási 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

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 978	786
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	59 640	71 553
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	61 618	72 339
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	19 937	16 955
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	18 404	10 490
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	2 520	1 720
Pénzügyi lízing kamatbevétel	2 082	861
Egyéb kamatbevétel	65	26
Egyéb kamatbevétel összesen	43 008	30 052
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	104 626	102 391
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	55 645	55 622
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	55 645	55 622
Egyéb kamatráfordítás	68	54
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	16 892	14 854
Egyéb kamatráfordítás összesen	16 960	14 908
Kamatráfordítások	72 605	70 530
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	32 021	31 861

6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Befektetési szolgáltatások	8 086	6 354
Letétkezelési szolgáltatások	457	424
Hitel és garancia díj bevételek	130	109
Pénzforgalom és számlavezetés	4 627	3 525
Bankkártya szolgáltatások	1 811	1 073
Alapkezelői díj	13 331	11 570
Egyéb	2 483	1 793
Díj és jutalék bevétel összesen	30 925	24 848
Befektetési szolgáltatások	1 712	1 181
Letétkezelési szolgáltatások	194	140
Hitel és garancia díj ráfordítások	347	285
Ügynöki jutalék	10	5
Pénzforgalom és számlavezetés	333	304
Bankkártya szolgáltatások	1 726	751
Alapkezelői díj	4 716	3 758
Egyéb	62	43
Díj és jutalék ráfordítás összesen	9 100	6 467
Nettó díj és jutalék bevétel	21 825	18 381

A hitelek megkeletkeztetéséhez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer szerint számított kamatnak, így a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt. Az itt kimutatott díjak és jutalékok jellemzően egyszeri tételek, melyek felmerüléskor kerülnek bevételként elszámolásra.

7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-2 569	5 002
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	254	376
- kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye	-2 823	4 626
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	3 313	-521
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	3 899	-1 887
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	4 643	2 594

Pénzügyi eszközök

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/veszteség az SPPI teszten megbukott hitelek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Az eredmény nagy része a babaváró hitelek követő valós értékelésének eredménye, illetve ezen a soron számolja el a Bank a CSOK Plusz, a Munkáshitel, illetve az Otthon Start termékek valós érték változásából adódó eredményt is. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2025	Adatok millió Ft- ban 2024
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	707	452
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	707	452

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

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Közvetített szolgáltatások	15	128
Marketing támogatás	0	244
Biztosítótól származó bevétel	245	102
OBA visszatérítés	0	0
Tanácsadásból származó bevétel	609	655
Előző évi önellenőrzés eredménye	1	620
Egyéb működési bevétel	33	30
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	87	0
Egyéb működési bevétel összesen	990	1 779
Adók	269	218
Hatósági díjak	377	268
Szanálási alap	198	211
Kárrendezési alap	120	93
Egyéb működési ráfordítás	532	489
Nem pénzügyi eszközök várható hitelezési vesztesége	29	77
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	109
Egyéb működési ráfordítás összesen	1 525	1 465

2024-ben az egyéb bevételek között az előző évek önellenőrzési eredményének jelentős részét az extraprofit adó módosítása adja, ahol a Bank megállapította, hogy az adóalap csökkentő tételeket nem teljes körűen vette figyelembe.

Tanácsadásból származó 609 millió Ft 2025. évi és 655 millió Ft 2024. évi bevételek az Equilor Csoport tevékenységéhez kapcsolódnak, melyek között szerepel többek között vállalat értékelés, átvilágítás, stratégiai szolgáltatás nyújtás.

Egyéb működési ráfordításban többek között eszköz használati kiadások, kártérítések, nyújtott támogatások vannak.

10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Hitelekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	-133	106
Hitelekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	1233	366
Pénzügyi lízingekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	19	24
Pénzügyi lízingekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	136	-40
Management overlay (nettó)	0	0
Várható hitelezési veszteség összesen	1 255	456
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége / nyeresége (-)	-208	870
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok hitelezési vesztesége / nyeresége (-)	14	1
Értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége / nyeresége (-)	-194	871
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése stb.)	375	230
Hitelezési veszteségek, vagy nyereségek (-) összesen	1 436	1 557
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék képzés / feloldás (-)	228	-137
Egyéb céltartalék képzés / feloldás (-)	0	-1
Céltartalékképzés vagy céltartalékok feloldása(-)	228	-138

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>	2025	2024
Szellemi dolgozók	647	572
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	20	20
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	667	592

	2025	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2024
Béreköltség	10 894	9 302
Személyi jellegű egyéb kifizetés	819	632
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	100	190
Szociális hozzájárulás	1 449	1 235
Szakképzési hozzájárulás	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	71	53
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	13 333	11 412

12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	2025	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2024
Anyagköltség	297	234
Bankkártya szolgáltatás	1 257	1 338
IT költségek	2 819	1 920
Ingatlan bérleti díjak	307	80
Hirdetés, reklám	2 135	2 173
Tagsági díjak	127	99
Oktatás, továbbképzés	85	30
Információs vonalbérlet	270	236
Szakértői díjak	1 635	941
Biztosítás	56	54
Egyéb bérleti díjak	266	53
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	495	500
Tranzakciós illeték	4 394	2 775
Banki kölönadó	2 202	1 705
Iroda fenntartás	527	343
Telekommunikáció	46	41
Egyéb működési költségek	792	778
Extraprofit adó	1 276	2 144
Egyéb általános adminisztratív költségek	18 986	15 444

Pénzügyi szervezetek különadója (Bankadó)

A Magyarországon működő hitelintézetek különadó fizetésére kötelezettek. Az adó alapja - az éves beszámolóját az IFRS szerint összeállító hitelintézetnél az IFRS-ek szerint készített - a tárgyévét (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

13. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Társasági adó	1 950	669
Helyi adók	1 492	1 716
Halasztott adó	-102	-120
Összesen	3 340	2 265

Társasági adó ráfordítás

2025-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2024-ben szintén 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magában.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, 2017-es és 2018-as, illetve 2022-es adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Adózás előtti eredmény	22 389	23 425
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	2 015	2 108
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	2 015	2 108
Helyi adók	1 495	1 716
Egyéb	-167	-1 559
Jövedelemadók	3 340	2 265

<i>Effektív adókulcs (%)</i>	14,92%	9,67%
------------------------------	--------	-------

A Bank kapcsolt vállalkozása műemléki ingatlanon beruházást végzett. A beruházást végző társaság a műemlék beruházás összegének kétszeresét nyilvántartásba vette. A mérlegforduló napon nyilvántartott összegből (41 737 millió Ft-ból) a kapcsolt vállalkozásának minősülő Bank részére megosztotta a kedvezmény felhasználásának lehetőségét. A Bank a 2024. évi társasági adóbevallásában műemlék beruházással, felújítással kapcsolatos kedvezményt 15 336 millió Ft értékben érvényesített (adóhatása a fenti táblázat „Egyéb” összegében tükröződik). 2025-ben műemlékvédelemmel kapcsolatos kedvezményt nem számolt el a Bank.

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

	2025.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31
Készpénz	556	1 515

Számlakövetelések központi bankokkal szemben	519 554	614 633
Egyéb látra szóló betétek	2 336	9 561
Pénzeszközök és egyenértékesek	522 446	625 709

15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Az elkülönített pénzeszközök az Equilor Befektetési Zrt. pénzeszközei között kimutatott ügyfélpénzeket foglalják magukban (2025. december 31-én 35 268 millió Ft, míg 2024. december 31-én 32 969 millió Ft).

16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2025.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2024.12.31
MNB-vel szembeni követelések	42 987	39 971
Bankközi kihelyezések	42 557	13 319
Nyújtott hitelek	45 211	75 278
Bankközi követelések összesen	130 755	128 568

17. ÉRTÉKPAPÍROK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 776	952
Diszkont kincstárjegyek, állampapírok	23 622	8 247
Banki kötvények	5 730	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29 352	8 247
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	31 128	9 199
Hitelintézeti részvények	15	18
Egyéb részvények	30	63
Vállalati kötvények	6	15
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	51	96
Vállalati kötvények	95 080	71 153
Banki kötvények	39 948	37 374
Állampapírok	32 929	9 843
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	167 957	118 370
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	167 957	118 370
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	61	16
Állampapírok	21 478	12 517
Banki kötvények	84 958	872
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	106 436	13 389
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	106 497	13 405
Állampapírok	35 696	113 703
Banki kötvények	88 026	87 773
Vállalati kötvények	42 312	24 689
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	166 034	226 165
Összesen	471 667	367 235

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok olyan fix kamatozású papírok, melyek kamatkockázatát közgazdasági szempontból IRS-ekkel fedezi a Bank.

A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse. A 2025. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 38 863 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2024-ben 40 173 millió Ft).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú részvények esetében a vezetőség a megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy ezen instrumentumok valós érték változását ne az eredményben, hanem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el a Bank. A döntés elsősorban azt az üzleti célt kívánja reprezentálni, hogy ezeket a részvényeket nem kereskedési céllal tartja a Bank, hanem járulékos jelleggel, a banki tevékenységhez kapcsolódóan.

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2025.12.31-én:

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

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2024.12.31-én:

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

A felsorolt részesedések valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a befektetések bekerülési értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2025.12.31-én 18 millió Ft (2024.12.31-én 4 millió Ft) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra elszámolt várható hitelezési veszteség (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 23. megjegyzés tartalmaz, a várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos további információk a 20. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 38. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

2025.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Adatok millió Ft-ban	
			Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	10 774	0	1 116	0
Kamatcsere ügyletek (IRS)	0	9 770	0	641
Devizacsere ügyletek	20 960	121 004	74	448
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	31 734	130 774	1 190	1 089
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	3 694	51 798	460	2 996
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	45 706	600	5 009	1
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	21 487	87 026	1 506	3 358
Értékpapírok kamatkockázatát fedező CCIRS-ek	24 035	0	1 011	0
Hitelek kamatkockázatát fedező CCIRS-ek	26 089	6 215	1 013	24
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	121 011	145 639	8 999	6 379
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	152 745	276 413	10 189	7 468

2024.12.31	Adatok millió Ft-ban			
	Névérté k eszközök	Névérté k 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

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek.

Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok (állampapírok, banki kötvények és NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények) kamatkockázatának fedezése céljából kötötte. A Bank nem alkalmazza ezekre az ügyletekre a fedezeti számviteli elszámolást, hanem az alapügyleteket megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025.12.31	2024.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	22	97
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	91 720	70 308
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	154 321	58 832
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	399 967	338 378
- ebből lízingkövetelés	45 634	29 115
Várható hitelezési veszteség (-)	-3 049	-1 888
- ebből lízingkövetelés után képzett	-109	-113
Portfólió szintű overlay (-)	0	0
Módosítási veszteség (-)	-30	-107
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	396 888	336 383
Ügyfélkövetelések összesen	642 951	465 620

Kereskedési céllal tartott hitelek

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenszt tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek azokba az alábbi támogatott lakossági hitelkonstrukciókba tartoznak, amely esetében a kamatkonstrukció nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz:

- CSOK, illetve CSOK Plusz hitelek,
- Babaváró hitelek,
- Munkáshitelek,
- Otthon Start hitelek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Pénzügyi lízingek bemutatása lejárat bontásban

	Adatok millió Ft-ban		
	2025.12.31		2024.12.31
1 éven belül	12 553		10 985
1-5 év között	31 760		15 038
5 éven túl	3 195		2 367
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	47 508		28 390
Nem garantált maradványérték	3 703		3 845
Bruttó lízingbefektetés	51 211		32 235
meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	-5 358		-2 855
Minimum lízingfizetések jelenértéke	45 853		29 380
Értékvesztés	219		265
Nettó lízingbefektetés	45 634		29 115

20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</u>						
Lakossági szegmens	17 373	4 930	257	97	17 116	4 833
Vállalati szegmens	116 869	165 434	1 961	261	114 908	165 173
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	78 729	29 318	163	30	78 566	29 288
Projekt hitelek	101 479	52 142	447	291	101 032	51 851
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	318	0	0	0	318	0
Állami szegmens	39 944	17 578	112	5	39 832	17 573
	354 712	269 402	2 940	684	351 772	268 718
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen</u>						
<u>Pénzügyi lízing követelések</u>						
Lakossági szegmens	581	0	6	0	575	0
Vállalati szegmens	44 674	0	103	0	44 571	0
	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens						
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0

Pénzügyi lízing követelések összesen	45 255	0	109	0	45 146	0
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</u>						
Vállalati szegmens	55 987	0	96	0	55 891	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 019	0	1 019	0	0	0
Banki szegmens	74 448	0	0	0	74 448	0
Állami szegmens	35 709	0	14	0	35 695	0
	167 163	0	1 129	0	166 034	0
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</u>						
 <u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u>						
Vállalati szegmens					0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	84 993	0	5	0	84 988	0
Állami szegmens	21 522	0	13	0	21 509	0
	106 515	0	18	0	106 497	0
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</u>						
 <u>Bankközi kihelyezések</u>						
Bankközi kihelyezések	42 557	0	0	0	42 557	0
Bankközi kihelyezések összesen	42 557	0	0	0	42 557	0

2024.12.31

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Lakossági szegmens	20 167	1 038	142	1	20 025	1 037
Vállalati szegmens	109 012	100 290	905	279	108 107	100 011
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	71 148	24 746	131	21	71 017	24 725
Projekt hitelek	81 846	40 695	433	136	81 413	40 559
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	873	20	5	0	868	20
Állami szegmens	26 718	4 598	159	1	26 559	4 597
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek 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 értékelt értékpapírok

Vállalati szegmens	25 266	0	273	0	24 993	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 019	0	1 019	0	0	0
Banki szegmens	87 469	0	0	0	87 469	0
Állami szegmens	113 749	0	46	0	113 703	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	227 503	0	1 338	0	226 165	0

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	16	0	0	0	16	0
Banki szegmens	872	0	0	0	872	0
Állami szegmens	12 521	0	4	0	12 517	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt 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

A követelések összege az adott szegmenshez tartozó tőkekövetelés összegét tartalmazza.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak a várható hitelezési veszteség hatálya alá.

21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2025.12.31	Adatok millió Ft-ban 2024.12.31
NHP program	41 526	53 234
MNB refin hitel	19 885	131 789
Kamatcsere fedezeti számla	939	1 485
MNB-vel szembeni kötelezettségek	62 350	186 508
EXIM	64 899	54 737
MBH	4 941	7 132
MFB	42 143	42 292
OTP	2 659	4 081
KBC	0	242
KDB	24 832	5 762
ING	282	0
Bankközi betétek	25 030	20 029
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	164 786	134 275
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	122 644	92 148
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	42 142	42 127

Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 34 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora szintén tartalmaz az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 595 millió Ft összegben.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzügyintézetekkel (FHB - Jelzálogbank, MFB - Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forinttal 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű, refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében

refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2025. december 31-én (és 2024. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025.12.31	2024.12.31
Látraszóló betétek	393 692	394 671
3 hónapon belül	723 207	585 091
3 hónapon túl 1 éven belül	286 026	138 491
1 éven túl és 5 éven belül	24 149	51 066
5 éven túl és 10 éven belül	13 418	9 040
10 éven túl és 15 éven belül	7 973	8 446
15 éven túl	646	613
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	1 449 111	1 187 418

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek.

23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Valós érték				Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
<u>Eszközök</u>					
Pénzeszközök és egyenértékeseik	556	521890	0	522 446	522 446
MNB-vel szembeni követelések	0	42 983	0	42 983	42 987
Bankközi kihelyezések	0	89 127	0	89 127	87 768
Értékpapírok	148 398	183 501	137 944	469 843	471 667
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott értékpapírok	31 128	0	0	31 128	31 128
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	45	0	6	51	51
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	57 822	15 181	94 954	167 957	167 957
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21 478	84 958	61	106 497	106 497
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	37 925	83 362	42 923	164 210	166 034
Derivatív pénzügyi eszközök	0	10 189	0	10 189	10 189
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	600 625	600 625	642 981
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	22	22	22
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	91 720	91 720	91 720
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek	0	0	154 321	154 321	154 321
- Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0	354 562	354 562	351 772
- Pénzügyi lízing követelések	0	0	45 459	45 459	45 146
<u>Kötelezettségek</u>					
MNB-vel szembeni kötelezettségek	0	0	50 952	50 952	62 350
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	104 191	50 240	154 431	164 786
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	1 449 111	1 449 111	1 449 111
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	7 468	0	7 468	7 468
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	0	0	273 168	273 168	273 168

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input		
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	1 187 418	1 187 418	1 187 418
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	5 362	0	5 362	5 362
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	0	0	191 113	191 113	191 113

A VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA 3. SZINTJÉBE SOROLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSA

	Adatok millió Ft-ban		
	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részcvények, egyéb részesedések
Nyitó - 2025.01.01-én	129 237	72 242	16
Folyósítás / vásárlás	71 551	23 597	0
Törlesztés / értékesítés	-19 970	-4 177	0
Eredményben elszámolt nyereség vagy veszteség	5 946	3 298	0
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség	0	0	0
Átsorolás*	59 299	0	0
Záró - 2025.12.31-én	246 063	94 960	16

* A Gránit Pénzügyi Lízing és Gránit Lízing leányvállalatok fix kamatozású hitelállományának átsorolása valós értéken értékeltek megjelölt kategóriába következetesség miatt

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken 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:

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 hiteleket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2025.12.31-én tartalmazzak 24 172 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2024.12.31-én 20 285 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását üzletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 1 026 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A Bank - hasonlóan a babaváró hitelekhez - modellezi a CSOK Plusz, Munkáshitel és Otthon Start hitelportfólió cash flow lefutását is és ezeket is diszkontált cash flow modellel értékeli, figyelembe véve a fent bemutatott felárakat.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan - a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.

Az alábbi érzékenység vizsgálat a felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatását mutatja be a valós értékekre. A valós értékek a felárak - mint nem megfigyelhető komponensek - figyelembevételével és anélkül is bemutatásra kerülnek a következők szerint:

Ügyfél hitelek/kötvények	Adatok millió Ft-ban		
	2025.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	22	22	0
Kötelezően valós értéken értékelt	45 023	45 639	-616

Valós értéken értékeltek megjelölt	154 323	155 154	- 831
NKP kötvények	38 863	42 104	-2 185

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél hitelek/kötvények	2024.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	97	97	0
Kötelezően valós értéken értékelt	20 285	20 393	-108
Valós értéken értékeltek megjelölt	98 817	101 631	-2 814
NKP kötvények	40 173	42 477	-2 304

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynak minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt transzfer sem 2025-ben, sem 2024-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény megjegyzés pontban.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a megjegyzésekben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bank.

Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek, bankközi ügyletek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a változó kamatozású eszközökre is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében a várható hitelezési veszteséggel csökkentett könyv szerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a megjegyzésben.

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Megterhelt eszközök:		

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133 786	59 604
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	99 100	109 126
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	56 333	30 825
Elkülönített pénzeszközök	35 268	32 969
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	268 154	201 699

Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 029	19
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	4 687	5 218
Egyéb kapott biztosíték	139 294	59 852
	146 010	65 089

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetéül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Eximbank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek. A megterhelt pénzeszközök a 2022-ben felvásárolt Equilor csoporthoz kapcsolódó, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfélpénzeket testesítik meg, amelyek a mérlegben az Elkülönített Pénzeszközök soron jelennek meg.

Átadott pénzügyi eszközök

2025. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2024. december 31-én sem).

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2025. december 31-én, illetve 2024. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	10 189	4 291	5 898
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	10 189	4 291	5 898

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	7 468	3 532	3 936
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	7 468	3 532	3 936

Adatok millió Ft-ban

2024.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	11 837	7 643	4 194
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	11 837	7 643	4 194

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	5 362	2 736	2 626
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	5 362	2 736	2 626

A származékos ügyletek az alábbi nettósítási megállapodások tárgyát képezik: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global

Master Repurchase Agreement). A Bank a fordulónapokon nem rendelkezik nyitott visszavásárlási, vagy fordított visszavásárlási (repo) ügyletekkel.

