



GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
TÁJÉKOZTATÓ 2025. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYRŐL
(TŐZSDEI GYORSJELENTÉS)

2025. JÚNIUS 30.

BUDAPEST, 2025. augusztus 25.

TARTALOM

1. Egyedi szintű pénzügyi kimutatás	3
2. Konszolidált szintű pénzügyi kimutatás	4
3. Vezetői összefoglaló	5
3.1 A Gránit Bank egyedi eredményalakulása	5
3.2 Nettó kamateredmény.....	9
3.3 Vállalati és intézményi üzletág	11
3.4 Lakossági üzletág.....	13
4. A Gránit Bank Nyrt. konszolidált eredményalakulása	16
4.1 A Bankcsoport eredménye.....	16
4.2 Leányvállalatok.....	19
5. Mérlegzárást követő fontosabb események.....	20
6. Stratégia	20
7. ESG	21
8. Nyilatkozat	22

1. Egyedi szintű pénzügyi kimutatás

Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y (*25.Q2/24.Q2)	2024.H1	2024.H2	2025.H1	H/H (*25.H1/24.H2)	Y/Y (*25.H1/24.H1)
Adózás utáni eredmény (korrigált)	4,0	5,0	125,0%	8,4	7,1 ¹	10,6	150,5%	125,9%
Jövedelem adók (-)	-0,6	-0,7	110,4%	-1,3	0,1	-1,0	-848,5%	78,8%
Adózás előtti eredmény (számviteli)	4,6	5,6	123,1%	9,7	8,3	11,6	139,6%	119,8%
Adózás előtti eredmény (rendszeradók hatásai nélkül)	6,0	7,5	124,1%	12,6	9,9	12,6	126,7%	99,8%
Nettó működési eredmény	7,3	5,6	77,6%	13,4	8,4	15,0	178,9%	112,1%
Nettó bevétel	10,1	9,3	91,7%	20,6	16,9	22,8	134,8%	110,9%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ²	7,8	8,4	106,8%	17,9	16,2	17,0	105,2%	95,2%
Kamateredmény	7,4	7,7	104,6%	16,7	15,0	15,7	104,6%	93,9%
Kamat bevétel	25,9	24,7	95,4%	52,3	48,9	50,2	102,5%	96,0%
Kamat ráfordítás (+)	18,5	17,0	91,6%	35,6	33,9	34,5	101,6%	97,0%
Jutalék eredmény (korrigált)	0,4	0,3	78,6%	1,0	0,6	0,7	111,4%	67,2%
ebből Tranzakciós illeték (-)	-0,1	-0,3	511,5%	-0,1	-0,6	-0,6	115,2%	493,1%
Egyéb nettó bevétel	0,6	1,3	199,6%	1,0	1,3	0,3	20,8%	27,7%
Osztalék bevétel	1,7	0,0	0,1%	1,9	0,0	6,1	>100%	331,4%
Működési költség (+; korrigált) ³	2,5	3,6	141,2%	6,7	7,5	7,4	98,5%	109,4%
Várható hitelezési veszteség (+)	0,4	0,1	30,6%	0,4	1,0	0,4	38,2%	93,9%
Rendszeradók (+) ⁴	2,7	0,0	0,0%	3,7	0,1	3,4	2702,7%	92,2%
Egyedi szintű mérleg adatok (mrd Ft)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
Mérlegfőösszeg	1 443	1 599	110,8%	1 443	1 598	1 599	100,1%	110,8%
Betétállomány ⁵	1 060	1 186	112,0%	1 060	1 164	1 186	101,9%	112,0%
Hitelállomány ⁶	573	892	155,8%	573	710	892	125,7%	155,8%
Saját tőke	87	151	174,3%	87	141	151	107,3%	174,3%
Fő mutató számok (számviteli)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
ROAA% (adózott eredmény)	1,1%	1,3%	0,1%	1,2%	1,1%	1,3%	0,2%	0,1%
ROAE% (adózott eredmény)	19,3%	13,4%	-5,9%	20,4%	15,5%	14,8%	-0,7%	-5,6%
ROAA% (adózás előtti)	1,8%	1,2%	-0,6%	1,7%	0,9%	1,7%	0,8%	0,0%
ROAE% (adózás előtti)	30,6%	12,9%	-17,7%	27,9%	12,0%	18,6%	6,6%	-9,2%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	0,70%	0,89%	0,19%	0,94%	0,93%	0,93%	0,00%	-0,01%
Működési költség / Nettó bevétel	24,8%	37,3%	12,5%	32,7%	44,1%	32,0%	-12,1%	-0,7%
Nettó üzleti marzs%	3,0%	2,6%	-0,5%	3,1%	2,3%	3,1%	0,8%	0,1%
Nettó kamat marzs%	2,2%	2,1%	-0,1%	2,5%	2,1%	2,1%	0,1%	-0,4%
Várható hitelezési veszteség %	0,3%	0,06%	-0,2%	0,15%	0,32%	0,11%	-0,21%	-0,05%
Nem-teljesítő hitelek aránya (NPL%)	0,20%	0,11%	-0,1%	0,20%	0,21%	0,11%	-0,10%	-0,09%
Hitel/Betét ráta	54,1%	75,2%	21,2%	54,1%	61,0%	75,2%	14,2%	21,2%
Fő mutató számok a rendszeradók hatásai nélkül	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
ROAA% (adózás előtti)	2,6%	1,3%	-1,3%	2,2%	0,9%	2,2%	1,2%	0,0%
ROAE% (adózás előtti)	43,9%	13,8%	-30,1%	37,2%	13,3%	24,3%	11,1%	-12,9%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	0,70%	0,89%	0,19%	0,94%	0,93%	0,93%	0,00%	-0,01%
Működési költség / Nettó bevétel	24,6%	36,0%	11,4%	32,5%	42,7%	31,1%	-11,6%	-1,4%
Nettó üzleti marzs%	3,0%	2,7%	-0,4%	3,1%	2,4%	3,2%	0,8%	0,1%
Nettó kamat marzs%	2,2%	2,1%	-0,1%	2,5%	2,1%	2,1%	0,1%	-0,4%

¹Egyedi adókorrekció nélküli adat, a számviteli eredmény 8,4 Mrd Ft

²Tranzakciós illeték hatásaitól tisztított

³Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

⁴Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

⁵Betétállomány elhatárolt kamat nélkül

⁶Hitel, vállalati és intézményi kötvény bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül

2. Konszolidált szintű pénzügyi kimutatás

Konszolidált szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y (*25.Q2/24.Q2)	2024.H1	2024.H2	2025.H1	H/H (*25.H1/24.H2)	Y/Y (*25.H1/24.H1)
Adózás utáni eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	3,6	5,6	156,4%	8,2	11,0	6,8	61,7%	82,1%
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózás utáni eredményből	0,7	0,5	67,1%	1,0	1,0	1,0	96,0%	99,6%
Adózás utáni eredmény (korrigált)	4,3	6,6	153,6%	9,2	10,6¹	7,7	72,9%	83,9%
Jövedelem adók (-)	-1,0	-0,9	98,1%	-1,7	-0,6	-1,5	249,9%	92,7%
Adózás előtti eredmény (számviteli)	5,3	7,6	143,5%	10,8	12,6	9,2	73,6%	85,2%
Adózás előtti eredmény (rendszeradók hatásai nélkül)	8,1	8,0	99,0%	14,7	13,3	13,5	101,6%	91,8%
Nettó működési eredmény	8,0	7,6	95,2%	14,6	12,7	12,8	100,7%	87,8%
Nettó bevétel	14,2	14,4	101,6%	26,0	26,3	26,5	100,6%	101,9%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ²	13,1	12,4	94,3%	24,5	24,1	24,7	102,6%	101,1%
Kamateredmény	7,7	7,5	97,5%	17,3	14,6	15,5	106,4%	90,0%
Kamat bevétel	26,2	25,1	96,0%	52,8	49,6	51,2	103,3%	97,0%
Kamat ráfordítás (+)	18,5	17,6	95,4%	35,5	35,0	35,7	102,0%	100,5%
Jutalék eredmény (korrigált)	5,3	4,5	84,0%	7,1	8,9	8,5	95,3%	120,2%
ebből Tranzakciós illeték (-)	-0,1	-0,4	466,8%	-0,2	-0,6	-0,7	119,3%	449,0%
Egyéb nettó bevétel	1,2	2,4	209,6%	1,7	2,8	2,5	87,3%	146,4%
Osztalék bevétel	0,0	0,0	136,7%	0,0	0,0	0,0	1089,9%	135,4%
Működési költség (+; korrigált)³	5,8	6,5	112,6%	10,9	12,8	13,1	103,0%	120,1%
Várható hitelezési veszteség (+)	0,4	0,3	74,1%	0,5	0,9	0,6	64,9%	113,9%
Rendszeradók (+) ⁴	2,7	0,0	0,0%	3,7	0,1	3,5	2794,2%	95,3%
Konszolidált szintű mérleg adatok (mrd Ft)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
Mérlegfőösszeg	1 488	1 679	112,8%	1 488	1 673	1 679	100,4%	112,8%
Betétállomány ⁵	1 080	1 211	112,1%	1 080	1 183	1 211	102,4%	112,1%
Hitelállomány ⁶	590	943	159,9%	590	757	943	124,5%	159,9%
Résztvényesi vagyon	69	151	218,5%	69	144	151	104,5%	218,5%
Saját tőke összesen	89	154	172,7%	89	148	154	103,7%	172,7%
Fő mutató számok (számviteli)	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
ROAA% (adózott eredmény)	1,2%	1,6%	0,3%	1,3%	1,5%	0,9%	-0,6%	-0,4%
ROAA% (adózás előtti)	2,0%	1,6%	-0,4%	1,8%	1,4%	1,3%	-0,1%	-0,5%
ROAE% (adózott eredmény/résztvényesi vagyon)	23,1%	16,6%	-6,5%	24,0%	25,4%	9,3%	-16,1%	-14,7%
ROAE% (adózott eredmény/ összes saját tőke)	23,3%	17,7%	-5,6%	23,9%	23,0%	10,4%	-12,5%	-13,5%
ROAE% (adózás előtti eredmény/résztvényesi vagyon)	37,4%	16,7%	-20,7%	33,1%	22,9%	13,3%	-9,6%	-19,8%
ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke)	37,8%	17,9%	-20,0%	32,9%	20,7%	14,9%	-5,8%	-18,0%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	1,6%	1,6%	0,0%	1,5%	1,5%	1,6%	0,1%	0,1%
Működési költség / Nettó bevétel	40,7%	45,1%	4,4%	42,0%	48,4%	49,5%	1,1%	7,5%
Nettó üzleti marzs%	4,0%	3,3%	-0,7%	3,8%	3,4%	3,1%	-0,3%	-0,7%
Nettó kamat marzs%	2,2%	1,7%	-0,4%	2,5%	1,9%	1,8%	-0,1%	-0,7%
Várható hitelezési veszteség %	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	-0,1%	0,0%
Nem-teljesítő hitelek aránya (NPL%)	0,2%	0,2%	0,0%	0,19%	0,22%	0,16%	-0,1%	0,0%
Hitel/Betét ráta	54,6%	77,9%	23,3%	54,6%	64,0%	77,9%	13,8%	23,3%
Fő mutató számok a rendszeradók hatásai nélkül	2024 Q2	2025 Q2	Y/Y	2024 H1	2024 H2	2025 H1	H/H	Y/Y
ROAA% (adózás előtti)	2,7%	1,7%	-1,1%	2,4%	1,5%	1,8%	0,4%	-0,6%
ROAE% (adózás előtti eredmény/résztvényesi vagyon)	52,2%	17,4%	-34,8%	38,6%	20,3%	18,1%	-2,1%	-20,5%
ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke)	52,8%	18,9%	-33,9%	43,1%	22,1%	20,7%	-1,4%	-22,4%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	1,6%	1,6%	0,0%	1,48%	1,52%	1,58%	0,1%	0,1%
Működési költség / Nettó bevétel	40,5%	44,0%	3,5%	41,8%	47,3%	48,2%	0,9%	6,4%
Nettó üzleti marzs%	4,0%	3,4%	-0,6%	3,8%	3,5%	3,2%	-0,3%	-0,6%
Nettó kamat marzs%	2,2%	1,7%	-0,4%	2,5%	1,9%	1,8%	-0,1%	-0,7%

¹Egyedi adókorrekció nélküli adat, a számviteli eredmény 12,0 Mrd Ft

²Tranzakciós illeték eredmény hatástól tisztított

³Bankadótól, extraprofit adótól, tranzakciós illetéktől tisztított

⁴Extraprofit adó, Hitelintézetki kölönadó
bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül

⁵Betétállomány elhatárolt kamat nélküli

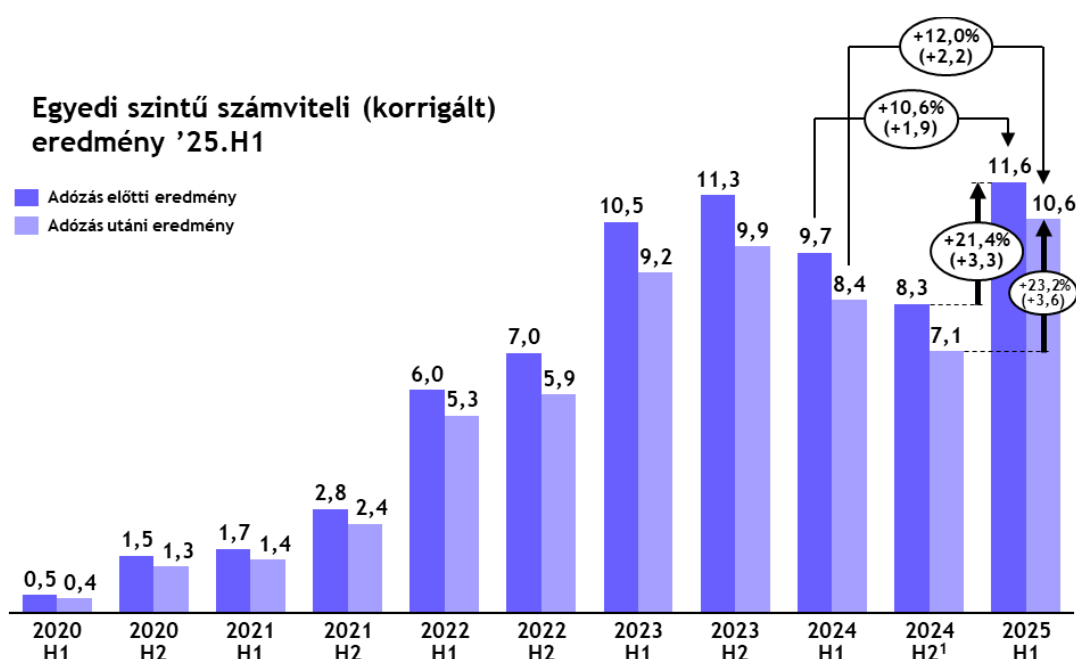
⁶Ügyfeleknek nyújtott hitelek, vállalati és intézményi kötvény

3. Vezetői összefoglaló

A Gránit Bank egyedi szinten az eddigi legmagasabb adózás előtti (11,6 Mrd Ft) és adózás utáni (10,6 Mrd Ft) eredménnyel zárta a félévet. A kiemelkedő teljesítmény az üzleti aktivitás jelentős bővülésének, a kiváló költséghatékonyságnak, a hitelportfólió globális szinten is egyedülálló minőségének, és a kapott osztalékbevételeknek köszönhető. A Bank a múlt évi 64,4 milliárd forintos tőke emelést robusztus üzleti növekedésre tudta konvertálni, a hitelállomány bővülése több mint tízszeres a szektor átlagához képest, ez 56%-os bővülést jelent éves összevetésben, és közel 26%-kal magasabb féléves horizonton. A Bank a szektor átlagához képest kétszer jobb költséghatékonyság ('25.H1: Költség/Bevétel ráta: Gránit Bank 31,1%; bankszektor 36,2%; '25.H1 költség/mérlegfőösszeg: Gránit Bank 0,93%; bankszektor 1,82%) és portfólió minőség ('25.H1 NPL%: Gránit Bank 0,11%; bankszektor 2%) mellett tovább bővítette termékportfólióját és folytatta az élenjáró innovációk bevezetését, beleértve az agentic AI alkalmazásokat is.