A Bank nem rendelkezik olyan elsődleges nettósítási megállapodásokkal, amelyek tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben.

Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél

2025-ben nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 40-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

25. EGYÉB ESZKÖZÖK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025.12.31	2024.12.31
Követelés alapkezelésből	3 176	2 602
Követelés portfólió kezelésből	45	485
Előlegek	1 779	1 764
Vevők	890	407
Garancia díj elhatárolás	154	702
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	633	743
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	2 361	1 731
Egyéb pénzügyi követelések	1 788	480
Egyéb pénzügyi követelések összesen	10 826	8 914
Működési költség elhatárolások	2 211	1 533
Költségvetési támogatások	2 750	2 703
Banküzemi készletek	119	145
Visszavett lízing készletek	80	24
Járványügyi különadó követelés	115	231
Bevételek elhatárolása	60	160
Különadó követelés	1 254	440
Visszaigényelhető ÁFA	2 158	688
Jövedelemadó visszaigénylés	499	1 459
Nyújtott ösztönzők elhatárolása	2 068	1 710
Egyéb nem pénzügyi követelések	311	367
Egyéb nem pénzügyi követelések összesen	11 625	9 460
Egyéb eszközök	22 451	18 374

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2026 januárjában befolytak. Az egyéb pénzügyi eszközök közül 961 millió forint Keler-rel szembeni KGA/TEA követelés szerepel.

A Kormány a COVID 19 okozta gazdasági károk enyhítésére a gazdaságvédelmi akcióterv keretében (108/2020.(IV.14.) Korm. Rend.) ún. járványügyi különadó bevezetéséről döntött. A hitelintézet a következő években a banki különadó kötelezettségét választása szerint csökkentheti a járványügyi különadóként befizetett összeggel, ezért ezt a Bank követelésként tartja nyilván a könyveiben.

26. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2025

2025

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Vagyoni értékű jogok	259	214	46	427
Szellemi termékek	13 108	7 238	17	20 329
Ügyfél lista	3 241	0	0	3 241
Márkanév	208	0	0	208
Goodwill	6 783	0	0	6 783
Immateriális javak bruttó értéke	23 599	7 452	63	30 988

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Vagyoni értékű jogok	203	97	46	254
Szellemi termékek	4 100	1 746	0	5 846
Ügyfél lista	801	605	0	1 406
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	5 104	2 448	46	7 506

Immateriális javak nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Vagyoni értékű jogok	173
Szellemi termékek	14 483
Ügyfél lista	1 835
Márkanév	208
Goodwill	6 783
Immateriális javak nettó értéke	23 482

Szellemi termékek

A 2025 évi növekedést a digitális fejlődés jegyében végzett projektek tették ki, melynek eredményeképp az IT rendszerek fejlesztésre kerültek. Egyik legjelentősebb fejlesztés az SAP bevezetéséhez kapcsolódik, amelyet 2026-ban tervez a Bank élesíteni.

Ügyféllista és márkanev

Az ügyféllista (vagy vevői szerződések) és márkanev üzleti kombináció keretében kerültek megjelenítésre (az Equilor csoport felvásárlása kapcsán 2022-ben, az Alapkezelő csoport felvásárlása kapcsán 2023-ban, a Lízing csoport felvásárlása miatt 2024-ben kerültek az eszközök megjelenítésre). Az eszközök a felvásárláskor valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések a követő értékelés során lineárisan kerülnek amortizálásra a vonatkozó szerződések által felvázolt cash flow-k ütemezése alapján azok hasznos élettartama során. A márkanev határozatlan hasznos élettartammal rendelkezik, így amortizáció nem kerül rá elszámolásra.

Goodwill

A goodwill az Equilor Csoport felvásárlásával 2022-ben, az Alapkezelő Csoport felvásárlásával 2023-ban, és a Lízing Csoport felvásárlásával kapcsolatosan 2024-ben üzleti kombináció során keletkezett meg, az IFRS 3 előírásaival összhangban. További részleteket a 2. számú kiegészítő megjegyzés tartalmaz

Márkanév és goodwill értékvesztése

2025. december 31-én elkészült az Equilor cégcsoporttal kapcsolatos márkanevre és goodwillre, illetve Gránit Alapkezelő cégcsoporttal és a Gránit Lízing cégekkel kapcsolatos goodwillre vonatkozó formális értékvesztési teszt. Az értékvesztési vizsgálat eredményei szerint ezen eszközök megtérülési

értéke magasabb a könyv szerinti értéküknél, ezért értékvesztést nem került elszámolásra rájuk. Ez alól kivétel a „Diófa” márkanév értéke, melyre már 2024-ben 100% értékvesztés került elszámolása a márkanév 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 márkanév átcsoportosítás.

A goodwill és márkanévek bruttó, nettó értékeit, illetve a képzett értékvesztést az alábbi táblázat szemlélteti:

Adatok millió Ft-ban

Pénztermelő egység neve	Goodwill bruttó értéke	Elszámolt értékvesztés	Goodwill nettó értéke
Equilor Csoport	972	0	972
Gránit Alapkezelő csoport	5 229	0	5 229
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	252	0	252
Gránit Lízing Kft.	332	0	332
Összesen	6 785	0	6 785

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 2024

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)				Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	243		84	68	259
Szellemi termékek	7 631	326	5 199	49	13 108
Ügyfél lista	3 241				3 241
Márkanév	282			74	208
Goodwill	6 200	583			6 783
Immateriális javak bruttó értéke	17 598	909	5 283	191	23 599

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	196		75	68	203
Szellemi termékek	2 752	267	1 130	49	4 100
Ügyfél lista	196		605		801
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	3 144	267	1 810	117	5 104

*Az akvizíció az Alapkezelőcsoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

Immateriális javak nettó érték bemutatása

Nettó eszközérték

Vagyoni értékű jogok	56
Szellemi termékek	9 008
Ügyfél lista	2 440
Márkanév	208
Goodwill	6 783
Immateriális javak nettó értéke	18 495

27. TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2025

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 080	1 640	609	3 111
Műszaki ber. gépek, járm.	4 891	612	373	5 130
Tárgyi eszközök bruttó értéke	6 971	2 252	982	8 241

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	907	620	343	1 184
Műszaki ber. gépek, járm.	2 309	623	252	2 681
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	3 216	1 244	594	3 865

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 927
Műszaki ber. gépek, járm.	2 449
Tárgyi eszközök nettó értéke	4 376

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2024

Adatok millió Ft-ban

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó 2024.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró 2024.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 258	35	843	1 056	2 080
Műszaki ber. gépek, járm.	2 859	1 257	1 257	482	4 891
Tárgyi eszközök bruttó értéke	5 117	1 292	2 100	1 538	6 971

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó 2024.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró 2024.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	479	25	684	281	907
Műszaki ber. gépek, járm.	1 421	526	620	258	2 309
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 testesíti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása	Nettó eszközérték
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 173
Műszaki ber. gépek, járm.	2 582
Tárgyi eszközök nettó értéke	3 755

Használati jogok

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2025.12.31-én tartalmaznak 1 797 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2024.12.31-én 1 238 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. Emellett a 2025.12.31-i egyenleg tartalmazza az Gránit Lízing cégek 2024. évi, illetve az Equilor csoport 2022. évi felvásárlásával, illetve az Alapkezelő csoport 2023. évi felvásárlásával megszerzett ingatlan bérleti jogokat is. A bérleti jog a Bankcsoport központi irodáinak, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek és gépjárművek bérleti jogát testesíti meg.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

Használati jogok változásának bemutatása 2025.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
IT eszközök	194	0	0	194
Ingatlanok	2 011	1 166	337	2 840
Gépjármű	117	43	23	137
Parkoló helyek	181	156	45	292
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	2 503	1 365	405	3 463

	Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése			
	Nyitó 2025.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025.12.31
IT eszközök	82	0	0	82
Ingatlanok	773	436	166	1 043
Gépjármű	24	27	4	47
Parkoló helyek	81	33	22	92
Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése	960	496	192	1 264

	Nettó eszközérték
IT eszközök	112
Ingatlanok	1 797
Gépjármű	90
Parkoló helyek	200
Eszközhasználati jogok nettó értéke	2 199

Használati jogok változásának bemutatása 2024.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)				Záró 2024.12.31
	Nyitó 2025.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	
IT eszközök	194				194
Ingatlanok	2 177	149	763	1 078	2 011
Gépjármű	18		99		117
Parkoló helyek	231	30	43	123	181
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	2 620	179	905	1 201	2 503

	Eszközhasználati jogok halmozott értékcsökkenése				Záró 2024.12.31
	Nyitó 2024.01.01	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	
IT eszközök	82				82
Ingatlanok	498	70	599	394	773
Gépjármű	9		15		24
Parkoló helyek	53	14	50	36	81
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 testesti 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

28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2025.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	0	0	0	25
Adómódosító tételek				
Felvásárlás miatti halasztott adó tételek	1	126	94	0
Egyéb követelések	67	0	73	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	55	0	40	0
Várható hitelezési veszteség	0	0	-85	0
Hitelezési céltartalék	66	0	16	0
Adómódosító tételek összesen	189	126	132	0
Halasztott adó összesen	189	126	132	25

A felvásárlás miatti halasztott adó kötelezettség túlnyomó része az Alapkezelőcsoport akvizíciója során új eszközként megjelenített márkanév (74 millió Ft eszközérték), illetve ügyfél lista (2 296 millió Ft eszközérték) még el nem porlasztott értékének halasztott adó hatása. A Gránit Lízing csoport felvásárlása a halasztott adó módosító tételekre elhanyagolható hatással volt.

2024.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	15	0	0	24
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.

29. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 20-as számú pontja részletezi, a várható hitelezési veszteség alakulásával együtt. A 699 millió forintos céltartalék teljes egyenlegéből 684 millió forint hitelnyújtási tevékenységhez kapcsolódik.