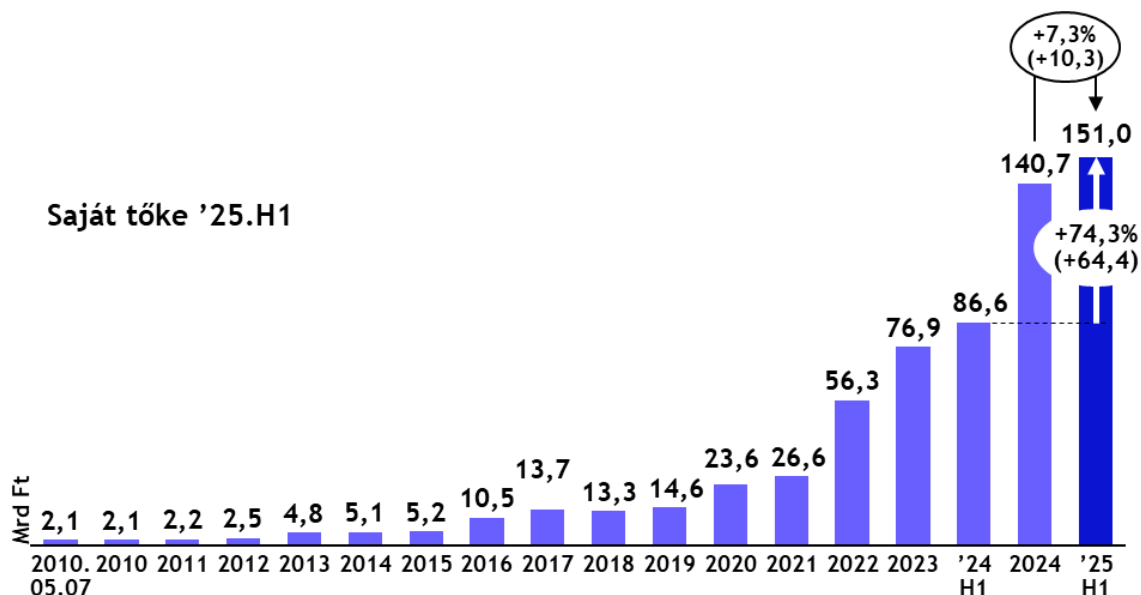
3.1 A Gránit Bank egyedi eredményalakulása

A Gránit Bank egyedi adózás előtti eredménye 2025. első félévében 11,6 Mrd Ft volt, ami 10,6%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához ('24.H1) és 21,4%-os emelkedés a megelőző félévhez ('24.H2) képest. Ezzel működése során az eddigi legmagasabb féléves eredményt érte el a Bank. 2025.H1 végén az adózás utáni eredmény 10,6 Mrd Ft volt, amely 23,2%ponttal magasabb az előző félév ('24.H2¹) korrigált eredményénél és 12%-kal haladja meg az egy évvel korábbi ('24.H1) teljesítményét.

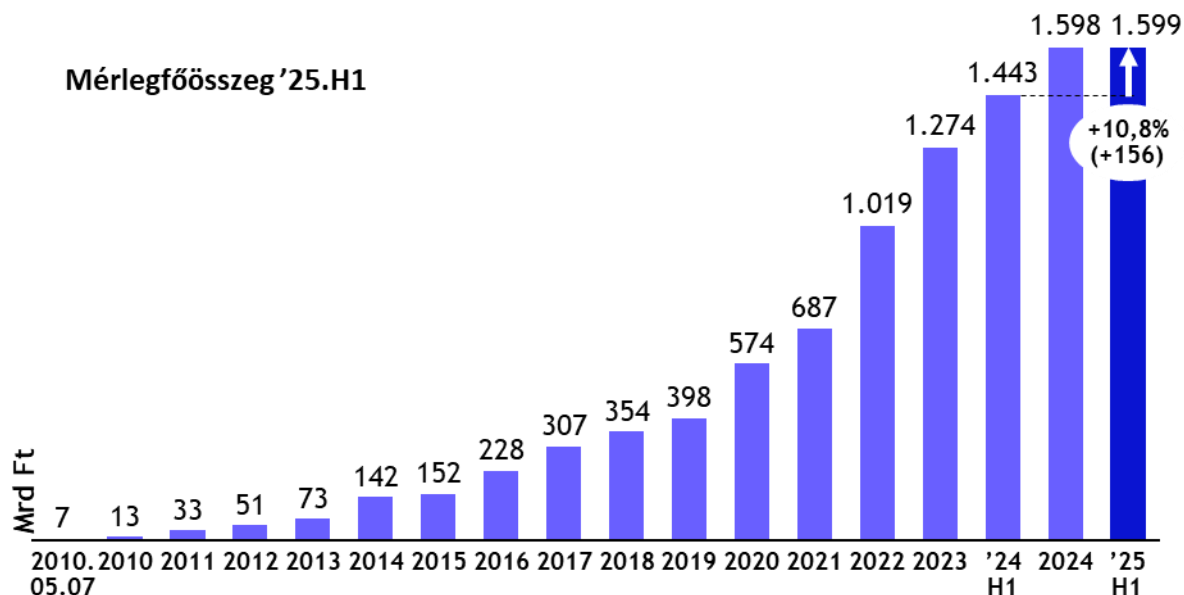


¹ Az ábrán bemutatott '24.H2-es adózott eredmény nem tartalmazza az évvégi egyedi adó korrekciót. Annak figyelembe vételével a teljes számviteli adózás utáni eredmény 8,4 Mrd Ft.

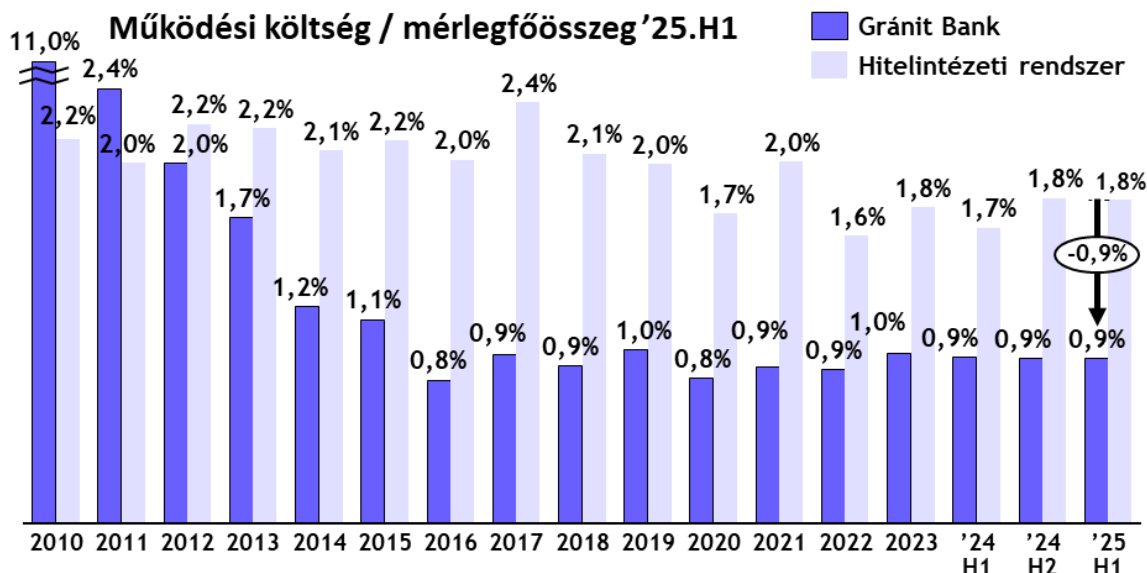
A rendszeradókkal korrigált sajáttőke arányos nyereség 20,7%, ami 6,6%ponttal magasabb az előző félév mutatójához képest. Az előző év azonos időszakához (27,9%) képest alacsonyabb sajáttőke arányos nyereség oka, hogy a bank saját tőkéje egy év alatt 64,4 Mrd Ft-tal (74,3%-kal) nőtt a tőkeemelés (MRP tőkeemelés: 30 Mrd Ft; IPO: 17,7 Mrd Ft) és a teljes eredmény visszaforgatásának (16,9 Mrd Ft) eredményeként.



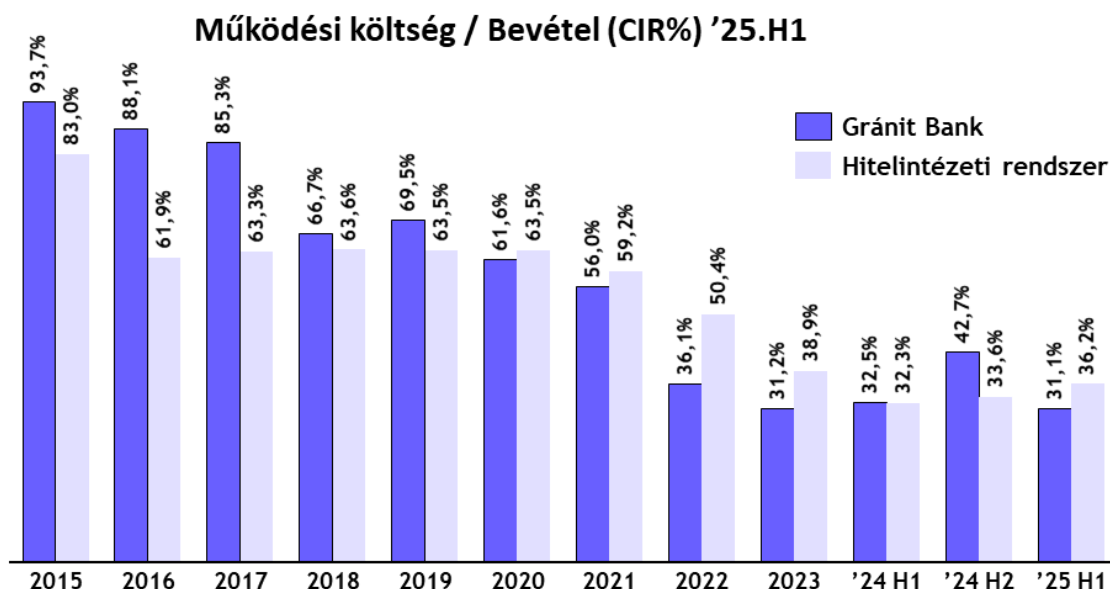
A Gránit Bank egyedi mérlegfőösszege 2025. június végén 1.599 Mrd Ft, amely az előző év június végét 10,8%-kal haladja meg, és 0,1%-kal több az előző évvégi értéknél. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a nem teljesítő hitelek aránya (NPL ráta) 0,11% 2025. június végén.



A versenytársakhoz mért költséghatékonysági előny stabil, a korrigált működési költség/mérlegfőösszeg 0,93%, amely közel kétszer jobb (0,89%ponttal) a bankszektor átlagához képest.



A korrigált (rendszeradóktól tisztított) működési költség/nettó bevétel 31,1%, amely 5,1%ponttal jelez magasabb hatékonyságot a bankszektor átlagánál.



A működési költség az egyösszegben elszámolt rendszeradóktól és a tranzakciós illetéktől tisztított. A tranzakciós illeték költsége a nettó bevétel jutalék és díjbevételek sorában jelenik meg, de a rendszeradóktól tisztított mutatóban a bevételből kikerül a tranzakciós illeték nettó eredmény hatása.

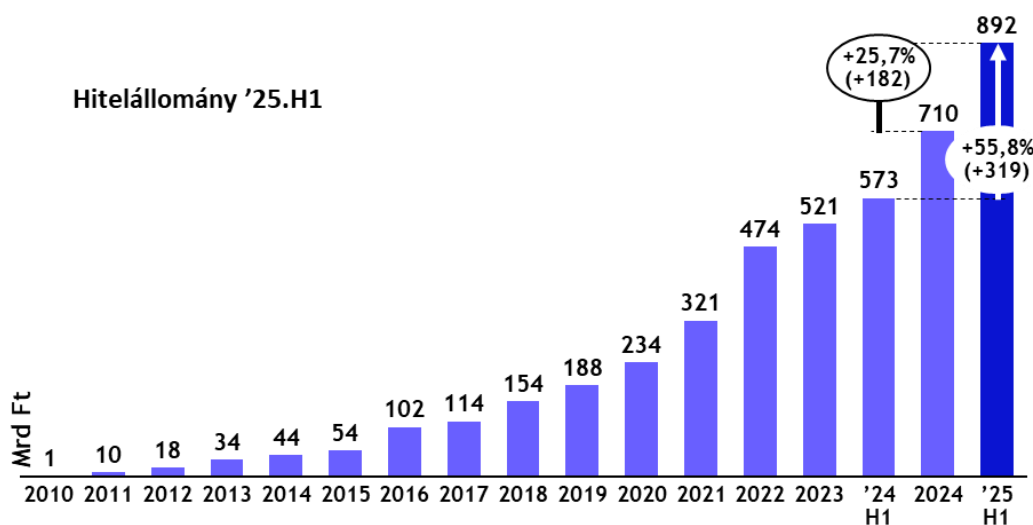
2025.Q1-ben az IFRS sztenderdeknek megfelelően került elszámolásra a speciális rendszeradók közül a hitelintézetek külön adója és az extraprofit adó. Ez utóbbi esetében a Bank már figyelembe vette az adót csökkentő várható állampapír állomány növekedés jogszabály által biztosított adókedvezményét.

2025.H1-ben a bankadó és extraprofit adó együttes összege 0,3 Mrd Ft-tal csökkent a megelőző év első félévéhez képest.

A speciális rendszeradók összege 200 M Ft-tal magasabb 2025 első felében az előző év hasonló időszakához képest.

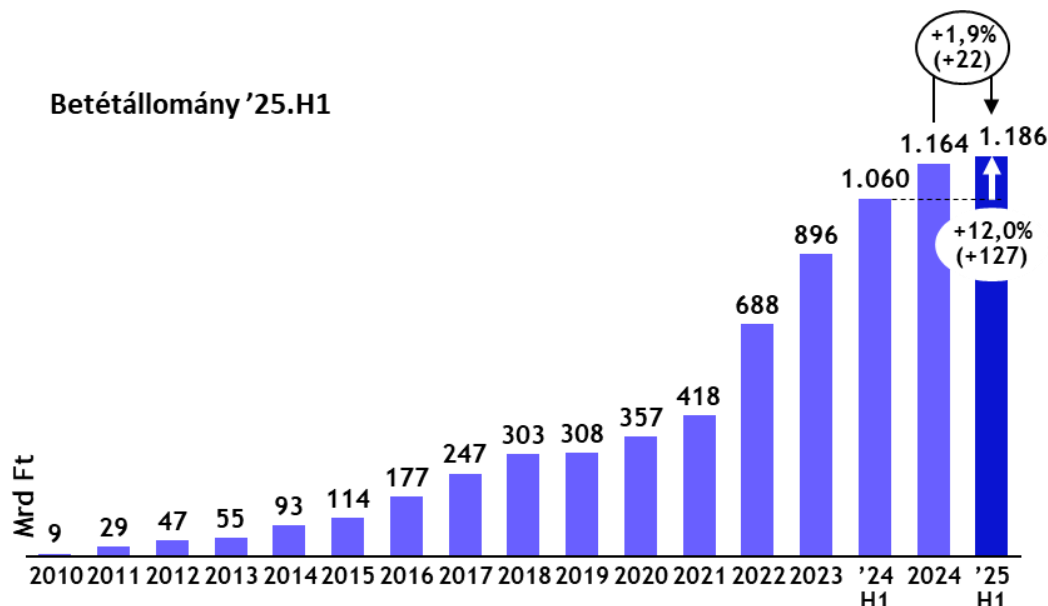
Rendszer adók (Mrd Ft)	2024 H1	2024 H2	2025 H1
Bankadó	2,0	-0,3	2,1
Extraprofit adó	1,7	0,4	1,3
Tranzakciós illeték eredmény hatás	0,1	0,6	0,6
Összes nettó eredmény hatás	3.9	0.7	4.1

A hitelállomány dinamikusan bővült mind az egyéves, mind a negyedéves viszonylatban. A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 892 Mrd Ft, az elmúlt félév végéhez képest 25,7%-kal, a múlt év első félévéhez viszonyítva pedig 55,8%-kal alakult kedvezőbben.



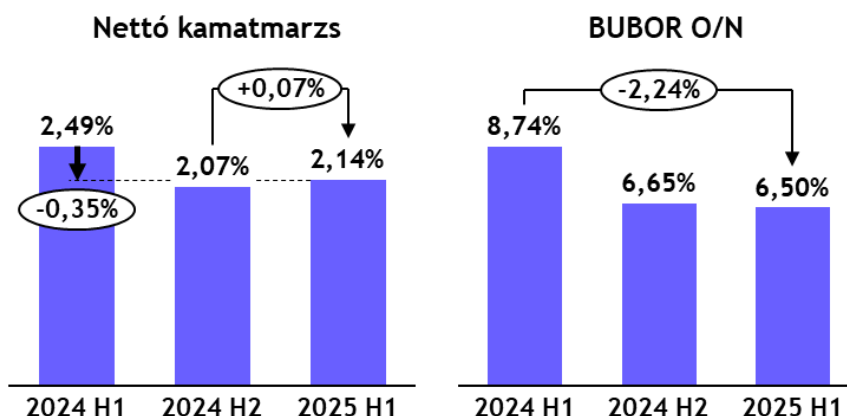
Az ügyfelek betétállománya az idei első félév végén 1.186 Mrd Ft, ami 1,9%-kal több az előző félév végéhez képest és 12,0%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket, mely a bankszektor 6,1%-os éves növekedés közel duplája.