30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31*
Szállítók	2 297	1 112
Lízing kötelezettségek	2 324	1 877
Vevői előlegek	469	567
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	118	242
Működési költségek elhatárolása	4 576	2 856
Jutalom elhatárolás	1 140	1 306
Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások	95	98
Akvizícióhoz kapcsolódó változó vételár	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	23	5
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	11 042	8 063
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	1 524	968
Bevétel elhatárolás	199	115
MRP átsorolás	0	0
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	958	647
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	2 681	1 730
Egyéb kötelezettségek összesen	13 723	9 793

* Bónusz elhatárolás működési költségéből átemelve a jutalom elhatárolás sorra 2024 és 2025-ben is

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

31. JEGYZETT TŐKE

	2025.12.31	2024.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	19 223 077	19 223 077
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	19 223 077	19 223 077

A Bank részesvényesei:

Tulajdoni arány szerint	2025.12.31	2024.12.31
Tiberis Digital Kft.	42,45%	42,45%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	4,22%	4,22%
MRP Szervezet	32,90%	32,90%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	5,94%
Egyéb kisbefektetők	14,49%	14,49%
Összesen	100,00%	100,00%

2025-ben nem történt lényeges változás a Bank jegyzett tőkéjében.

2024-ben a Bank elindította az MRP (Munkavállalói Részesvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részesvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le.

2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részesvénytársaságról nyilvánosan működő részesvénytársaságra változott, meglévő törzsrészesvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészesvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 ezer Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyeztek le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 ezer Ft lett.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.01.01	19 223	66 999	0
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2024.12.31	19 223	66 999	0
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvény visszafizetés	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2025.12.31	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 lejáratlalt, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékaként szolgál.

A Bank a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a megjegyzések 20-as pontjában részletezettek szerint.

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025	2024
Függő kötelezettségek	273 184	191 113
Garanciák	72 051	52 245
Rulírozó hitel	66 354	65 989
Jóváhagyott hitelkeretek	134 763	72 863
Egyéb	16	16
Függő követelések	1 045 417	935 581
Garanciák és kapott kezességek	19 911	29 674
Fedezetként kapott ingatlanok	294 595	239 158
Magyar államtól kapott garanciák	595 105	533 430
Egyéb garanciák	122 197	109 150
Kapott hitelkeretek	13 609	24 169

33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

	Hitel		Betét	
	2025	2024	2025	2024
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	9 177	7 147	9 681	12 838
Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozói	314	236	10 878	5 860
Összesen	9 491	7 383	20 559	18 698

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A Bank kapcsolt felei részére értékpapír megbízásos ügyleteket is teljesít, az ezekre felszámolt díjak azonban nem materiálisak, így nem kerülnek bemutatásra. A Banknak nincsen kitétsége az anyavállalatával szemben 2025 és 2024 év végén. A Bank felett csak az anyavállalatnak van ellenőrzési joga. Társult és közös vezetésű vállalkozása nincsen a Banknak.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

A Bankcsoport vezetésége a Bank Igazgatóság tagjait, a Bank Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

	Hitel		Betét	
	2025	2024	2025	2024
Felügyelő bizottság	319	100	736	33
Igazgatóság - Ügyvezetés	423	262	181	253
Összesen	742	362	917	286

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

A vezetéség üzleti év utáni járandóságai

2025

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	9	450	224	57
Felügyelő bizottság	6	21	0	0
Összesen	15	471	224	0

2024

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	8	414	249	108
Felügyelő bizottság	7	12	0	0
Összesen	15	426	249	108

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	
	2025	2024
Kötelezettség a periódus elején	2 202	1 048
Felvásárlás miatti növekmény	0	104
Kifizetés	-2 505	-1 274
Időszaki elhatárolás	2 288	2 283
Kötelezettség a periódus végén	1 986	2 161

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP III.

A Bank Rendkívüli Közgyűlése 2021. 11.16-án határozatban döntött az MRP III. Javadalmazási Politika indításáról, amely a korábbi programokhoz hasonlóan 3 éves, vonatkozási periódusa a 2022-2024 évek. A Közgyűlés felhatalmazta a Bank Igazgatóságát új törzsrészesvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részesvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részesvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részesvényeket az MRP Szervezet részben a Bank, mint alapító vagyoni hozzájárulásából finanszírozza (1 667 millió Ft összegben), részben pedig egy független banktól felvett hitelből (15 000 millió Ft összegben). Az alapítói vagyon átadása az MRP részére 2021-ben megtörtént (így ez az összeg növelte a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részesvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltétele a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részesvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részesvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - scenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részesvényárfolyam

növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft.

A program lezárása és a részvények értékesítése a beszámoló jóváhagyásának időpontjában folyamatban van.

MRP IV.

A GRÁNIT Bank MRP Szervezet a 2024-2026. évi Javadalmazási Politika végrehajtása során, a Kibocsátó Igazgatósága a Közgyűlés 39/2024.(05.14.) számú közgyűlési határozatában kapott felhatalmazás alapján 2024. szeptember 11. napján meghozott 121/2024. (IX.11.) sz. igazgatósági határozatában a Kibocsátó alaptőkéjének 15.394.922.000 HUF összegről 18.002.257.000 HUF összegre történő felemeléséről döntött. Az alaptőke-emelés keretében a Kibocsátó 2.607.335 db, egyenként 1.000 HUF névértékű, és 11.506 HUF kibocsátási értékű dematerializált módon előállított 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 Cégbírósága 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltételeke szintén a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése, a korábbi programokhoz hasonlóan,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - scenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 300 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2024-től kezdődően 100 millió Ft.

35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	2025	Adatok millió Ft-ban 2024
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	129	110
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	81	60
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	157	114
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	367	284

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2025-ben a K-E-S Audit Kft., 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A 2022 során felvásárolt Equilor csoport részére 2025-ben és 2024-ben a könyvvizsgálatot a Blue Ridge Audit Hungary Kft. végezte. A 2023 során felvásárolt Gránit Alapkezelő részére 2025-ben és 2024-ben a könyvvizsgálatot a Trusted Advisor Kft. végezte. A 2024-ben felvásárolt Gránit Lízing társaságok könyvvizsgálatát 2025-ben a Trusted Advisor Kft., míg 2024-ben a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. végezte.

A bejegyzett könyvvizsgáló által 2024-ben nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elsősorban számviteli tanácsadási szolgáltatásokat foglaltak magukban, míg 2025-ben a legjelentősebb tétel a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adó- és számviteli tanácsadási díjakat tartalmaz; illetve 2024-ben ezen a soron került kimutatásra a Fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálatának díja is (tekintve, hogy az előző évben nem az akkori bejegyzett könyvvizsgáló végezte ennek könyvvizsgálatát).

36. NEM ELLENŐRZŐ RÉSZESEDÉSEK

A Bankcsoport a következő társaságokban nem rendelkezik 100%-os tulajdonrészsel:

Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény 2025.12.31-én: Gránit Bank MRP Szervezet: 0 millió forint, Equilor cégcsoport: 3 149 millió Ft, Alapkezelő cégcsoport 552 millió Ft, mindösszesen: 3 701 millió Ft.

Részesedés neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet

- Részesedés székhelye: Budapest, 1095 Lechner Ödön fasor 8.
- Bankcsoport részesedése: 0,00%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 0,00%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 0 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 0 millió Ft 2025.12.31-én

A Bank részesedése az MRP Szervezetben 0% 2025 és 2024 év végén, de ennek ellenére a Bankcsoportba leányvállalként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint struktúrált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetben a bevonáshoz szükséges kontroll megvalósul.

Pénzügyi információk a részesedésről:

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31*
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	18	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	46 697	46 697
Egyéb eszközök	144	129
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	46 859	46 844
Kötelezettségek		
Hosszú lejáratú kötelezettségek	42 000	42 000
Alapítóval szembeni kötelezettségek	63	63
Egyéb kötelezettség	160	145
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	42 223	42 208
Saját tőke		
Jegyzett tőke	4 667	4 667
Tőketartalék	0	0
Eredménytartalék	-31	-31
ebből idei évi eredmény	0	-2
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	4 636	4 636
Kötelezettségek és saját tőke	46 859	46 844

*Alapítói kötelezettség átsorolva egyéb kötelezettségről

Részesedés neve: Equilor cégcsoport

- Részesedés székhelye: Budapest, 1026 Pasaréti út 122-124.
- Bankcsoport részesedése: 50,01%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 49,99%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 1 663 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 3 149 millió Ft 2025.12.31-én

Pénzügyi információk a részesedésről:

Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	38 338	36 393
Értékpapírok	2 246	2 071
Egyéb eszközök	1 595	1 183
Immateriális javak	184	85
Tárgyi eszközök	1 045	1 136
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	43 408	40 868
Kötelezettségek		
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	35 268	32 968
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	0
Nyereségadó fizetési kötelezettség	36	93
Halasztott adó kötelezettség	5	5
Egyéb kötelezettség	2 505	2 297
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	37 814	35 363
Saját tőke		
Jegyzett tőke	1 000	1 000
Tőketartalék	21	21
Eredménytartalék	4 549	4 456
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCl)	24	28
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	5 594	5 505
Kötelezettségek és saját tőke	43 408	40 868

Részesedés neve: Alapkezelő cégcsoport

- Részesedés székhelye: Budapest, 1134 Kassák Lajos utca 19-25.
- Bankcsoport részesedése: 95%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 5%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 188 millió Ft 2025-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 552 millió Ft 2025.12.31-én

Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	3 823	2 594
Egyéb eszközök (főként alapkezelő díj követelések)	3 860	3 516
Értékpapírok	1 776	952
Immateriális javak	118	93
Tárgyi eszközök	1 705	504
Halasztott adó követelések	70	35
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11 352	7 694
Kötelezettségek		
Céltartalékok	0	0
Nyereségadó fizetési kötelezettség	92	214
Lízing kötelezettség	1 189	252
Szállítói kötelezettségek	511	110
Egyéb kötelezettségek	4 068	1 997
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5 860	2 573
Saját tőke		
Jegyzett tőke	198	198
Tőketartalék	16	16
Saját részvények	-17	-17
Eredménytartalék	5 295	4 924
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	5 492	5 121
Kötelezettségek és saját tőke	11 352	7 694

37. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Lényeges mérlegfordulónap utáni esemény nem történt.