Betétállomány '25.H1

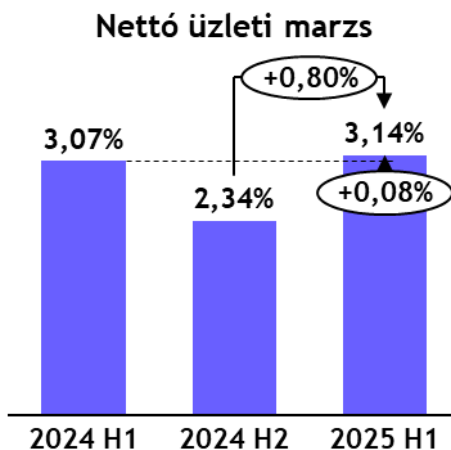


3.2 Nettó kamateredmény

A nettó kamateredmény 15,7 Mrd Ft 2025. június végén, melyből a kamatbevétel 50,2 Mrd Ft és a kamatráfordítás 34,5 Mrd Ft-ot tett ki. A nettó jutalékeredmény 0,93 Mrd Ft-on alakult, amely tartalmazza a 0,64 Mrd Ft tranzakciós illeték ráfordítást is. A nettó üzleti marzs 3,1% volt '25.H1 végén melyből a nettó kamatmarzs az idei első félévben 2,1%-on alakult, amely 7 bázisponttal meghaladja a megelőző féléves időszak értékét, és 35 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 bekövetkezett 2% fölötti csökkenés a szabad likvid eszközökön elérhető kamateredményt csökkentette, amit csak részben tudott ellensúlyozni a robusztus hitelnövekedés. A Bank a stratégiai pályának megfelelően ez évben megkezdte a magasabb marzs tartalmú üzletágak kialakítását mind a lakossági mind a vállalati ügyfélkör számára (hitelkártya, standardizált KKV kiszolgálás).

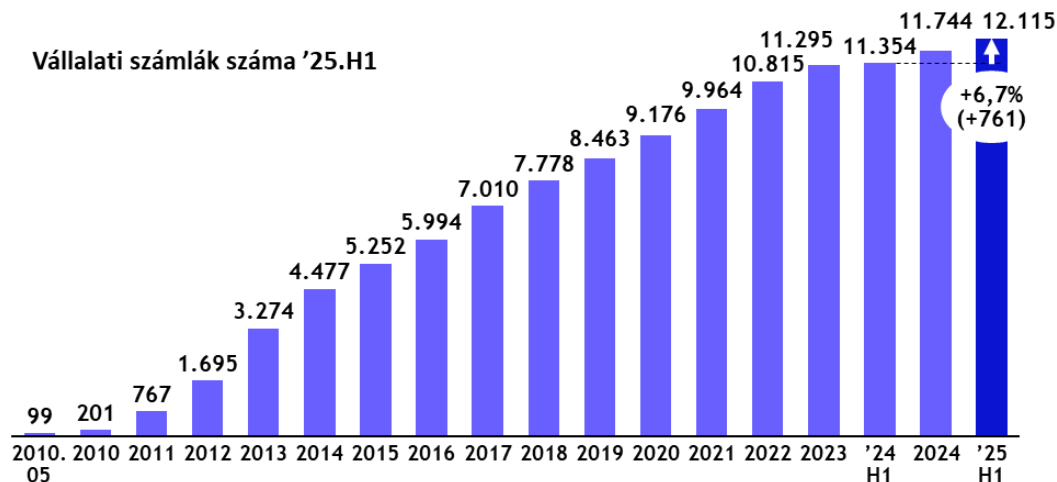


A nettó üzleti marzs '25.H1-ben 0,08%ponttal magasabb a tavalyi év első félévéhez képest és 0,80%ponttal több a megelőző féléves időszak értékénél. Ennek oka a 2025 első félév kiugró eredménye köszönhetően a magasabb osztalékbevételeknek, a már emelkedő kamat- és jutalék-eredménynek. A nettó jutalék eredmény '25.H1-ben 0,7 Mrd Ft volt, 0,1 Mrd Ft-tal meghaladva a megelőző félév eredményét, de a megelőző év hasonló időszakától 0,3 Mrd Ft-tal alacsonyabb a 2024. H2-ben jogszabály miatt megemelkedett tranzakciós illeték fizetési kötelezettség miatt, melyet a nettó jutalékban, mint ráfordítás van kimutatva.



3.3 Vállalati és intézményi üzletág

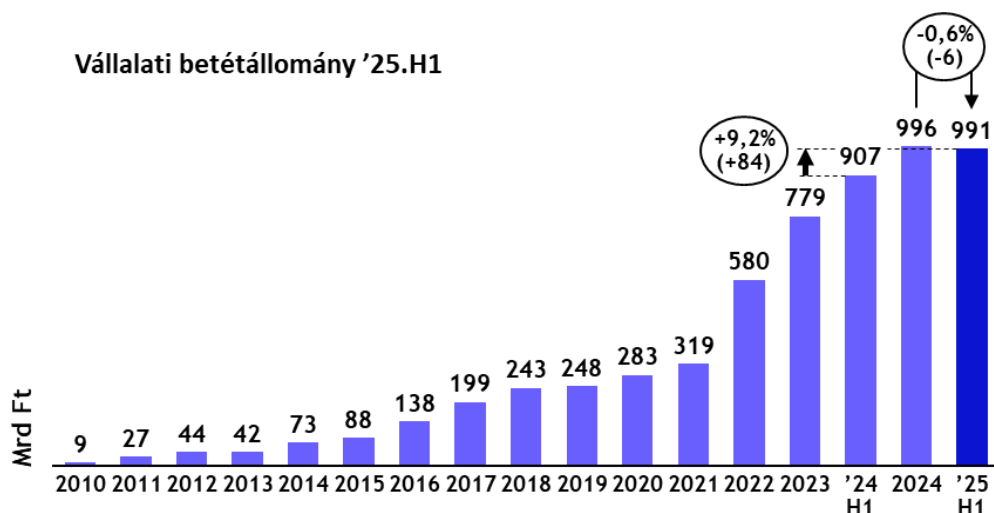
A fizetési számlák darabszáma 12.115, amely 3,2%-os növekedés hat hónap alatt és 6,7%-os növekedés ez előző év azonos időszakához viszonyítva.



A **vállalati és intézményi üzletágban a hitelezés** a piaci átlagot lényegesen meghaladó ütemben nőtt. A vállalati, és intézményi hitelek bruttó állománya 831 Mrd Ft, az elhatárolt kamatok nélkül 26,6%-ot nőtt az elmúlt félévben szemben a bankszektor -1,4%-os csökkenésével, és 57,9%-ot nőtt egy év alatt szemben a bankszektor 1,3%-os értékével. Ezen belül a vállalati hitelek állománya az elmúlt félévben 26,6%-kal, a bankszektor -0,8%-os csökkenésével, és az elmúlt egy évben 52,4%-kal szemben a bankszektor 2,1%-os növekedésével 589 Mrd Ft-ra emelkedett.

A vállalati és intézményi hitelportfólióban (hitel és kötvény) az elmúlt 1 évben ('24.H2-ben és '25.H1-ben együttesen) 348,3 Mrd Ft folyósítás történt (144,6 Mrd Ft új intézményi hitel és kötvény, valamint 203,7 Mrd Ft vállalati hitel és kötvény).

A **Gránit Bank vállalati betétállománya** 2025 félévkor 991 Mrd Ft, amely 9,2%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket és, ami több mint kétszerese a bankszektor 4,3%-os növekedésének. A Gránit Bank betéti oldalon mért előnye megmaradt az elmúlt félévben is, a szektort jellemző 2%-os betét csökkenéssel szemben a Gránit Bank betét állományának mérséklődése minimális, - 0,3%.

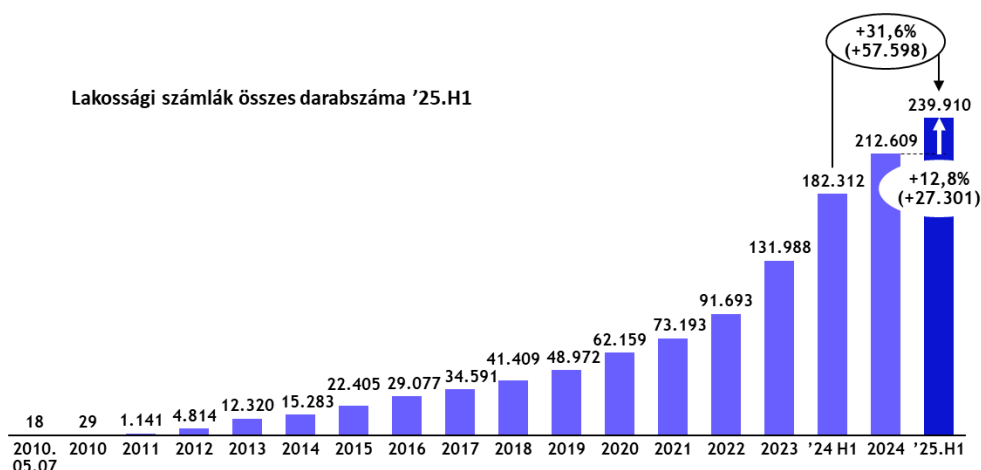
Vállalati betétállomány '25.H1

A Bank 2025. június 1-től sub-aggregátorrá vált, lehetővé téve az ügyfelei számára, a qvik fizetés elfogadást, mely a hagyományos fizetési módszerekhez képest lényegesen olcsóbb és biztonságosabb megoldás így a kereskedők csökkenthetik költségeiket és lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy gyorsan és biztonságosan végezzenek tranzakciókat.

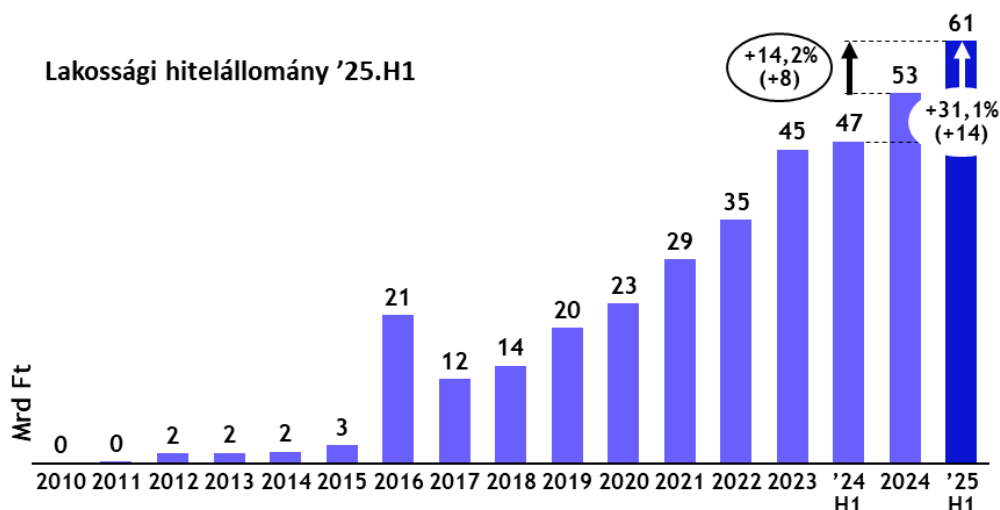
A Gránit FairPay az idei év 2. negyedévéből a piacon elsőként és egyedülként kínál olyan innovatív megoldást, amely lehetővé teszi tömeges, akár több millió egyedi qvik QR-kód vagy qvik fizetési link gyors és hatékony előállítását számlákhoz, díjbekérőkhöz vagy egyéb fizetési felhívásokhoz. Célcsoport a magyarországi közműszolgáltatók, telekommunikációs cégek valamint nagy számlakibocsátó vállalatok.

3.4 Lakossági üzletág

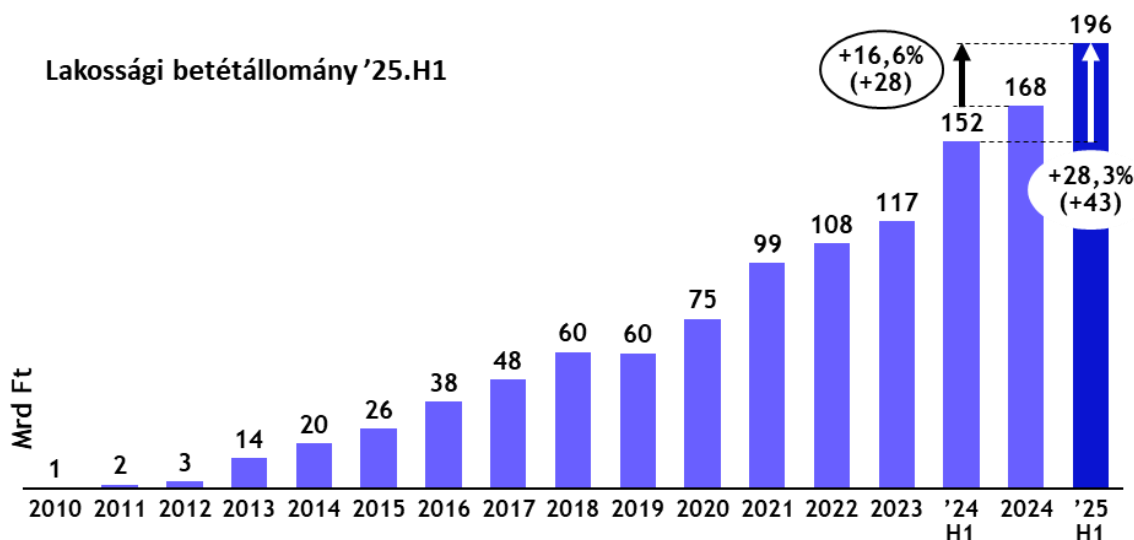
A Gránit Bank lakossági ügyfélszámlák összes darabszáma 2025.H1 végén megközelítette a 240 ezret amely 12,8%-os növekedés az év végéhez képest, és 31,6%-os változás az egy évvel korábbi időszakhoz képest. A fizetési számlák darabszáma 155.681 mely 14,3%-os növekedés hat hónap alatt és 35,4%-os növekedés ez előző év azonos időszakához viszonyítva.



A lakossági ügyfelek hitelállománya egy év alatt 31,1%-ot nőtt szemben a bankszektor 12,0%-os értékével, félév alatt pedig 14,2%-ot bővült a bankszektor növekedésének 5,9%-os átlagához képest. A Bank az első félévben bevezette a hitelkártyát, amely end-to-end digitális folyamat keretében egyszerűen és gyorsan igényelhető. A Bank a mobil banki applikációban két és fél hetente bocsájtott ki új release-t 2025 első félévében, emelve a UX élményt és bevezetve új feature-öket. Folyamatosan fejleszti és finomhangolja az Agentic AI megoldásait és a befektetési szolgáltatásait. Egyetlen mobilalkalmazáson keresztül teszi lehetővé az ügyfelek számára a daily banking és befektetési szolgáltatások igénybevételét teljesen end-to-end megoldás keretében. A Gránit Guru mint chat bot új termékekkel bővült (a piaci jelzáloghitel mellett ismeri a munkáshitelt, CSOK-ot, CSOK Pluszt, a babaváró hitelt és a betéteket), elkezdődött a jelzáloghitelkérelem feldolgozásában az Agentic AI bevezetése. A digitális CRM rendszer segítségével a bank képes az ügyfelei számára több kommunikációs csatornán (eBank üzenőpanel, iSMS/SMS, e-mail, push) személyre szabott értékesítési és használatösztönzési üzeneteket eljuttatni és ezeket visszamérni.



A lakossági betétállomány növekedése közel háromszorosa a szektor átlagának mindkét időszakban. 2025 első félév végén 196 Mrd Ft, ami 16,6%-kal nagyobb az előző év végéhez képest és 11,1%ponttal haladja meg a bankszektor 5,5%pontos növekedését. Az első félév végi betétállomány 28,3%-kal magasabb a megelőző év ugyanazon periódusához képest, amely 19,0%ponttal haladja meg a bankszektor egyéves növekedési ütemét (9,3%).



Bevezetésre került a mobilalkalmazásból igényelhető Gránit Gold Mastercard hitelkártya, a Gránit Hozampáros betéti konstrukció, mely a mobilalkalmazás mellett videobankon keresztül is elérhető. A Munkáshitel szintén digitális módon igényelhető, és a megtakarítási lehetőségek széles palettája érthető el a Gránit eBank applikációban kényelmesen otthonról. Az ügyfelek biztonsága érdekében az eBank applikációban ellenőrizhető, hogy valóban a Bankból érkezik az ügyfél megkeresése.

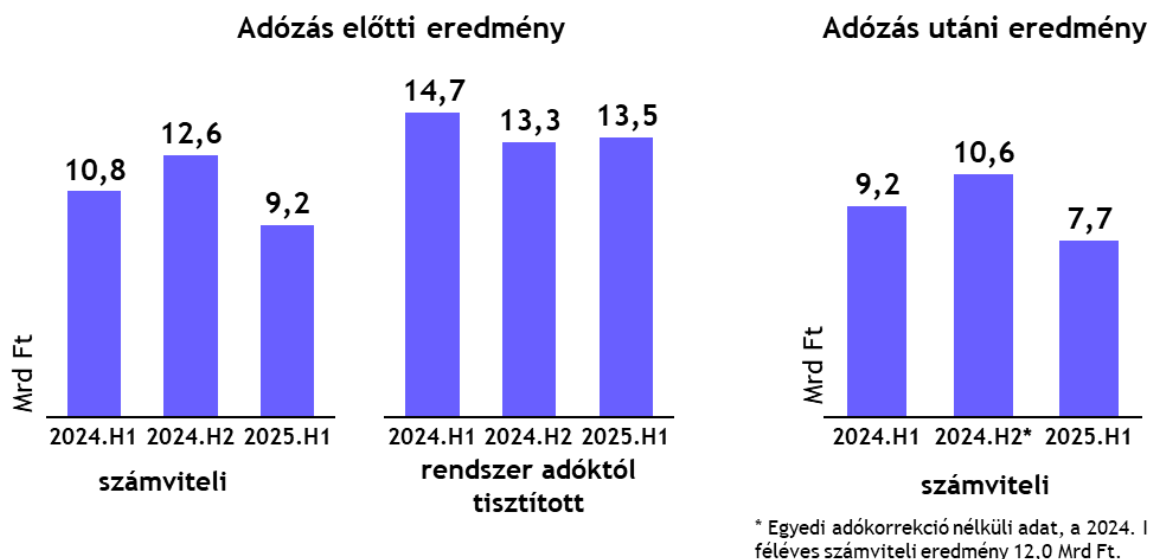
A határon átnyúló terjeszkedés eredményeként a román piacon június végéig 7.521 db új számla nyílt 4.376 új ügyfél által.

A Gránit Bank 2024 decemberében bővítette az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásait és elindította a Befektetési szolgáltatások üzletágát a Lakossági divízióon belül, amely a mobil alkalmazásba integráltan a daily banking szolgáltatásokkal együtt teljesen end-to-end digitális megoldást kínál a pénzügyek intézésére. A kezelt állomány 244,9 Mrd Ft az első félév végén., az értékpapír számlák száma 8.674 db, amely 79%-os éves bővülést jelent éves szinten és 23,6%-ot féléves horizonton.

4. A Gránit Bank Nyrt. konszolidált eredményalakulása

4.1 A Bankcsoport eredménye

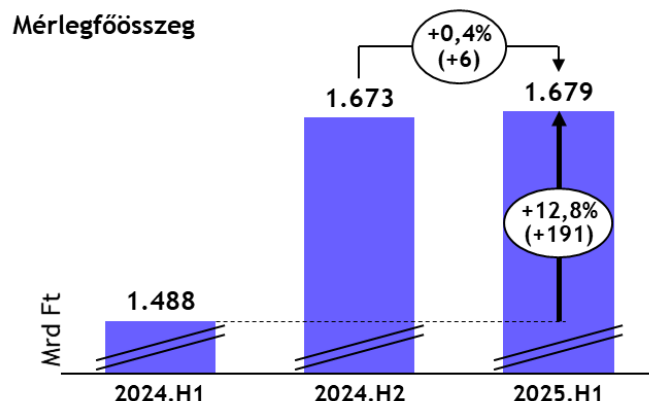
A Gránit Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 9,2 Mrd Ft (rendszer-adók hatásai nélkül 13,5 Mrd Ft), a konszolidált adózás utáni eredménye 7,7 Mrd Ft 2025. június végével. A rendszeradók nélkül számolt konszolidált adózás utáni eredmény '25. június végén 12,0 Mrd Ft.



A számviteli adózás utáni eredmény alapján az összes saját tőke arányos nyeresége (ROAE) 10,4%. A sajáttőke arányos nyereség 20,7% (rendszeradók nélkül számolva). Az előző év azonos időszakához képest alacsonyabb sajáttőke arányos nyereség oka, hogy a bank saját tőkéje egy év alatt 72,7%-kal nőtt a tőkeemelés és az eredmény visszaforgatása következtében, valamint a likvid eszközökön alacsonyabb kamatbevételt lehetett realizálni a csökkenő kamatkörnyezetben.

A korrigált működési költség a mérlegfőösszeg arányában mutató csoportszinten (1,6%), illetve a korrigált működési költség/nettó bevétel értéke (48,2%) magasabb a Gránit Bank egyedi adatánál első sorban a csoporttagok eltérő működési modellje miatt. A működési költség a mérlegfőösszeg arányában trendjében gyakorlatilag szinten maradt ('24.H1: 1,48%; '24.H2: 1,48%; '25.H1: 1,58%), a korrigált költség bevétel mutató ('24.H1: 41,8%; '24.H2: 47,3%; '25.H1: 48,2%) növekedett számottevő mértékben a lízingcég 2024. augusztusi akvizíciója miatt, miközben jelentős üzletfejlesztések valósultak meg.

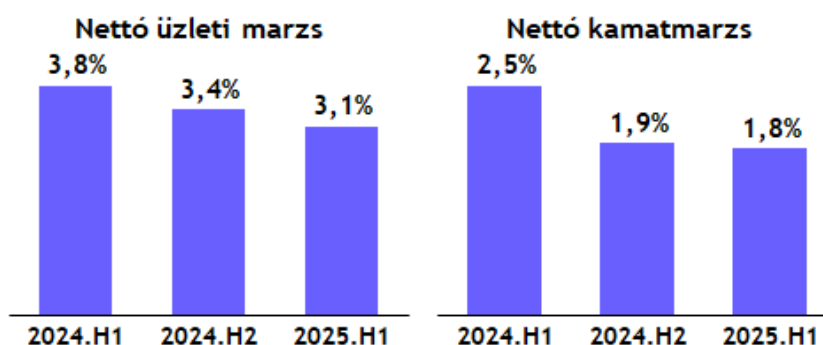
A Gránit Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 1.679 Mrd Ft június végén, amely 0,4%-kal haladja meg az év vég értéket és 12,8%-kal az előző év június végét. A portfólió minősége továbbra is kiváló, az NPL ráta 0,16%.



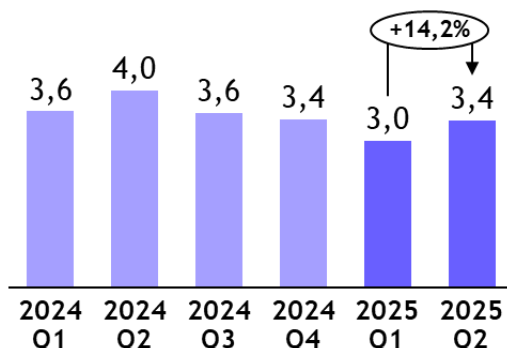
Jelentősen bővült a hitelezés és a betétgyűjtés dinamikája A Gránit Bank konszolidált bruttó hitelállománya (Hitel és vállalati és intézményi kötvény), elhatárolt kamatok nélkül 943 Mrd Ft, az elmúlt félév végéhez képest 24,5%-kal, a múlt év első félévéhez viszonyítva pedig 59,9%-kal alakult kedvezőbben. Ebből a vállalati hitelek és kötvények állománya 26,1%-ot nöött az év végéhez képest, illetve 58,5%-ot nöött az egyévvvel korábbi időszakhoz képest. Az intézményi hitelek és kötvények 23,0%-ot az év végéhez illetve 73,3%-ot növekedett az egyévvvel korábbi időszakhoz képest. A lakossági hitel állománya 61 Mrd Ft, mely 14,2%-ot növekedett az év végéhez illetve 31,1%-ot nöött az egy évvel korábbi időszakhoz képest.

Az ügyfelek betétállománya az idei első félév végén 1.211 Mrd Ft, elhatárolt kamatok nélkül, ami 2,4%-kal több az előző félév végéhez képest és 12,1%-kal haladja meg az egy évvel korábbi értéket, mely a bankszektor 6,1%-os éves növekedésének közel duplája.