38. KOCKÁZATKEZELÉS

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája nagyrészt megegyezik a Bank egyedi kockázatkezelési politikájával tekintettel arra, hogy az Equilor, GránitAlapkezelő és Lízing csoport vonatkozásában a konszolidált kockázatkezelési politikák és eljárások kialakítása folyamatban van. A konszolidációba szintén bevont MRP Szervezet nem igényel külön, a banki kockázatkezelési eljárásoktól eltérő folyamatokat.

38.1 Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2025-ben 12 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

38.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

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

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázatok tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét 2025. január 1-től a sztenderd (SMA) módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája az alábbi irányelvekre épül:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (várható hitelezési veszteség, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során az, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló, integrált kockázat-kezelési terület került kialakításra, szervezetenként elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként. A kockázatkezelési terület vezetője a kockázati vezető (CRO).
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2025-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégiának része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.

- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve¹²⁸ és a CRR¹²⁹ alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatoknak a döntéshozó testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

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

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

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

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a védelmi vonalak alkotják, úgymint az elsődleges védelmi vonal (üzleti folyamatokba beépített kontrollok), a második védelmi vonal (kockázati kontroll és compliance) és a harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés). A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi és bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciót a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A belső

¹²⁸ 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

¹²⁹ az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

kontroll funkciókról - egymástól és az általuk ellenőrzött területektől független szervezetről - a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az EFB a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság, Vezetői Bizottság, HB, EFB, PKB), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az EFB ülései legalább havi, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

Kockázatkezelési funkció:

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

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

A Bank tevékenységének méretéhez és összetettségére tekintettel kialakításra került az integrált kockázatkezelési terület, Kockázatkezelési Igazgatóság néven.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot ügyvezető Igazgató irányítja kockázati vezető (CRO) beosztásban, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója.

A Kockázatkezelési Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő szervezeti egységekre tagolódik:

Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság

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

Kockázati Kontroll Igazgatóság

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

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

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

38.4 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

Alapelvek:

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

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

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értébecslők által meghatározott hitelbiztosítéki érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értébecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző két módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- A harmadik fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a harmadik fél ügyfélminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

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

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felülvizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

38.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok

- e) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:
- hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA¹³⁰),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás).

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- f) Piaci kockázat
- a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat.

A piaci kockázatok követése megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében. A Bank a piaci kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számolja.

- g) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).

- h) A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd (SMA¹³¹) módszerrel számolja.

38.6 Az tőke megfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatoménység, 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;

¹³⁰ Credit Valuation Adjustment

¹³¹ Standardised Measurement Approach

- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

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

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

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 (SREP¹³²) keretében előírt tőkekövetelmény, valamint az MNB által előírt tőkeajánlás (Hpt.85/B. §) teljesítését.

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

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontroll jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

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

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank alaposan ismeri a kockázati szerkezetét, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája; ezeket az EFB havonta, illetve az Igazgatóság legalább negyedévente nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

II. Pillérben kezelt kockázati típusok

- **Hitelkockázat**
 - hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),
 - koncentrációs kockázat,
 - országkockázat,
 - reziduális kockázat,
 - kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
 - egyéb eszközök kockázata,
- **Piaci kockázat**
 - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat,

¹³² Supervisory Review and Evaluation Process

- Banki könyvi kamatkockázat
- Működési jellegű kockázatok
 - működési kockázat
 - jogi kockázat és üzletviteli kockázat
 - információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)
 - reputációs kockázat
- Modellezési kockázat
- Stratégiai és üzleti kockázat
- Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata
- Likviditási kockázat
- Szabályozói kockázatok
- Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

38.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek/tulajdonosok védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatal megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összefüggéstől függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

- d. *A Bank az ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkockázatát (limitét) szigorú eljárásrend alapján, egyedi döntésekkel határozza meg az alábbi struktúrában:*

A kockázatvállalási limitek típusai

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

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

A limit monitoring a napi zárás alapján történik. A limit túllépés kezelésére külön belső szabályzat rendelkezik, azonnali jelentéstételi kötelezettség mellett.

- e. *Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.*
- f. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

Az ágazati limitek szerepe az, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank 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 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.

38.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

I.1 Negyedéves minősítés:

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitettségek MNB előírásoknak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti várható hitelezési veszteség és céltartalék képzés/visszaírás.

I.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi 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 bekövetkezééhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF¹³³ 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 $PD \cdot LGD \cdot EAD$ ¹³⁴ 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.

¹³³ diszkontált cash-flow

¹³⁴ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke

(e) Lakossági ügyfelek

- magánszemélyek
- őstermelők
- egyéni vállalkozók

(f) Nem lakossági ügyfelek

- vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
- projektcégek (speciális hitelezési kitettségek)
- pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- non-profit szervezetek
- önkormányzatok
- bankok (hitelintézetek)
- állam

(g) Egyéb követelések (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 bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyfeleket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

(f) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelembe vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve
- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díj követelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitétségekre 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 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.

- (c) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitétség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitétsége
- (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 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 makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésére.

V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (c) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (d) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáliját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előremutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) 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 valószínűségekkel súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

A használt makroszenáriók valószínűségei 2025 év végére:

- alappálya (baseline): 72,5%
- kedvező pálya (favorable): 7,5%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 20,0%

VIII. 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:

- (6) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.

-
- (7) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (8) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnek nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adós a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (9) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni

A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan 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

Hitelportfolió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfolió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

Ágazat	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5 852	7 274
Bányászat, bányászati szolgáltatás	101	278
Feldolgozó ipar	35 447	31 519
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 488	9 242
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	41	111
Építőipar	5 856	6 275
Kereskedelem, gépjárműjavítás	55 553	37 345
Szállítás, raktározás	27 693	12 172
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 657	15 812
Információ, kommunikáció	688	1 480
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	107 618	87 524
Ingatlanügyek	67 709	64 485
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	56 222	33 737
Egyéb tevékenységek	37 599	8 605
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	80 812	53 555
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0
Oktatás	431	517
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 963	1 990
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	524	606
Egyéb szolgáltatás	86 562	73 268
Összesen	597 816	445 795

Pénzügyi lízing portfólió ágazati megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2025.12.31	2024.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 241	515
Bányászat, bányászati szolgáltatás	32	0
Feldolgozó ipar	3 670	1 991
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	2
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	1 138	351
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 445	1 058
Szállítás, raktározás	24 975	11 207
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	17	49
Információ, kommunikáció	410	123
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	4
Ingatlanügyek	655	100
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	611	3 988
Egyéb tevékenységek	9 656	0
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0
Oktatás	3	8
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	61	24
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	184	253
Egyéb szolgáltatás	37	152
Összesen	45 135	19 825

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek belső minősítési kategóriák (mesterskála besorolás) szerinti megoszlását mutatja be.

A Bank

c) a historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve

d) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletére vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi portfóliókra:

- lakossági portfólió,
- vállalati portfólió,
- projektcégek portfóliója
- egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek) portfóliója,
- egyéb non-profit szervezetek portfóliója.

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es - legalacsonyabb hitelkockázatú - kategóriától kezdve mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nem teljesítő - legmagasabb hitelkockázatú - kategóriáig bezárólag.

Ez a mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli a Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amely nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előrejelző információt is.

Adatok millió Ft-ban

		2025.12.31		2024.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitérttség	Várható hitelezési veszteség	Bruttó kitérttség	Várható hitelezési veszteség
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	13 664	38	17 898	15
	9-12	3 261	52	1 946	12
	13-17	853	32	534	49
		17 778	122	20 378	76
Vállalati szegmens	1-4	11	0	77	0
	5-8	152 847	1 656	131 765	579
	9-12	2 157	202	4 153	151
	13-16	1 371	313	1 314	505
		156 386	2 171	137 309	1 235
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	68 686	65	70 857	152
	9-12	0	0	0	0
	13-16	123	60	294	15
		68 809	125	71 151	167
Projekt hitelek	1-4	0		0	0
	5-8	115 133	400	81 719	354
	9-12	0	0	0	0
	13-17	1 073	112	126	80
		116 206	512	81 845	434
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	844	1	873	5
	9-12	0	0	0	0
	13-17	0	0	0	0
		844	1	873	5
Állami szegmens	9-12	39 944	112	26 715	156
		39 944	112	26 715	156
		399 967	3 043	338 271	2 073

A tábla nem tartalmazza a kényszerhiteleket (116 millió Ft összegben), amelyekre egyszerűsített eljárással 100% várható hitelezési veszteséget képez a Bank.

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31

2024.12.31

	Belső minősítés	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4	0	0	1	0
	5-8	4 388	44	769	0
	9-12	509	41	268	0
	13-16	33	12	0	0
		4 930	97	1 038	0
Vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	165 120	250	100 000	279
	9-12	304	11	417	0
	13-16	10	0	0	0
		165 434	261	100 417	279
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	23 318	29	27 977	20
	9-12	6 000	1	0	0
	13-16	0	0	0	0
		29 318	30	27 977	20
Projekt hitelek	1-4	0	0	0	0
	5-8	52 142	291	40 695	135
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		52 142	291	40 695	135
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	0	0	20	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		0	0	20	0
Állami szegmens	9-12	17 578	5		
		17 578	5		
		269 402	684	170 147	434

Hitelportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2025.12.31 és 2024.12.31 vonatkozásában.

	2025.12.31			2024.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett kitettség	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett kitettség
Lakossági szegmens	81 745	81 174	839	56 763	41 626	15 455
Vállalati szegmens	186 053	103 155	84 328	125 364	99 895	29 167
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	72 647	54 130	17 720	74 511	69 533	4 978
Projekt hitelek	169 483	142 680	26 803	109 554	92 406	17 148
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	47 541	318	525	47 565	868	0
Banki szegmens	45 211	45 211	0	75 278	75 278	0
Állami szegmens	40 347	16 371	23 976	27 534	975	26 559
Összesen	643 027	443 039	154 191	516 569	380 581	93 307

Pénzügyi lízingportfólió fedezettsége

	2025.12.31			2024.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett kitettség	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett kitettség
Lakossági szegmens	574	634	52	276	378	0
Vállalati szegmens	44 561	37 751	8 924	24 050	21 284	2 766
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	4	0	3	4	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0
Összesen	45 135	38 389	8 976	24 329	21 666	2 766

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik*Adatok millió Ft-ban*

	Hitelek	
	Bruttó kitettség	Biztosíték
2025.12.31	4 318	2 423
2024.12.31	1 266	3 653

	Pénzügyi lízingek	
	Bruttó kitettség	Biztosíték
2025.12.31	978	821
2024.12.31	576	260

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Fedezet típusa	Hitelek	
	2025.12.31	2024.12.31
<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
Lakossági szegmens		
Garancia	940	364
Ingatlan	111 893	78 096
Kezesség	40 940	18 323
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	3 331	2 673
Egyéb	886	1 044
Lakossági szegmens összesen	157 990	100 500
Vállalati szegmens		
Garancia	48 978	52 016
Ingatlan	41 896	43 001
Kezesség	26 804	15 079
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	34 708	28 742
Egyéb	38 525	41 412
Vállalati szegmens összesen	190 911	180 250
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	2 436	6 204
Ingatlan	9 702	284
Kezesség	115 000	112 500
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	958	388
Egyéb	0	349
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	128 096	119 725
Projekt hitelek		
Garancia	41 773	42 707
Ingatlan	157 932	125 598
Kezesség	5 615	8 568
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	7 732	9 082
Egyéb	11 434	18 238
Projekt hitelek összesen	224 486	204 193
Non-profit szegmens		
Kezesség	0	103
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	323	400
Egyéb	0	0
Non-profit szegmens összesen	323	503
Állami szegmens		
Kezesség	1 032	
Állami szegmens összesen	1 032	
Mindösszesen	702 838	605 171

Pénzügyi lízingek

Fedezet típusa	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /		
Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	634	378
Lakossági szegmens összesen	634	378
Vállalati szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /		
Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	36 920	21 284
Vállalati szegmens összesen	36 920	21 284
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /		
Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	4	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	4	0
Projekt hitelek		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	0
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /		
Egyéb óvadék	0	0
Egyéb		4
Projekt hitelek összesen	0	4
Non-profit szegmens		
Kezesség	0	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír /		
Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	0	0
Non-profit szegmens összesen	0	0
Mindösszesen	37 558	21 666

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

2025					
Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség - hitelek					
2024.12.31	1 595	411	219	-450	1 775
Időszak alatt keletkezett	725	46	333		1 104
1-es kosár	-2 165	98 328	4		96 167
2-es kosár	1 324	-101 430	-9		-100 115
3-as kosár	405	3 094	936		4 435
Időszak alatt kivezetett	-161	-113	-152		-426
2025.12.31	1 723	336	1 331	-450	2 940
Céltartalék					
2024.12.31	821	60	0	-434	447
Időszak alatt keletkezett	542	4	0		546
1-es kosár	-45	-2	0		-47
2-es kosár	-43	2	0		-41
3-as kosár	0	0	0		0
Időszak alatt kivezetett	-206	0	0		-206
2025.12.31	1 069	64	0	-434	699

Adatok millió Ft-ban

2025					
Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Várható hitelezési veszteség - pénzügyi lízingek					
2024.12.31	82	-7	58	-20	113
Időszak alatt keletkezett	21	5	0		
1-es kosár	-50	23	8		
2-es kosár	-5	-24	137		
3-as kosár	0	-2	72		
Időszak alatt kivezetett	-4	-3	-182		
2025.12.31	44	-8	93	-20	109

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

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 - 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

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2025.12.31-én 19 ügyfél 32 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben (2024.12.31-én 13 ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben). A növekedés egy ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza. Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek										
Lakossági szegmens	85	70	-77	-4	74	19 506	737	-2 235	-2 265	15 743
Vállalati szegmens	375	228	-70	-12	521	100 666	93 104	-74 899	-14 032	104 839
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	152	1	-103	-5	45	70 839	22 590	-1 166	-13 689	78 574
Projekt hitelek	320	252	-126	-131	315	76 485	35 313	-46	-14 976	96 776
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	5	0	0	-5	0	873	0	-77	-478	318
Banki szegmens	0	0	0	0	0	75 278	0	0	-30 067	45 211
Állami szegmens	159	15	-59	-3	112	26 717	15 223	-1 994	-3	39 943
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek összesen	1 096	566	-435	-160	1 067	370 364	166 967	-80 417	-75 510	381 404
Pénzügyi lízing követelések										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	123	144	20	-23	264
Vállalati szegmens	57	66	-59	-4	60	22 606	26 136	-12 914	-1 652	34 176
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	57	66	-59	-4	60	22 729	26 280	-12 894	-1 675	34 440
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	46	2	0	-34	14	114 749	5 303	-773	-111 382	7 897

Banki szegmens	0	0	0	0	1	86 469	51 637	-7	-35 839	102 260
Vállalati szegmens	273	77	-254	0	95	25 266	30 681	40	0	55 987
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	319	79	-254	-34	110	226 484	87 621	-740	-147 221	166 144
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	5	0	5	873	84 056	29	0	84 958
Állami szegmens	4	9	0	0	13	12 517	154 475	39	-145 553	21 478
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	4	9	5	0	18	13 390	238 531	68	-145 553	106 436
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	53 290	85 544	0	-53 290	85 544
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	53 290	85 544	0	-53 290	85 544
1-es kosár összesen	1 476	720	-743	-198	1 255	686 257	604 943	-93 983	-423 249	773 968

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügylhitelek										
Lakossági szegmens	22	2	-5	0	19	562	2	665	-32	1 197
Vállalati szegmens	374	44	-61	-113	244	7 488	1 905	-330	-713	8 350
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	13	29	0	-13	29
Projekt hitelek	35	0	145	0	180	5 320	0	-805	-54	4 461
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügylhitelek összesen	431	46	79	-113	443	13 383	1 936	-470	-812	14 037
Pénzügyi lízing követelések										
Lakossági szegmens	2	0	3	0	5	111	2	196	-12	297
Vállalati szegmens	33	5	-4	-3	31	5 826	2 776	2 426	-1 030	9 998
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	35	5	-1	-3	36	5 937	2 778	2 622	-1 042	10 295

**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
Állami 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

Bankközi kihelyezések

Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2-es kosár összesen	466	51	78	-116	479	19 320	4 714	2 152	-1 854	24 332
----------------------------	------------	-----------	-----------	-------------	------------	---------------	--------------	--------------	---------------	---------------

3-as kosár	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2025.12.31	Nyitó - 2025.01.01*	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	16	1	95	-10	102	39	21	247	-11	296
Vállalati szegmens	101	332	897	-63	1 267	228	739	2 563	-118	3 412
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	15	0	45	0	60	294	0	-171	0	123
Projekt hitelek	80	0	1	-80	1	126	0	242	-126	242
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	212	333	1 038	-153	1 430	687	760	2 881	-255	4 073
Pénzügyi lízing követelések										
Lakossági szegmens	8	0	2	-10	0	76	0	-25	-12	39
Vállalati szegmens	49	0	136	-172	13	373	0	708	-221	860
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	57	0	138	-182	13	449	0	683	-233	899
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 019	0	0	0	1 019	1 019	0	0	0	1 019
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen	1 019	0	0	0	1 019	1 019	0	0	0	1 019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	1 288	333	1 176	-335	2 462	2 155	760	3 564	-488	5 991
Mindösszesen	3 230	1 104	511	-649	4 196	707 732	610 417	-88 267	-425 591	804 291

*Kosarak közötti kisebb átszórulási korrekciók történtek a lakossági és vállalati szegmenseknél

Adatok millió Ft-ban

1-es kosár	Céltartalék				Záró - 2025.12.31	Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés		Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	92	0	0	93	1 033	4 528	-90	-610	4 861
Vállalati szegmens	278	162	9	-187	262	98 922	87 027	-962	-20 210	164 777
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	20	14	2	-2	34	27 078	26 317	-1 204	-22 873	29 318
Projekt hitelek	135	268	-97	-15	291	40 600	43 513	-3 116	-28 855	52 142
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	20	0	0	-20	0
Banki szegmens	3	0	-2	0	1	4 101	0	-247	0	3 854
Állami szegmens	0	5	0	0	5	4 598	17 078	34	-4 132	17 578
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek összesen	437	541	-88	-204	686	176 352	178 463	-5 585	-76 700	272 530
1-es kosár összesen	437	541	-88	-204	686	176 352	178 463	-5 585	-76 700	272 530

2-es kosár	Céltartalék				Záró - 2025.12.31	Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés		Nyitó - 2025.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2025.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügylfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	4	0	0	5	2	97	22	0	121
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	346	255	9	-93	517
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	1	4	0	0	5	348	352	31	-93	638
2-es kosár összesen	1	4	0	0	5	348	352	31	-93	638
Mindösszesen	438	545	-88	-204	691	176 700	178 815	-5 554	-76 793	273 168

38.9 Piaci kockázat

A Bankcsoport piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez, az ügyféligények kielégítéséhez valamint ezek és a Bankcsoport egyéb ügyleteinek a piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bankcsoport a jelentősebb intézményi partnereivel nettósítási és napi margin fedezet biztosítási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitétségek csak szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. A Bankcsoport kis arányú 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.

Kamatlábkockázat

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 kamatlábkockázat bemutatása a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben található.

A kamatlábkockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatlábkockázatának tőkeigényét a II. pillér alatt a Bankcsoport az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamatérzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bankcsoport tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bankcsoport modellezése során a látra szóló betétek átárazódási késésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására szcenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és szerződéses beágyazott, elsősorban negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bankcsoport stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

Fő stressz forgatókönyvek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
1	Parallel_UP	standard	Párhuzamos hozam fel tolás
2	Parallel_DOWN	standard	Párhuzamos hozam le tolás
3	Steepening	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek
4	Flattening	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek
5	Short_UP	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek
6	Short_DOWN	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek
7	Long_UP	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok emelkednek
8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok csökkennek
9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás
10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás
11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos fel tolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos le tolás

A számítások során alkalmazott stressz mértékek az alábbiak devizánként, mely a felügyeleti keretrendszert követi:

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban	CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
HUF	standard	Parallel +/-	300	CHF	standard	Parallel +/-	100
HUF	standard	Short +/-	450	CHF	standard	Short +/-	150
HUF		Long +/-	200	CHF		Long +/-	100
EUR	standard	Parallel +/-	200	GBP	standard	Parallel +/-	250
EUR	standard	Short +/-	250	GBP	standard	Short +/-	300
EUR		Long +/-	100	GBP		Long +/-	150
USD	standard	Parallel +/-	200	JPY	standard	Parallel +/-	100
USD	standard	Short +/-	300	JPY	standard	Short +/-	100
USD		Long +/-	150	JPY		Long +/-	100
Mind		Sensitivity +/-	100	PLN	standard	Parallel +/-	250
Mind		Parallel Dinamic +/-	standard-el egyező	PLN	standard	Short +/-	350
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200	PLN		Long +/-	150

A számításokhoz a bankközi kamat szintet reprezentáló swap hozamgörbe kerül elsősorban alkalmazásra (Interbank-FRA-IRS hozamok alapján), míg értékpapírok esetén az állampapírokat reprezentáló hozamok. Az adott devizák piaci hozam szintjei zero-coupon loghozamokká transzformáltak kerülnek alkalmazásra. A sztenderd eltolások loghozamokban értendők, az érzékenységi eltolásokat nominális hozamokban számítjuk.

A Bankcsoport a kamatláb kockázatokat havonta számszerűsíti, ellenőrzi a limit megfelelést és mutatja be az Eszköz-Forrás Bizottság felé.

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint mérsékeltek.

A 2025. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-9 291 823 631	-8 078 065 708	-1 281 417 650	67 787 442	-127 715
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	10 352 669 063	8 958 356 291	1 462 104 896	-67 919 854	127 730
EVE - 3	Steepening	standard	2 552 210 882	2 622 367 162	-6 753 883	-63 532 161	129 763
EVE - 4	Flattening	standard	-4 247 099 524	-4 133 945 586	-191 650 735	78 656 554	-159 758
EVE - 5	Short_UP	standard	-7 614 280 904	-7 129 495 534	-583 789 755	99 204 182	-199 797
EVE - 6	Short_DOWN	standard	7 984 764 972	7 479 478 348	604 568 910	-99 482 118	199 832
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-2 590 997 455	-2 170 519 507	-421 696 400	1 218 589	-137
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	2 959 418 341	2 500 652 331	459 984 689	-1 218 816	137
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-3 223 242 056	-2 613 429 996	-642 060 101	32 305 919	-57 878
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	3 398 586 129	2 738 670 802	692 504 026	-32 647 133	58 434
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-9 081 150 654	-7 879 735 240	-1 269 075 141	67 787 442	-127 715
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	10 352 669 063	8 958 356 291	1 462 104 896	-67 919 854	127 730
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-6 319 204 050	-5 141 721 230	-1 241 645 001	64 277 390	-115 209
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	6 985 516 733	5 609 881 809	1 441 159 953	-65 642 451	117 421
NII - 1	Parallel_UP	standard	2 537 131 073	3 549 322 723	-296 276 534	-732 362 549	16 447 434
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-2 437 912 580	-3 432 766 029	297 105 090	717 860 799	-20 112 440
NII - 3	Steepening	standard	-2 131 294 700	-3 075 799 055	290 542 077	675 651 018	-21 688 740
NII - 4	Flattening	standard	2 877 916 156	4 053 876 617	-343 447 796	-855 095 900	22 583 236
NII - 5	Short_UP	standard	3 613 912 128	5 087 334 851	-421 023 929	-1 080 746 562	28 347 768
NII - 6	Short_DOWN	standard	-3 421 961 214	-4 855 578 374	419 027 228	1 049 459 722	-34 869 789
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	128 630 582	119 939 294	19 992 149	-11 324 454	23 593
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-126 912 745	-118 520 656	-19 689 090	11 320 593	-23 593
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	613 307 196	1 095 649 054	-142 005 306	-346 995 752	6 659 200
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-609 859 279	-1 090 724 802	144 532 800	346 995 752	-10 663 029
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	2 609 232 666	3 615 608 986	-290 461 205	-732 362 549	16 447 434
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-2 437 912 580	-3 432 766 029	297 105 090	717 860 799	-20 112 440
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	1 227 666 560	2 191 551 860	-283 212 195	-693 991 504	13 318 400
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-1 221 604 875	-2 181 422 530	289 899 728	693 991 504	-24 073 577

A 2024. év végi fő banki könyvi kamatkockázati stressz eredmények az alábbiak:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként (Forintban)				
			Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-4 898 041 001	-4 318 535 727	-905 610 649	327 172 221	-1 066 846
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	4 436 058 947	3 781 830 996	982 358 181	-330 631 795	2 501 566
EVE - 3	Steepening	standard	3 213 345 600	3 311 531 966	148 849 286	-244 861 479	-2 174 174
EVE - 4	Flattening	standard	-4 052 653 065	-4 118 260 818	-253 132 662	316 598 456	2 141 960
EVE - 5	Short_UP	standard	-5 761 900 217	-5 644 175 849	-539 578 181	420 705 426	1 148 387
EVE - 6	Short_DOWN	standard	5 520 972 187	5 363 159 824	585 901 015	-426 920 268	-1 168 384
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-329 550 746	-147 674 984	-215 307 785	34 979 887	-1 547 864
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	419 808 929	207 648 186	244 580 983	-34 609 165	2 188 925
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-1 561 030 841	-1 271 613 851	-446 393 831	157 617 045	-640 205
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	1 561 516 199	1 248 750 192	471 709 410	-159 964 148	1 020 744
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-4 640 399 249	-4 105 705 372	-860 799 252	327 172 221	-1 066 846
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	4 436 058 947	3 781 830 996	982 358 181	-330 631 795	2 501 566
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-3 167 146 134	-2 602 545 809	-876 517 642	312 907 117	-989 801
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	3 108 287 103	2 458 505 543	969 566 025	-322 283 584	2 499 120
NII - 1	Parallel_UP	standard	2 926 966 251	4 404 169 708	-1 084 293 034	-491 609 483	98 699 060
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-2 756 458 695	-4 213 891 370	1 081 446 065	481 874 963	-105 888 353
NII - 3	Steepening	standard	-2 239 315 886	-3 415 915 924	853 478 803	416 748 756	-93 627 520
NII - 4	Flattening	standard	3 193 301 649	4 654 315 241	-1 031 764 525	-535 677 929	106 428 862
NII - 5	Short_UP	standard	4 093 501 495	5 976 733 069	-1 326 252 734	-690 418 638	133 439 798
NII - 6	Short_DOWN	standard	-3 807 112 164	-5 607 419 929	1 271 734 632	671 371 944	-142 798 812
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	267 066 911	302 517 999	-10 750 269	-24 641 462	-59 357
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-264 449 037	-300 033 381	10 999 198	24 616 712	-31 566
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	635 730 586	1 357 334 326	-526 907 974	-234 554 089	39 858 323
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-626 346 471	-1 345 043 949	533 662 746	234 554 089	-49 519 357
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 026 754 381	4 481 154 773	-1 061 489 970	-491 609 483	98 699 060
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-2 756 458 695	-4 213 891 370	1 081 446 065	481 874 963	-105 888 353
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	1 278 633 751	2 718 813 399	-1 050 788 117	-469 108 177	79 716 646
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-1 239 804 315	-2 686 514 269	1 070 224 000	469 108 177	-92 622 223

A fenti stressz teszt eredmény összesítések a devizánkénti stressz eredmények egyszerű összege.

A belső limitek és a tőkeszámítás általában a legrosszabb eredményeken és azok 6 illetve 12 havi átlagain alapulnak.

Látható hogy a 2025-ös évben a hosszú távú, elméleti valós érték szemléletű, tőkeértéket mérő EVE mutatók stresszhatásai javultak. Ezzel párhuzamosan viszont a rövid távú kamatjövedelemre fókuszáló NII mutatók érzékenysége enyhén megnőtt. Ez elsősorban a változó felügyleti limiteknek való megfelelés következménye, a két stressz típus eredményei részben egymás rovására javíthatóak.

Devizakockázat

Jelentős nyitott devizapozíció nem jellemzi a Bankcsoportot, a Treasury folyamatos figyelemmel követi a kockázat-fedezési szükségletet, és a limitek alatt tartja a pozíciókat. A limitek betartását a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, mely folyamatot az Eszköz-Forrás Bizottság felügyel.

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban mérsékelt. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten a veszteség várhatóan nem halad meg. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bankcsoport Stresszelt VaR értékeket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a VaR és az SVaR mérték közül a nagyobb határozza meg. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

Value at Risk számítások a Bankcsoport teljes devizakockázatára

Konfidencia szint: 99%

Portfólió tartási időszak: 1 nap

Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett

(millió Forintban)

	Konszolidált	Konszolidált
VaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	6,30	38,13
Legkisebb érték	0,82	2,34
Legnagyobb érték	35,69	131,20
Év végén	5,06	5,72
SVaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	20,99	127,93
Legkisebb érték	2,48	6,93
Legnagyobb érték	113,91	397,58
Év végén	11,49	12,79
Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)	94,70	80,90

A Bankcsoport emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára valamint a részvények árfolyamkockázatára a Bankcsoport szintén alkalmazza a kockáztatott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítást jelentenek. Ezen kockázatok kitétségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

Value at Risk számítások a Bankcsoport Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	10 nap	
	Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	Konszolidált	Konszolidált
VaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	61,21	33,01
Legkisebb érték	28,71	17,58
Legnagyobb érték	117,90	53,50
Év végén	58,22	40,83
SVaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	228,93	147,60
Legkisebb érték	105,43	97,39
Legnagyobb érték	324,27	215,19
Év végén	291,10	104,82
Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)	377,40	194,00

Value at Risk számítások a Bankcsoport Kereskedési Könyv részvénykockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	10 nap	
	Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	Konszolidált	Konszolidált
VaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	0,11	0,02
Legkisebb érték	-	-
Legnagyobb érték	10,99	1,05
Év végén	-	-
SVaR értékek	2025	2024
Átlagos napi érték	0,43	0,09
Legkisebb érték	0,01	-
Legnagyobb érték	42,56	8,91
Év végén	0,01	0,01
Tőkekövetelmény (Pillér II., Bankra elméleti)	1,09	0,01

2025 év végén a Kereskedési Könyvben 2,29 m Ft piaci értéken volt részvény pozíció,
35 932,6 m Ft névértékben voltak értékpapírok, amiből:

- Magyar állampapírok 35 926,3 m Ft névértékben,
- 6,3 m Ft névértékben külföldi állampapír.