A kamateredmény 15,5 Mrd Ft június végén, a korrigált jutalékeredmény 8,5 Mrd Ft-on alakult, ami 20,2%-kal növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest, melyből a tranzakciós illeték ráfordítás 0,73 Mrd Ft. A '25.H1-ben nettó üzleti marzs 3,1% volt melyből a nettó kamat marzs 1,8%-on alakult. Az egy évvel korábbi értékhez képest látható csökkenés oka lényegében kettős: a Bank folyamatosan szektorátlag alatti hitel-betét mutatót tart, és a forint kamatkörnyezetben bekövetkezett 2,3%pontos csökkenés a szabad likvid eszközökön elérhető kamateredményt csökkentette, amit csak részben tudott ellensúlyozni a robusztus hitelnövekedés. 2025. II. negyedévben a nettó üzleti marzs 3,4% volt, ami 14,2%-os növekedés az előző negyedévhez képest.



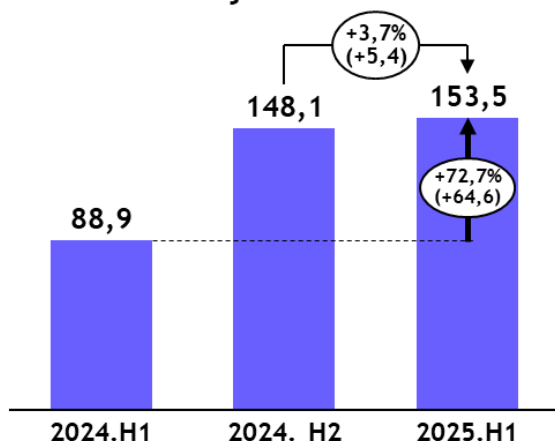
Nettó üzleti marzs
(összes nettó bevétel/ kamatozó eszköz)



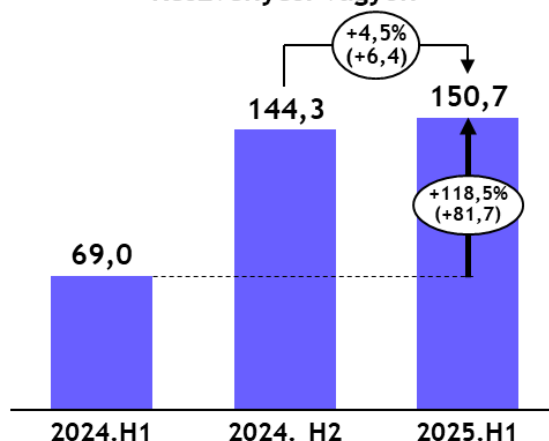
Az elmúlt év utolsó negyedében jelentős, 66,9 Mrd Ft-keelés valósult meg. Az MRP tőkeemelése 30 Mrd Ft volt, az IPO tőkebevonása 17,7 Mrd Ft-ot jelentett, valamint a tulajdonosok a 2024. évi 19,2 Mrd Ft teljes eredményt visszaforgatták a Bank tőkéjébe. 2025 június végén a Bank konszolidált saját tőkéje 154 Mrd Ft, 3,7%-kal nagyobb az előző félv végéhez képest és 72,7%-kal nagyobb az egy évvel korábbi értéknél.

A saját tőke az eredmény visszaforgatás és a tőkeemelések eredményeként 64,6 Mrd Ft-tal nőtt éves és 5,4 Mrd Ft-tal félves összevetésben. A részvényesi vagyon 81,7 Mrd Ft-tal nőtt éves és 6,4 Mrd Ft-tal félves összehasonlításban.

Saját tőke összesen



Részvényesi vagyon



4.2 Leányvállalatok

A szinergiákat a bankcsoport folyamatosan bővíti, ma már ügyfeleinket nem csak hitel és befektetési termékekkel, hanem lízing megoldásokkal is ki tudjuk szolgálni. A Gránit Alapkezelő által kezelt alapok digitális értékesítésének egy újszerű módját kezdte meg a Gránit Bank ebben az évben és az Equilorral is számos tekintetben előremutató megoldás van kidolgozás alatt.

Az **Equilor** adózott eredménye 2,0 Mrd Ft június végével, ami 21,7%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez képest illetve 9,5%-os növekedés a megelőző féléves teljesítményhez képest. A kezelt vagyon 2025.június végén 697,5 Mrd Ft, amely 15,5%-os növekedés a megelőző év hasonló időpontjához képest. Az első félévben 7,9%-ot nöött az állomány az előző év végéhez képest.

A **Gránit Alapkezelő** adózás utáni eredménye 2,0 Mrd Ft-on alakult 2025. I. félév végén, amely 16,6%-kal haladja meg a megelőző év ugyanazon periódusának teljesítményét és 9,1%-kal kisebb az előző év II. félév eredményéhez viszonyítva. A kezelt vagyon '25. I. félév végén meghaladta az 1.200 Mrd Ft-ot, amely 7,9%-os bővülés 6 hónap alatt és 15,4%-os emelkedés az elmúlt 12 hónapban.

A **Gránit Pénzügyi Lízing** által kezelt ügyfél állomány 60,2 Mrd Ft június végével, mely 35,2%-os éves növekedés és 26,5%-os bővülés az év végi állományhoz képest.

5. Mérlegzárást követő fontosabb események

- A Magyar Országgyűlés 2025.április 29-én az ATM hálózat kötelező bővítéséről hozott határozatot, melynek értelmében a pénzforgalmi szolgáltatóknak minden településen biztosítaniuk kell a készpénzfelvételi szolgáltatást. Ezen határozat alapján a Gránit Bank 13 ATM-et köteles üzemeltetni. Ebből 6 darabot 2025.12.31-ig, további 7 darabot pedig 2026.12.31-ig köteles telepíteni és üzemeltetni.
- A Magyar Kormány 2025.július 3-án jelentette be az Otthon Start lakáshitel programot azzal a céllal, hogy a piaci árazáshoz képest kedvezőbb kondíciók mellett megkönnyítse a saját tulajdonú lakáshoz jutást. Ennek megvalósításához fix 3%-os kamatozású maximum 50 millió Ft-os hitel összeggel, legfeljebb 25 éves futamidővel felvehető jelzálog-hitel terméket hozott létre. A konstrukció 2025. szeptember 1-től lesz elérhető.

6. Stratégia

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 pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetők.

A Gránit Bank stratégiájának kulcseleme 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 mindenkori technológiai lehetőségeket meg kívánja ragadni a gyors és kényelmes ügyfélszolgálat érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szán a digitális csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak.

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 igénybe vételének módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével párhuzamosan általánosságban azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége már most is elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bankfiókhálózat 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 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 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 digitális intézése terén a Gránit Bank fennállása óta élen járt.

A díjnyertes mobilapplikáción keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de költséghatékonyabb és környezetbarát is, és amellyel a Bank az ügyfelek költségeit is csökkenteni tudja. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz.

A Bank a mesterséges intelligencia legfejlettebb változatainak alkalmazásával (generatív és agentic AI) kíván további ügyfélélmény növelést és folyamathatékonyt megvalósítani.

7. ESG

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

A Gránit Bank fenntarthatósági stratégiájának alapja a digitális banki megoldások fejlesztése mentén kialakított szolgáltatások. Az információtechnológia 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 digitális csatornákon keresztül történő, a lehető legkisebb környezeti terheléssel járó lebonyolításának (szemben a lényegesen nagyobb ökológiai lábnyomot hagyó bankfióki kiszolgálási modellel), így növelve az ügyfélélményt és csökkentve a káros környezeti hatásokat.

A Bank karbon lábnyoma az üzleti modelljéből következően lényegesen kisebb a széles fiókhálózattal működő bankokhoz képest, amelyet minősített projektek támogatnak, így a Bank 2020-tól karbonsemlegesen működik.

8. Nyilatkozat

A Gránit Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2025. első féléves eredményről elkészült, mely 2025. augusztus 25-én a jelen dokumentum formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu), valamint a Gránit Bank honlapján (www.granitbank.hu).

A Gránit Bank Nyrt. kijelenti, hogy az elkészített féléves jelentése az alkalmazandó számviteli előírásoknak megfelelően, legjobb tudása szerint készült, valós és megbízható képet mutat a Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások pénzügyi helyzetéről, eszközeiről, kötelezettségeiről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá valós és megbízható képet ad a jelenlegi helyzetéről, teljesítményéről, különös tekintettel a fejlődési lehetőségeiről, ismertetve a főbb bizonytalansági tényezőket és kockázatokat.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.