A Bankcsoport saját könyvre áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

Szervezeti struktúra

A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a Bankban a Kockázati Kontroll Igazgatóságon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatkezelési Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fede le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon és 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 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 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 likviditáslag különösen fontos lejáratú nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratú transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejáratú transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratú szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratú szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Összesen
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	1 045	0	0	0	0	37	1 082
Értékpapírok	463 056	15	138	423	1 266	862	465 760
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 024	2 579	17 221	38 996	33 012	685 560	779 392
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	654 495	5 111	3 000	0	0	60 158	722 764
Egyéb eszközök	1 073	0	0	0	0	0	1 073
Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”)	91 367	56 542	770	9 942	14 052	417 773	590 446
Függő követelések	56 154	0	0	0	0	0	56 154
ebből: Kapott garancia, akkreditív	21 396	0	0	0	0	0	21 396
Kapott hitelkeret	34 758	0	0	0	0	0	34 758
Összesen	1 269 214	64 247	21 129	49 361	48 330	1 164 390	2 616 671

Pénzügyi kötelezettségek	Hátralévő futamidő						Összesen
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	644 268	231 155	156 144	39 465	24 464	33 143	1 128 639
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	148 191	102 072	96 805	24 217	14 271	209 569	595 125
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok (nominális értéken „pay láb”)	91 755	56 738	770	10 232	13 886	405 226	578 607
Függő kötelezettségek	467 433	0	0	0	0	0	467 433
ebből: Adott garancia, akkreditív	85 882	0	0	0	0	0	85 882
Adott hitelkeret	381 551	0	0	0	0	0	381 551
Összesen	1 351 647	389 965	253 719	73 914	52 621	647 938	2 769 804

A függő követelések csak a Bank likviditási helyzetének bemutatására szerepelnek ebben a táblázatban, és nem jelennek meg a mérlegben.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2024.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Összesen
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	3 080	0	0	0	0	0	3 080
Értékpapírok	356 717	41	547	721	247	127	358 400
Ügyfelekkel szembeni követelések	897	198	8 826	31 042	20 058	503 636	564 657
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	712 823	7 790	0	0	0	101 356	821 969
Egyéb eszközök	1 006	0	0	0	0	0	1 006
Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”)	65 640	14 334	3 439	0	9 101	281 750	374 264
Függő követelések	29 358	0	0	0	0	0	29 358
ebből: Kapott garancia, akkreditív	16 859	0	0	0	0	0	16 859
Kapott hitelkeret	12 499	0	0	0	0	0	12 499
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.

38.11 Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A piaci kockázatkezelés a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.

Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli (jellemzően hitelezési pre-settlement, settlement, kibocsátói limit típusok).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítési folyamatban való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítéseket legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. Partnerkockázat értékelésénél figyelembe kell venni a kapcsolódó piaci, likviditási, jogi és működési kockázatokat. A monitoring folyamat során egyúttal a Bank figyelemmel kíséri a partner/csoport transzparenciáját is.

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitettség értékét.

38.12 Működési kockázat

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést.

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének számszerű mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, a kockázati térképet, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatkezelő részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is.

A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2025-ben összesen 105 369 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti SMA (új sztenderd) módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (6 672,5 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2025-ben. A Bank 2025-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

38.13 Túlzott tőkeáttétel kockázata

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

38.14 Kiemelten Kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

39. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatja be kétféle szerkezetben, ahogyan azt a 2000. évi C. törvény 114 / B paragrafusa előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatók legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

Adatok millió Ft-ban

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	2025.12.31	2024.12.31
Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	66 999	66 999
Saját részvények	0	0
Eredménytartalék	67 437	52 170
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	470	370
Egyéb tartalékok	7 568	5 652
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-400	-141
Nem ellenőrző részesedések	3 701	3 802
Saját tőke összesen	164 998	148 075
	0	0

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

	2025.12.31	2024.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	71 170	71 171
Általános tartalék	7 568	5 652
Értékelési tartalék	-400	-141
Eredménytartalék	48 409	31 010
Adózott eredmény	19 028	21 160
Saját tőke összesen	164 998	148 075

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatban.

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	133 180	114 511
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	133 180	114 511
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	0	0
SZAVATOLÓ TŐKE	133 180	114 511

A Bank 2025 és 2024 évek során, valamint 2025.12.31-én és 2024.12.31-én is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének.

A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2025. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2025. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hathavi eredményt. Az összehasonlíthatóság céljából a 2024. évi adatok is előzetesek, amelyek nem tartalmazzák a teljes évi eredményt, csak az MNB engedély alapján figyelembe vehető hathavi eredményt). A bemutatott adatok prudenciális konszolidált információkat jelenítenek meg.

40. Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2025. december 31-i alapértékének kiszámítása a részvényesek rendelkezésére álló 17 198 millió Ft eredmény (2024: 19 216 millió Ft) és a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagának 19 223 ezer darab (2024: 15 766 ezer darab) értéke alapján történt.

A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2025.12.31

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)}}{\text{Részvények súlyozott átlaga (ezer db)}} = \frac{17\,198}{19\,223} = 895$$

2024.12.31

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)}}{\text{Részvények súlyozott átlaga (ezer db)}} = \frac{19\,216}{15\,766} = 1\,219$$

41. Szegmens jelentések

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét.

A Bank számára történő vezetőségi jelentéskészítés az IFRS 8 standard alapján meghatározott működési szegmensek a termék- és szolgáltatásalapú felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Bank öt (5) önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensekben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak az általános stratégiai irányokkal.

Alábbiakban bemutatjuk a Bank 2024-es üzleti évre meghatározott működési szegmenseinek főbb jellemzőit.

Lakossági Banki Szolgáltatások

A Gránit Bank elektronikus csatornákon keresztül Magyarországon és Romániában („cross-border” szolgáltatás) lakossági ügyfelek számára nyújt széles körű pénzügyi szolgáltatásokat, beleértve a hitel- és betéti kártyákat, személyi kölcsönöket, jelzáloghiteleket, valamint különböző megtakarítási és befektetési konstrukciókat.

Vállalati Banki Szolgáltatások

A Gránit Bank vállalati banki szegmense a pénzintézet 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

2025. 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	1 176	12 458	2 370	0	0	0	0	16 004
Betét, számlakezelés nettó kamatnyeresége	6 926	10 144	808	0	0	0	0	17 878
Pénzügyi műveletek nettó kamatnyeresége	0	0	35	149	878	-3 155	232	-1 851
Nettó kamatjövedelem	8 102	22 602	3 213	149	878	-3 155	232	32 021
Díj- és jutalék bevétel	2 111	5 804	118	13 567	8 502	949	-126	30 925
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 642	-907	0	-4 779	-1 839	-3	70	-9 100
Nettó díj- és jutalékeredmény	469	4 897	118	8 788	6 663	946	-56	21 825
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	2 566	3 751	698	78	43	-2 493	0	4 643
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	0	0	0	0	708	-1	0	707
Devizaműveletek eredménye	143	104	2 729	39	78	-1 712	0	1 381
Egyéb működési bevétel	0	646	0	36	707	9 529	-11 431	-513
EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	2 709	4 501	3 427	153	1 536	5 319	-11 431	6 218
Működési bevételek	11 280	32 000	6 758	9 090	9 077	3 110	-11 251	60 064
Működési ráfordítások	-5 616	-9 029	-3 137	-4 818	-5 076	-8 394	59	-36 011
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	5 664	22 971	3 621	4 272	4 001	-5 284	-11 192	24 053
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	-330	-1 277	65	0	-17	0	-105	-1 664
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	5 334	21 694	3 686	4 272	3 984	-5 284	-11 297	22 389

Mérleg - részlet

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	0	142 676	202 334	0	0	0	11 050	356 060
Ügyfeleknek nyújtott hitelek**	74 217	522 698	35 000	0	0	46 697	9 550	688 162
Ügyfelektől származó betétek***	209 960	931 082	291 454	0	35 268	0	-18 653	1 449 111

Mérlegen kívüli tételek

Kezelt vagyon	274 583	1 100 635	291 454	1 416 690	816 673	0	-22 661	3 877 374
Állampapírok	50 652	12 183	0	0	52 871	0	0	115 706
Befektetési jegyek	3 680	25	0	1 416 690	244 076	0	0	1 664 471
Részesvények	10 291	157 345	0	0	322 099	0	0	489 735
Vállalati kötvény	0	0	0	0	157 966	0	0	157 966
Pénzeszközök	209 960	931 082	291 454	0	35 268	0	-22 661	1 445 103
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	4 393	0	0	4 393

* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: NKP kötvények, EXIM, MFB, MREL, IIB, Erste Jelzálog kötvények bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül. Állampapírok nélkül.

**Ügyfeleknek nyújtott hitelek: itt kerül bemutatásra az EXIM és MFB Banknak nyújtott éven túli hitel. A hitelek bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül vannak bemutatva.

***Ügyfelektől származó betétek: az állomány bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül van bemutatva.

Adatok millió Ft-ban

2024. 12. 31	Lakossági Banki Szolgáltatások	Vállalati 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 kamatjövődelem	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
Részesvények	17 820	3 885	0	0	260 153	0	0	281 858
Vállalati kötvény	0	0	0	0	156 275	0	0	156 275
Pénzeszközök	0	0	0	0	32 968	0	0	32 968
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	137	0	0	137

* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: NKP kötvények, EXIM, MFB, MREL, IIB, Erste Jelzálog kötvények bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül. Állampapírok nélkül.

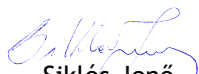
**Ügyfeleknek nyújtott hitelek: itt kerül bemutatásra az EXIM Banknak nyújtott éven túli hitel. A hitelek bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül vannak bemutatva.

***Ügyfelektől származó betétek: az állomány bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül van bemutatva.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a beszámolót közzétételét.



Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes