

1.2. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2025. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

TARTALOMJEGYZÉK

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS	234
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	235
EGYEDI MÉRLEG	236
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	237
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS	239
1 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	241
2 AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	243
3 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	244
3.1 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA	244
3.2 BECSLÉSEK	244
3.3 DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS	245
3.4 EREDMÉNYKIMUTATÁS	245
3.5 MÉRLEGTÉTELEK	248
4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	259
5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	260
6 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	260
7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	261
8 OSZTALÉKBEVÉTEL	261
9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	262
10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	262
11 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	263
12 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	263
13 NYERESÉGADÓ	264
14 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	265
15 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	265
16 ÉRTÉKPAPÍROK	266
17 DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	267
18 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	268
19 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	270
20 LEÁNYVÁLLALATOK	274
21 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	274
22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	275
23 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	276
24 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	282
25 EGYÉB ESZKÖZÖK	284
26 IMMATERIÁLIS JAVAK	285
27 TÁRGYI ESZKÖZÖK	286
28 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	288
29 CÉLTARTALÉKOK	289
30 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	289
31 JEGYZETT TŐKE	290
32 FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	291
33 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	291
34 MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	293
35 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	294
36 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	295
37 KOCKÁZATKEZELÉS	295
37.1 KOCKÁZATKEZELÉSI BIZOTTSÁGOK	295
37.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA, FOLYAMATOK, ALKALMAZÁSI KÖR	296
37.3 A KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT, FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉT BIZTOSÍTÓ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS FUNKCIÓK	297
37.4 A KOCKÁZATOK MÉRSEKLÉSE ÉS FEDEZÉSE	298
37.5 A BANK SZÁMÁRA RELEVÁNS, AZ I. PILLÉR BEN TÖKÉVEL FEDEZETT KOCKÁZATI TÍPUSOK	299

37.6 AZ TŐKEMEGFELELÉS BELSŐ ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA - ICAAP - VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIA	299
37.7 HITELEZÉSI KOCKÁZAT	301
37.8 ÜGYFÉL-, ÉS ÜGYLETMINŐSÍTÉS, VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG MEGHATÁROZÁSA	301
37.9 PIACI KOCKÁZAT	322
37.10 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	327
37.11 PARTNERKOCKÁZATKEZELÉSE	330
37.12 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	331
37.13 TÚLZOTT TŐKEÁTTÉTEL KOCKÁZATA	331
37.14 KIEMELTEN KOCKÁZATOS PORTFÓLIÓK	331
37.15 NEM RELEVÁNSNAK TEKINTETT KOCKÁZATOK ÉS AZOK INDOKLÁSA	332
38 TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	332

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

	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	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

		<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	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	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI MÉRLEG

	Melléklet	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
		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	Siklós Jenő
elnök-vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

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 - 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

		Adatok millió Ft-ban	
	Melléklet	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
Erdeménnyel 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			
Résztvénykibocsátás		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

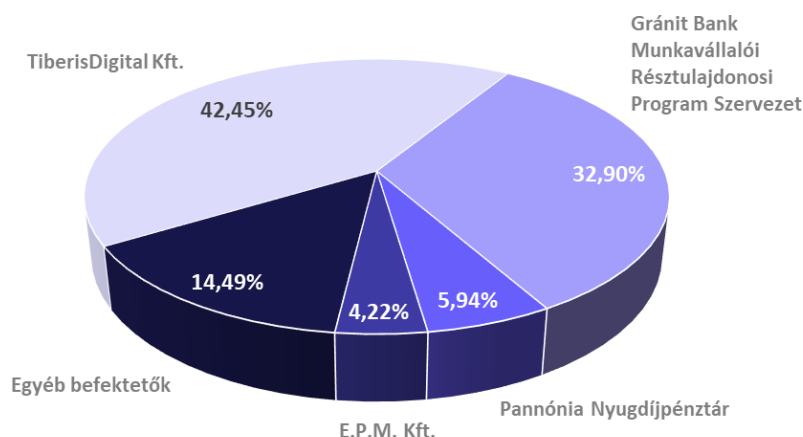
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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 kamatbevétel/(egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

3.4.4 Devizaműveletek eredménye

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

3.4.5 Osztalékbevétel

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyznak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

3.4.6 Egyéb működési bevétel

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

3.4.7 Egyéb ráfordítás

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- A nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

3.4.8 Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadó fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként került megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

3.4.9 Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

3.5 Mérlegtételek

3.5.1 Pénzeszközök és egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható; ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

3.5.2 A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) Pénzeszközök és egyenértékesek
- (b) MNB-vel szembeni követelések
- (c) Bankközi kihelyezések
- (d) Értékpapírok
- (e) Derivatív pénzügyi eszközök
- (f) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (g) Egyéb eszközök (vevők)

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (b) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (c) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (d) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (e) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hitelek és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értéken ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek 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 tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg.

Besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- a) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- c) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- d) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valós érték alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló

feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és
- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

A Bank SPPI-on megbukott, vagyis kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában tartja nyilván a babaváró hiteleket, illetve a CSOK és CSOK Plusz konstrukció alá tartozó hiteleket.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

3.5.3 Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 23. pontja mutatja be.

3.5.4 Várható hitelezési veszteség

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (a) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (b) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (c) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.7.1 számú pontja mutatja be.

A várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (i.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (ii.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelmet (a valós érték tartalékát) módosítja.

3.5.5 Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti számvitel) módszerét, így az egyébként fennálló accounting mismatch csökkentése céljából él az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek való megjelölés opciójával.

3.5.6 Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

3.5.7 Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

Saját rezsiz beruházások

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- a) technikailag megvalósítható legyen,
- b) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- c) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- d) legyen képesség a hasznosításra,
- e) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetők figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazzak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

3.5.8 Lízingszek

A Bank, mint lízingbevevő

Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. A Bank a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. A Bank az IFRS 16 előírásait az immateriális javak tekintetében nem alkalmazza, csak a tárgyi eszköz típusú használati jogok esetében.

3.5.9 Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

3.5.10 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességgel nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb. Minden máshitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

3.5.11 Munkavállalói juttatások

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

3.5.12 Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (i.) Jegyzett tőke
- (ii.) Tőketartalék
- (iii.) Eredménytartalék
- (iv.) Egyéb tartalékok
- (v.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

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

3.5.13 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízingnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

3.5.14 A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
 - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzáttutalási rendszeren keresztül teljesített pénzügyi kötelezettségek esetében;
 - pontosítsa és további útmutatást adjon annak értékeléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e kizárólag a tőke- és kamatfizetési (SPPI) kritériumnak;
 - új közzétételek hozzáadása bizonyos instrumentumokhoz olyan szerződéses feltételekkel, amelyek megváltoztathatják a cash flow-kat (például egyes olyan instrumentumok,

amelyek a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és

- o aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel (FVOCI) keresztül valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban** (Kiadva 2024. április 9-én, és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18-at, a pénzügyi kimutatásokban való bemutatásra és közzétételre vonatkozó új standardot, amely az eredménykimutatás frissítésére összpontosít. Az IFRS 18-ban bevezetett kulcsfontosságú új fogalmak a következőkre vonatkoznak:
 - o az eredménykimutatás szerkezete;
 - o kötelező közzététel a pénzügyi kimutatásokban bizonyos nyereség- vagy veszteségmutatók esetében, amelyeket a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (vagyis a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
 - o fokozott összesítési és bontási elvek, amelyek általában az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre vonatkoznak.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et; az IAS 1 standard többi meglévő alapelve közül sok megmarad, korlátozott változtatásokkal. Az IFRS 18 nem lesz hatással a tételek pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésére vagy értékelésére, de megváltoztathatja azt, hogy a gazdálkodó egység mit jelent „üzemi nyereségként vagy veszteségként”. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik, és az összehasonlító információkra is.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 19 Nyilvánosan elszámoltatható leányvállalatok: Közzétételek** (Kiadva 2024. május 9-én és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Az IFRS 19 lehetővé teszi az arra jogosult leányvállalatok számára, hogy csökkentett közzététellel IFRS számviteli standardokat alkalmazzanak. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.
- **IFRS 14, Szabályozott halasztási elszámolások** (kiadás dátuma: 2014. január 30.). Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS alkalmazásakor továbbra is a korábbi GAAP-követelményeiknek megfelelően számoljanak el a kamatláb szabályozással kapcsolatos összegekről. Az IFRS-t már alkalmazó és ilyen összegeket nem ismerő gazdálkodó egységekkel való összehasonlíthatóság javítása érdekében azonban a standard előírja, hogy a kamatszabályozás hatását a többi tételtől elkülönítve kell bemutatni. Az a gazdálkodó egység, amely már készít IFRS pénzügyi kimutatásokat, nem jogosult a standard alkalmazására. Ez a standard az IASB által még meghatározandó időponttól lép hatályba.
- **Eszközök értékesítése vagy hozzájárulása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai** (kiadva 2014. szeptember 11-én, és az IASB által meghatározott napon vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti ellentmondást hivatottak kezelni a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása közötti eszközök értékesítésével vagy hozzájárulásával kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet üzleti tevékenységet is magában foglal. Részleges nyereséget vagy veszteséget számolnak el, ha egy tranzakció olyan eszközöket foglal magában, amelyek nem képeznek üzletet, még akkor is, ha ezeket az eszközöket egy leányvállalat birtokolja. 2015-ben az IASB úgy döntött, hogy határozatlan időre elhalasztja e módosítások hatálybalépését.

4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 919	786
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	59 503	70 992
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 kamatbevételét a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

7 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

Adatok millió Ft-ban

	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
Bérköltség	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 különadó	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 különadója (Bankadó)

A Magyarországon működő hitelintézetek különadó fizetésére kötelezettek. Az adó alapja - az éves beszámolóját az IFRS szerint összeállító hitelintézetnél az IFRS-ek szerint készített - a tárgyévet (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyévi elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

13 NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

	2025	2024
Adatok millió Ft-ban		

Társasági adó	1 281	0
Helyi adók	886	1 189
Halasztott adó	65	-46
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
Adólevezetés		
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

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 jelentési 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 értékelt 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 értékelt ügyfélhitelek összesen	392 692	298 480	2 804	727	389 888	297 753
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt 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 értékelt 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 befektetésekkel 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 hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejárat 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forintra 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű, refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2025. december 31-én (és 2024. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Látraszóló betétek	359 639	362 412
3 hónapon belül	744 653	598 525
3 hónapon túl 1 éven belül	286 026	138 491
1 éven túl és 5 éven belül	24 149	51 066
5 éven túl és 10 éven belül	13 418	9 040
10 éven túl és 15 éven belül	7 973	8 446
15 éven túl	646	613
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

	Adatok millió Ft-ban		
	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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

	Adatok millió Ft-ban		
	Ügyfélhitelek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Nyitó - 2024.01.01-én	73 500	65 772	16
Folyósítás / vásárlás	74 199	7 333	0
Törlesztés / értékesítés	-23 900	0	0
Eredményben elszámolt nyereség vagy veszteség	-1 274	-863	0
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség	0	0	0
Záró - 2024.12.31-én	122 525	72 242	16

Pénzügyi instrumentumok valós értéke
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt ügyletek, valamint az egyéb átfogó jövedelemben (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

Likvid piaci termékek

A Bank a likvid piaci termékek esetén vagy a piaci ár, vagy az adott piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazása révén határozza meg a valós értéket.

Likvid piaci termékek esetén nem szükséges az alkalmazott piaci árat, vagy piaci hozamgörbét addicionális költségelemekkel eltéríteni, mivel azokat a piac aktívan beárazza az árakban és a hozamgörbékben.

Ide tartoznak tipikusan azok az azonnali és határidős termékek, amelyek állami és Banki partnerekkel kötött standard ügyletek és ahol legalább havi árjegyzés, vagy hozamgörbe jegyzés érhető el.

Likvid piaci ár, illetve piaci hozamgörbe alapján történő értékelés esetén az alkalmazott inputokat 1.-es, illetve 2.-es szintű inputoknak minősíti a Bank az IFRS 13 által megállapított valós érték hierarchiában.

Nem likvid piaci termékek

A Bank a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó 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 táblázatot 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 határozza meg, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

- Alapbér,
- Béren kívüli juttatások,
- Éves Prémium,
- Célpremium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

	Adatok millió Ft-ban	
	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 felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A Bank tevékenységének méretéhez és összetettségére tekintettel kialakításra került az integrált kockázatkezelési terület, Kockázatkezelési Igazgatóság néven.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot ügyvezető Igazgató irányítja kockázati vezető (CRO) beosztásban, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója.

A Kockázatkezelési Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő szervezeti egységekre tagolódik:

Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság

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

Kockázati Kontroll Igazgatóság

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

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

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

.

37.4 A kockázatok mérséklése és fedezése

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

Alapelvek:

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

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

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

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

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felülvizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak a CRR követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

37.5 A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok

- a) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:
- hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (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 kockázatomennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

A kockázati étvágy kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bankot irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágyat és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

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 határolja be.*

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

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 kitétségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitétségek MNB előírásoknak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti várható hitelezési veszteség és céltartalék képzés/visszaírás.

I.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi kockázatvállalásokra rendkívüli minősítést kell végezni, amennyiben a Bank bármely szervezeti egységének a birtokába jutott információ feldolgozása során a kintlévőségnél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott várható hitelezési veszteségnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitétséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

II. A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteségek értékelésekor a Bank nem azonosít feltétlenül minden lehetséges forgatókönyvet, azonban figyelembe veszi a hitelezési veszteség bekövetkezésének kockázatát vagy valószínűségét azáltal, hogy a hitelezési veszteség bekövetkezésének és be nem következésének lehetőségét is tükrözi, még akkor is, ha a hitelezési veszteség bekövetkezésének lehetősége nagyon csekély. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a Bank:

- azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezéséhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a 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. Kitétségi portfóliók ügyletminősítéshez

A várható hitelezési veszteség, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitétségi portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különböznek ahhoz, hogy a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

- (a) Lakossági ügyfelek
 - magánszemélyek
 - őstermelők
 - egyéni vállalkozók
- (b) Nem lakossági ügyfelek
 - vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
 - projektcégek (speciális hitelezési kitétségek)
 - pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
 - non-profit szervezetek
 - önkormányzatok
 - bankok (hitelintézetek)
 - állam
- (c) Egyéb követelések (díj követelések)
- (d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

¹²⁶ diszkontált cash-flow

¹²⁷ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésékor a kockázati kitétség értéke

IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: stage-ek vagy kosarak)

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

(a) 1. kosár (stage 1) - jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

(b) 2. kosár (stage 2) - alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges).
- Lifetime PD minden szegmensben, kivéve az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávától függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- A mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterskala segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása.
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyleteket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

(c) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelembe vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve

- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díjkövetelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitettségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg a várható hitelezési veszteség összegét.

V.2. Egyedi értékelési módszer

- *a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló, PD*LGD*EAD módszert*
- *illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában*

A Bank az 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. Az egyedi értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank főszabályként a várható veszteséget (Expected Loss - „EL”) a becslésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD” értékét előbb meg kell határozni egy hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor - „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) a CRR alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésre.

V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott

ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (a) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (b) az előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáliját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előreutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előreutató jellegének szem előtt tartása mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket 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 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. Kockázatossági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt össz gazdasági kockázatok realizálódásának veszélye. Ezen esetben a Bank külön módszertannal meghatározhatja, hogy az általános gazdasági helyzet jelentős romlása esetén milyen PD növekményt tart elképzelhetőnek, és ezt szorzótényezőként alkalmazhatja.

IX. LGD kalibráció

A nemteljesítéskori veszteség értéke (LGD) a kitettség nemteljesítéskori könyv szerinti értékének és a Bank által várhatóan igénybe vehető fedezeteknek a különbsége. A várhatóan igénybe vehető fedezetek értékét a Bank fedezet típusonként előre definiált általános diszkont alapján állapítja meg a fedezet piaci értékéből kiindulva. A Fedezetértékelési szabályzat szerint meghatározott piaci érték fedezet típusonkénti általános diszkontjait külső szakértői becslések felhasználásával határozta meg a Bank.

X. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (4) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni
- (5) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan átstrukturáltnak a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált

követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

Hitelportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfólió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

Ágazat	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	183 158	138 828
Ingatlanügyek	67 599	64 441
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	80 812	53 555
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	54 632	28 333
Egyéb szolgáltatás	39 865	26 569
Feldolgozó ipar	32 102	26 457
Kereskedelem, gépjárműjavítás	27 868	20 024
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 657	15 812
Egyéb tevékenységek	36 834	9 351
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 488	9 187
Szállítás, raktározás	24 373	8 575
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5 563	6 660
Építőipar	5 650	5 863
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 963	1 984
Információ, kommunikáció	624	1 377
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	503	575
Oktatás	431	517
Bányászat, bányászati szolgáltatás	133	278
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosmentesítés	0	111
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0
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 előrejelző 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 ügyműhitelek										
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 ügyműhitelek 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 kockázatotott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítás

jelentenek. Ezen kockázatok kitettségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	1 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	2025	2024
<i>VaR értékek</i>		
Átlagos napi érték	56,15	31,11
Legkisebb érték	25,23	14,84
Legnagyobb érték	108,28	53,50
Év végén	51,49	36,15
<i>SVaR értékek</i>		
Átlagos napi érték	209,12	141,73
Legkisebb érték	93,62	91,56
Legnagyobb érték	304,56	215,19
Év végén	275,63	97,21
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>		
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-menedzsmenet procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedúra a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratú összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratú fedezettségi számításokat is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratú szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
- Heti rendszerességgel készülő likviditási helyzetkép - amelyet a Treasury terület ügyfélszintű adatokból állít össze és azt heti rendszerességgel eljuttatja a Bank Vezetőinek - elkészítésénél heti/havi/3 hónapos lejáratú bontásban kerül a betéti helyzet megvizsgálásra. A fenti időszakok esetében megállapításra kerül a teljes, a 100 millió Ft feletti lekötött betéti állomány alakulása, és külön meghatározásra kerül a megújítási kockázatot hordozó betéti állomány. A likviditásilag különösen fontos lejáratú nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratú transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejáratú transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratú szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratú szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	453	0	0	0	0	37	490
Értékpapírok	463 056	0	0	0	0	0	463 056
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 843	2 579	16 730	38 032	30 826	594 213	684 223
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	615 147	0	0	0	0	60 158	675 305
Egyéb eszközök	1 073	0	0	0	0	0	1 073
Derivatív pénzügyi eszközök	91 367	56 542	0	9 942	14 052	417 773	589 676
Függő követelések	35 016	0	0	0	0	0	35 016
ebből: Kapott garancia, akkreditív	21 396	0	0	0	0	0	21 396
Kapott hitelkeret	13 620	0	0	0	0	0	13 620
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.

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.

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.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025	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

1.3. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására

Javaslat
a Társaság adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

A Bank Igazgatósága - a Felügyelő Bizottsággal egyetértve - azt javasolja a Közgyűlés számára, hogy a 2025. évi adózott eredményből - összhangban a Bank stratégiájával - osztalék ne kerüljön kifizetésre a részvényesek számára, a 2025. évi adózott eredményt a Társaság helyezze a Társaság eredmény-tartalékába.

1.4. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)

GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2025. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	340
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	341
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	342
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	343
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	345
MEGJEGYZÉSEK	347
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	347
2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK	350
3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	350
4. SZÁMVITELI POLITIKA	351
4.1. A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK ALAPJA	351
4.2. BECSLÉSEK	351
4.3. DEVIZA ÁTSZÁMÍTÁS	352
4.4. EREDMÉNYKIMUTATÁS	352
4.5. MÉRLEGTÉTELEK	355
4.6. A KONSZOLIDÁCIÓ	364
5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	369
6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	370
7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	371
8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	372
9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	372
10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	372
11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	374
12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	374
13. NYERESÉGADÓ	376
14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	376
15. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	377
16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	377
17. ÉRTÉKPAPÍROK	378
18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	380
19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	382
20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	384
21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	388
22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	390
23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	391
24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	395
25. EGYÉB ESZKÖZÖK	398
26. IMMATERIÁLIS JAVAK	398
27. TÁRGYI ESZKÖZÖK	402
28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	406
29. CÉLTARTALÉKOK	407
30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	407
31. JEGYZETT TŐKE	408
32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	408
33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	410
34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	410
35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	412
36. NEM ELLENÖRZŐ RÉSZESEDESEK	413

37.	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	415
38.	KOCKÁZATKEZELÉS	415
38.1	Kockázatkezelési Bizottságok	415
38.2	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	416
38.3	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	417
38.4	A kockázatok mérséklése és fedezése	418
38.5	A Bank számára releváns, az I. Pillérben tőkével fedezett kockázati típusok	41/
38.6	Az tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia	420
38.7	Hitelezési kockázat	421
38.8	Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	422
38.9	Piaci kockázat	446
38.10	Likviditási kockázat	451
38.11	Partnerkockázat kezelése	455
38.12	Működési kockázat	456
38.13	Túlzott tőkeáttétel kockázata	456
38.14	Kiemelten Kockázatos portfóliók	456
39.	TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	456
40.	EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY	458
41.	SZEGMENS JELENTÉSEK	459

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2025	2024
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		61 618	72 339
Egyéb kamatbevétel		43 008	30 052
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.

<u>Hegedűs Éva</u>	<u>Siklós Jenő</u>
elnök-Vezérigazgató	vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2025.12.31	2024.12.31
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 (AOI)	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 résztulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	0	0	0	0	0	0	100	100	0	100
Munkavállalói résztulajdonosi 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	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOI)	Eredményt artalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumb an 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	
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	2025.12.31	2024.12.31	
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 időszaki 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

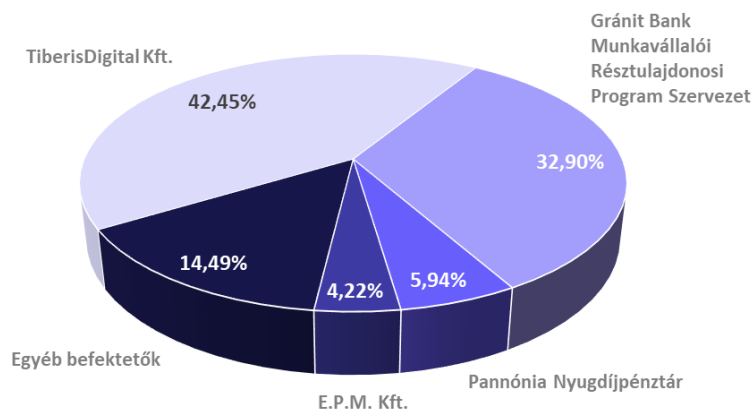
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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 törzsrészvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

A Bank végső tulajdonosa

A Gránit Bankban a Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborcz István Ferenc) 42,45 %-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrészvényeken kívül D típusú szavazatelsőbbbségi részvényeket is birtokol.

Egy szavazatelsőbbbségi részvény a Ptk. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt, az Alapszabályban meghatározott alábbi döntések körében a részvény névértékéhez kapcsolódó szavazati jog 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 Bankcsoport szerkezetében bekövetkezett változásokról további információk a 2. számú kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

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

2. A BANKCSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

2025-ben nem következett be jelentős változás a bankcsoport szerkezetében.

3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Nem történt az év során jelentős és nem szokványos esemény.

4. SZÁMVITELI POLITIKA

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

4.1. A beszámoló készítésének alapja

A Bank pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka (IFRS 2)	Valós érték

A Bank (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét a vállalkozás folytatásának elve alapján. A vezetőségnek nincs tudomása olyan eseményről, vagy lényeges bizonytalanságról, amely kétséget támasztana a Csoport vállalkozása folytatására vonatkozóan. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1).

Ezen pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

4.2. Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslt adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Csoport beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök hitelezési vesztesége (lásd részletesen a 4.5.3 illetve a 38.7. bekezdéseket, illetve a 20. megjegyzést)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

4.3. Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). **A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.**

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferenciát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

4.4. Eredménykimutatás

4.4.1. Kamatok Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a

pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

A konszolidált eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek
 - derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „clean” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
 - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele
 - FX swap ügyletek realizált kamateredménye

4.4.2. Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

4.4.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet az egyéb kamatbevétel/(egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

4.4.4. Devizaműveletek eredménye

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

4.4.5. Egyéb működési bevétel

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

4.4.6. Egyéb ráfordítás

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

4.4.7. Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadót fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszaírását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

4.4.8. Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik - ugyanabban vagy egy másik időszakban -, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

4.5. Mérlegtételek

4.5.1. A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (h) Pénzeszközök és egyenértékesek
- (i) MNB-vel szembeni követelések
- (j) Bankközi kihelyezések
- (k) Értékpapírok
- (l) Derivatív pénzügyi eszközök
- (m) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (n) Egyéb eszközök (vevők)

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (f) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (g) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (h) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (i) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (j) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a 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:

- e) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- f) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- g) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- h) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott várható hitelezési veszteséggel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke a várható hitelezési veszteség nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valós érték változást az eredményben jelenít meg.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékeli és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valós érték alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és

- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése, sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

A Bank SPPI-on megbukott, vagyis kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában tartja nyilván a babaváró hiteleket, illetve a CSOK és CSOK Plusz konstrukció alá tartozó hiteleket.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközökből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

4.5.2. Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményben, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 23. pontja mutatja be.

4.5.3. Várható hitelezési veszteség

A Bank várható hitelezési veszteséget számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (d) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (e) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (f) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el várható hitelezési veszteséget a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank a várható hitelezési veszteséget hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél a várható hitelezési veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és a várható hitelezési veszteségnek más indikátora nincsen.

Várható hitelezési veszteség megállapításának módszertana

A Bank a várható hitelezési veszteség megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 38.8. számú pontja mutatja be.

Várható hitelezési veszteség megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (v.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (vi.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (vii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott 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 a várható hitelezési veszteséget. Az együttes várható hitelezési veszteség a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott várható hitelezési veszteség meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (viii.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt várható hitelezési veszteség nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt várható hitelezési veszteség a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalékát) módosítja.

4.5.4. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számvetési inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel. A Bank jellemzően olyan hitel - és értékpapír eszközeire alkalmazza ezt a módszert, amelyek fix kamatozásúak és a kamatkockázatot IRS ügyletekkel (kamat swapokkal) fedezi. A Bank nem alkalmazza a hedge accounting (fedezeti 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 vehetőek figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításához voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmazznak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

Márkanév, vevői szerződések

Az üzleti kombinációban megszerzett márkanév és vevői szerződések a felvásárlás napi valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések határozott hasznos élettartammal rendelkeznek és a követő értékelés során azokat értékvesztéssel és halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli a Bank. A márkanévek nem véges hasznos élettartamú eszközök, azokra értékvesztés nem számolható el; viszont évente kötelezően értékvesztés tesztnek kell alávetni őket attól függetlenül, hogy felmerültek-e értékvesztésre utaló körülmények.

4.5.7. 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 hasznát átadja. A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltatott bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések várható hitelezési veszteségére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandók.

Operatív lízing tevékenységet csak a Gránit Lízing Kft. végez.

4.5.8. Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

4.5.9. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb.

Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

4.5.10. Munkavállalói juttatások

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezeten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

4.5.11. Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (vi.) Jegyzett tőke
- (vii.) Tőketartalék
- (viii.) Eredménytartalék
- (ix.) Egyéb tartalékok
- (x.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

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

4.6. A konszolidáció

4.6.1.1. Leányvállalatok konszolidációja

A leányvállalatok, vagyis azok a társaságok, amelyeket a Bankcsoport az IFRS 10 előírásai alapján ellenőriz, konszolidálásra kerülnek.

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konszolidálásra, amikor az irányítást a Bankcsoport megszerzi (vagy a leányvállalat megalapításra kerül), az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konszolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés (vagy alapítás) napja, illetve a pontos értékesítés napja.

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazza, amikor az akvizíció (vagy alapítás) megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat eredménykimutatását a két időszak között.

A Bankcsoportban lévő társaságok számára kötelező az egységes számviteli politika alkalmazása az egyes beszámolók készítésekor. Amennyiben a társaságok nem alkalmaznak egységes számviteli politikát, akkor ennek tényét jelezni kell a konszolidált beszámolóban, illetve az eltéréseket be kell mutatni. Ahol jelentős eltérések vannak, és a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk szignifikáns, ott be kell mutatni az eltérő számviteli politika által okozott különbségeket az egyes mérleg-, illetve eredmény sorokra. A Bank konszolidált beszámolójában nem alkalmaz jelentős eltéréseket a Bankcsoportban lévő társaságok számviteli politikáit illetően.

4.6.1.2. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során kiszűrésre kerül az anyavállalat minden egyes leányvállalatba történt befektetésének könyv szerinti értéke, valamint az anyavállalat részesedése az egyes leányvállalatok saját tőkéjében.

Egy leányvállalat megvásárlásának elszámolása a felvásárlási számviteli eljárás szerint történik. A Csoport az akvizíciós (felvásárlási) módszer szerinti elszámolást alkalmazza minden üzleti kombináció elszámolására, függetlenül attól, hogy tőkeinstrumentumokat vagy egyéb eszközöket vásárolt-e fel.

A leányvállalat felvásárlásáért átadott ellenérték a következőket tartalmazza:

- az átadott eszközök valós értéke
- a felvásárolt üzlet korábbi tulajdonosaival szemben felmerült kötelezettségek
- a csoport által kibocsátott tőkerészesedések
- a függő ellenérték megállapodásból eredő bármely eszköz vagy kötelezettség valós értéke, és
- a leányvállalatban bármely korábban meglévő tőkerészesedés valós értéke.

Az üzleti kombináció során megszerzett azonosítható eszközök, és az átvállalt kötelezettségek és függő kötelezettségek - korlátozott kivételektől eltekintve - kezdetben az akvizíció időpontjában érvényes valós értékükön kerülnek értékelésre. A Csoport a felvásárolt gazdálkodó egységben meglévő nem ellenőrző részesedést (vagy ellenőrzést nem biztosító részesedést) 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 különbözet közvetlenül az eredményben kerül megjelenítésre, mint előnyös vétel. Ha a készpénzes ellenérték bármely részének kiegyenlítése halasztott, a jövőben fizetendő összegeket az átváltás időpontjában érvényes jelenértékükre diszkontálja a Csoport. Az alkalmazott diszkontráta a

gazdálkodó egység inkrementális hitelfelvételi kamata, amely az a kamatláb, amelyen egy független finanszírozótól hasonló hitelfelvételhez hasonló feltételek mellett lehetne hozzájutni. A függő ellenértéket tőkeként vagy pénzügyi kötelezettségként kell besorolni. A pénzügyi kötelezettségként besorolt összegeket a későbbiekben valós értékre kell átértékelni, és a valós érték változásait az eredményben kell elszámolni.

A leányvállalatok felvásárlásakor keletkezett goodwill az immateriális javak között szerepel. A goodwill nem amortizándó, hanem évente, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülmények változása arra utal, hogy értékvesztett lehet, értékvesztés teszt alá vetik, és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken értékelik. A gazdálkodó egység elidegenítéséből származó nyereség és veszteség magában foglalja az eladott gazdálkodó egységhez kapcsolódó goodwill könyv szerinti értékét.

A goodwill pénztermelő egységekhez kerül allokálásra értékvesztés-tesztelés céljából. A felosztás azokra a pénztermelő egységekre vagy pénztermelő egységek csoportjaira történik, amelyek várhatóan haszonra tesznek szert abból az üzleti kombinációból, amelyen a goodwill keletkezett. Az egységeket vagy egység csoportokat azon a legalacsonyabb szinten azonosítja a Csoport, amelyen a goodwill belső vezetési célból monitorozásra kerül, amely a működési szegmensek szintje.

Az ellenőrzés elvesztése: egy leányvállalati befektetésben levő tulajdonosi részesedés csökkenése, mely az ellenőrzés elvesztésével jár, a megmaradó részesedés valós értékének újraértékelését eredményezi. Amennyiben egy leányvállalat kikerül a konszolidációs körből, mint leányvállalat, a benne megmaradó részesedés összegét valós értéken kell értékelni. A valós és könyv szerinti érték közötti különbség a részesedés kivezetésének nyeresége vagy vesztesége, amelyet az eredmény terhére kell elszámolni. Ennek megfelelően az anyavállalat az értékesítés során realizálhatja csak a leányvállalat későbbi tökevásárlásain keletkező nyereséget vagy veszteséget. Az anyavállalatnak akkor kell kivezetnie a konszolidációból a leányvállalatot, amikor megszűnik az ellenőrzésre való jogosultsága.

4.6.1.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

A Bankcsoport tagvállalatai közötti tranzakciók, egyenlegek és a tranzakciókon keletkezett nem realizált nyereségek, veszteségek kiszűrésre kerülnek.

A konszolidálásba bevont vállalkozások egymással szembeni követeléseit, kötelezettségeit, időbeli elhatárolásait, valamint céltartalékait ki kell szűrni.

Az azonos jogcímű követeléseket és kötelezettségeket - ha azok összege megegyezik - egymással szemben az előkészítő mérlegből ki kell vezetni.

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

- az előző év különbözetével egyező összeget a saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- a tárgyévi és az előző évi különbözet eltérését (állományváltozást) az összevont eredménykimutatásban eredményt módosító tételként kell elszámolni.

A lényegesség és gazdaságosság elve alapján nem szükséges az adósság konszolidálását elvégezni olyan tételeknél, amelyek a Bankcsoport valós vagyoni, pénzügyi helyzetének megítélését lényegileg nem befolyásolják.

4.6.1.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja

A Bankcsoportához tartozó vállalkozásoktól beszerzett eszközöket olyan értéken kell az összevont mérlegben szerepeltetni, mint amilyen értéken azok az éves mérlegbe beállíthatók lettek volna akkor, ha a társaságok együttesen jogilag is egyetlen társaságot képeznének.

Az eszközök mérlegértékéből - az előzőek érdekében - közbenső eredménytartalmukat ki kell szűrni. Ha a tárgyévben és az előző évben kiszűrt közbenső eredmény nem egyezik meg, akkor

- az előző évben kiszűrt közbenső eredmény összegét a Bankcsoport saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- az állományváltozást (a tárgyévi és előző évi kiszűrt közbenső eredmény eltérését) eredményváltozásként az összevont eredménykimutatásban is ki kell mutatni.

Nem szükséges az olyan közbenső eredményeket konszolidálni, amelyek a Bankcsoport megítélés 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, igénybevételből származó árbevétel és a hozzá kapcsolódó ráfordítás, közvetlen költség összegét,
- az egymás közötti egyéb üzleti kapcsolatokról származó, az egyedi eredménykimutatásban az egyéb, a pénzügyi, vagy rendkívüli bevételek, ráfordítások között elszámolt tételeket.

4.6.2. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

Az alábbi módosítások 2025. január 1-től léptek hatályba:

- **IAS 21 - Az átválthatóság hiánya (Lack of Exchangeability):** Az IASB 2023 augusztusában kiadott módosítása, amely meghatározza, mikor nem váltható át egy valuta egy másikra és előírja a spot árfolyam becslését, ha a valuta nem átváltható.
- **IAS 1 - A kötelezettségek osztályozása (rövid/hosszú lejáratú):** Bár korábban már közzétették, a 2024-2025-ös időszakban a gyakorlati alkalmazás során hangsúlyos a kötelezettségek osztályozásának módosítása.
- **IFRS 16 - Lízingkötelezettség elszámolása eladás-visszalízingnél:** Módosítások a lízingdíjak változó jellegének kezelésére.

A fenti módosítások alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

4.6.3. A számviteli politika jövőbeni változásai

Kiadtak bizonyos új standardokat és értelmezéseket, amelyek a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kötelezőek, és amelyeknél a Bank nem élt a korai alkalmazás lehetőségével.

- **A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai - Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (kiadva 2024. május 30-án, és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos). 2024. május 30-án az IASB módosításokat adott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez az alábbiak szerint:
 - pontosítsa egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, új kivétellel egyes elektronikus készpénzáttalalási rendszeren keresztül teljesített pénzügyi kötelezettségek esetében;
 - pontosítsa és további útmutatást adjon annak értékeléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e kizárólag a tőke- és kamatfizetési (SPPI) kritériumnak;
 - új közzétételek hozzáadása bizonyos instrumentumokhoz olyan szerződéses feltételekkel, amelyek megváltoztathatják a cash flow-kat (például egyes olyan instrumentumok, amelyek a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és
 - aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel (FVOCI) keresztül valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban** (Kiadva 2024. április 9-én, és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18-at, a pénzügyi kimutatásokban való bemutatásra és közzétételre

vonatkozó új standardot, amely az eredménykimutatás frissítésére összpontosít. Az IFRS 18-ban bevezetett kulcsfontosságú új fogalmak a következőkre vonatkoznak:

- az eredménykimutatás szerkezete;
- kötelező közzététel a pénzügyi kimutatásokban bizonyos nyereség- vagy veszteségmutatók esetében, amelyeket a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (vagyis a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
- fokozott összesítési és bontási elvek, amelyek általában az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre vonatkoznak.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et; az IAS 1 standard többi meglévő alapelve közül sok megmarad, korlátozott változtatásokkal. Az IFRS 18 nem lesz hatással a tételek pénzügyi kimutatásokban történő megjelenítésére vagy értékelésére, de megváltoztathatja azt, hogy a gazdálkodó egység mit jelent „üzemi nyereségként vagy veszteségként”. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik, és az összehasonlító információkra is.

A Bank jelenleg értékeli a módosításoknak a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

- **IFRS 19 Nyilvánosan elszámoltatható leányvállalatok:** Közzétételek (Kiadva 2024. május 9-én és a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Az IFRS 19 lehetővé teszi az arra jogosult leányvállalatok számára, hogy csökkentett közzététellel IFRS számviteli standardokat alkalmazzanak. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.
- **IFRS 14, Szabályozott halasztási elszámolások** (kiadás dátuma: 2014. január 30.). Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS alkalmazásakor továbbra is a korábbi GAAP-követelményeiknek megfelelően számoljanak el a kamatláb szabályozással kapcsolatos összegekről. Az IFRS-t már alkalmazó és ilyen összegeket nem ismerő gazdálkodó egységekkel való összehasonlíthatóság javítása érdekében azonban a standard előírja, hogy a kamatszabályozás hatását a többi tételtől elkülönítve kell bemutatni. Az a gazdálkodó egység, amely már készít IFRS pénzügyi kimutatásokat, nem jogosult a standard alkalmazására. Ez a standard az IASB által még meghatározandó időponttól lép hatályba.
- **Eszközök értékesítése vagy hozzájárulása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai** (kiadva 2014. szeptember 11-én, és az IASB által meghatározott napon vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes). Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti ellentmondást hivatottak kezelni a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása közötti eszközök értékesítésével vagy hozzájárulásával kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet üzleti tevékenységet is magában foglal. Részleges nyereséget vagy veszteséget számolnak el, ha egy tranzakció olyan eszközöket foglal magában, amelyek nem képeznek üzletet, még akkor is, ha ezeket az eszközöket egy leányvállalat birtokolja. 2015-ben az IASB úgy döntött, hogy határozatlan időre elhalasztja e módosítások hatálybalépését.

5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

	2025	Adatok millió Ft-ban 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 hitelekkel szembeni veszteségeket 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 tárgyév (adóévet) megelőző második adóévi éves beszámoló adatai alapján meghatározott módosított mérlegfőösszeg.

A Bank 2025-ben 2 109 millió Ft bankadót fizetett (2024-ben 1 705 millió Ft). Az adó alapja 1 067 195 millió Ft volt 2025-re és 864 921 millió Ft 2024-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2025-ben (0,2% 2024-ben). 2025-ben (és 2024-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A különadó számítása nem a nettó bevételi adatok alapul vételével történik, nem teljesíti ki a társasági adónak történő minősítés feltételeit az IFRS szerint, ezért az adó összegét a Bank „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti módosított mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege várhatóan 2 483 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

Az extraprofit adó kötelezettség teljesítésével összefüggésben 2025. évben is a 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelettel módosított 2022-ben bevezetett 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet volt az irányadó.

A Bank 2025-ben 1 253 millió Ft extraprofit adót fizetett. (2024-ben 2 144 millió Ft) Az adó alapja 26 141 millió Ft volt 2025-re és 16 494 millió Ft 2024-re vonatkozóan. 2025-ben az extraprofitadó alapja a 2023. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény azzal, hogy csökkentő tételként kell figyelembe venni az osztalék jogcímen kimutatott összeget és a nem szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget. Növelő tételként kell figyelembe a 2023. évi adózás előtti eredmény terhére elszámolt pénzügyi szervezetek különadóját, a pénzügyi tranzakciós illetéket és az extraprofit adót.

2025-ben az alkalmazandó adóráta 0,7% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,18 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére. 2024-ben az alkalmazandó adóráta 0,13% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50%-kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2029. január elsejét követően lejáró, magyar állampapírok 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a és 2024. szeptember 1. és 2024. november 30.-ei közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottnan növekszik. A Bank 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét csökkentette az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2026-ban a 2024. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény a növelő és csökkentő tételeket figyelembe véve 22 689 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 10% az adóalap 20 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 30 % a 20 000 millió Ft-ot meghaladó részére, várhatóan 1 965 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezik.

Tranzakciós illeték

Az Országgyűlés által elfogadott 2013. január 1-jével hatályba léptetett törvény Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra (így a Bankra is) vonatkozóan tranzakciós illeték fizetési kötelezettséget írt elő. A kötelezettség meghatározásának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláin történő meghatározott fizetési műveletek.

Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték került bevezetésre.

A tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit az IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Egyéb általános adminisztratív költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

13. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2025-re és 2024-re vonatkozóan a következők:

	2025	Adatok millió Ft-ban 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 komponenst 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 komponenst is tartalmaz:

- CSOK, illetve CSOK Plusz hitelek,
- Babaváró hitelek,
- Munkáshitelek,
- Otthon Start hitelek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Pénzügyi lízingek bemutatása lejárat bontásban

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>

	2025.12.31		2024.12.31
1 éven belül	12 553		10 985
1-5 év között	31 760		15 038
5 éven túl	3 195		2 367
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
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen						
Pénzügyi lízing követelések						
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 ügyfélhitelek

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Lakossági szegmens	20 167	1 038	142	1	20 025	1 037
Vállalati szegmens	109 012	100 290	905	279	108 107	100 011
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	71 148	24 746	131	21	71 017	24 725
Projekt hitelek	81 846	40 695	433	136	81 413	40 559
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	873	20	5	0	868	20
Állami szegmens	26 718	4 598	159	1	26 559	4 597
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	309 764	171 387	1 775	438	307 989	170 949

Pénzügyi lízing követelések

Lakossági szegmens	291	0	14	0	277	0
Vállalati szegmens	28 213	127	99	0	28 114	127
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	3				3	0
Projekt hitelek	0				0	0
Önkormányzatok	0				0	0
Non-profit szegmens	0				0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések összesen	28 507	127	113	0	28 394	127

Amortizált bekerülési értéken 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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2025.12.31	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 pénzintézetekkel (FHB - Jelzálogbank, MFB - Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében, az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd 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 egyenértékesek	556	521890	0	522 446	522 446
MNB-vel szembeni követelések	0	42 983	0	42 983	42 987
Bankközi kihelyezések	0	89 127	0	89 127	87 768
Értékpapírok	148 398	183 501	137 944	469 843	471 667
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott értékpapírok	31 128	0	0	31 128	31 128
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	45	0	6	51	51
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	57 822	15 181	94 954	167 957	167 957
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21 478	84 958	61	106 497	106 497
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	37 925	83 362	42 923	164 210	166 034
Derivatív pénzügyi eszközök	0	10 189	0	10 189	10 189
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	600 625	600 625	642 981
- ebből:					
- Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	22	22	22
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések	0	0	91 720	91 720	91 720
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek	0	0	154 321	154 321	154 321
- Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	0	0	354 562	354 562	351 772
- Pénzügyi lízing követelések	0	0	45 459	45 459	45 146
<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	Részvények, 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 értékeltnek megjelölt kategóriába következetesség miatt

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyletek, valamint az egyéb átfogó jövedelemben (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

Likvid piaci termékek

A Bank a likvid piaci termékek esetén vagy a piaci ár, vagy az adott piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazása révén határozza meg a valós értéket.

Likvid piaci termékek esetén nem szükséges az alkalmazott piaci árat, vagy piaci hozamgörbét addicionális költségelemekkel eltéríteni, mivel azokat a piac aktívan beárazza az árakban és a hozamgörbékben.

Ide tartoznak tipikusan azok az azonnali és határidős termékek, amelyek állami és Banki partnerekkel kötött standard ügyletek és ahol legalább havi árjegyzés, vagy hozamgörbe jegyzés érhető el.

Likvid piaci ár, illetve piaci hozamgörbe alapján történő értékelés esetén az alkalmazott inputokat 1.-es, illetve 2.-es szintű inputoknak minősíti a Bank az IFRS 13 által megállapított valós érték hierarchiában.

Nem likvid piaci termékek

A Bank a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontártával diszkontálja.

A Bank a következő addicionális költségelemeket alkalmazza a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

3. hitelkockázati felár,
4. értékesíthetőségi felár (illikviditási felár)

3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bank a következőknél használ fel 3-as szintű inputokat:

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyletkövetelések
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek
- Kereskedési célú ügyletkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteleket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2025.12.31-én tartalmazzak 24 172 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2024.12.31-én 20 285 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 1 026 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A Bank - hasonlóan a babaváró hitelekhez - modellezi a CSOK Plusz, Munkáshitel és Otthon Start 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 értékeltnek megjelölt	154 323	155 154	- 831
NKP kötvények	38 863	42 104	-2 185

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél hitelek/kötvények	2024.12.31		
	Valós érték felárral	Valós érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	97	97	0
Kötelezően valós értéken értékelt	20 285	20 393	-108
Valós értéken értékeltnek megjelölt	98 817	101 631	-2 814
NKP kötvények	40 173	42 477	-2 304

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynek minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt transzfer sem 2025-ben, sem 2024-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény megjegyzés pontban.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a megjegyzésekben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bank.

Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek, bankközi ügyletek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a változó kamatozású eszközökre is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében a várható hitelezési veszteséggel csökkentett könyv szerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a megjegyzésben.

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
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” márkanev értéke, melyre már 2024-ben 100% értékvesztés került elszámolása a márkanev megváltoztatása miatt (Gránit Alapkezelő lett az Diófa helyett).

A megtérülő érték számításának alapja a használati érték. A goodwill eszközök értékvesztés tesztje az egyes felvásárlásoknál megállapított pénztermelő egységek szintjén került kidolgozásra. Jövedelem alapú megközelítéssel lettek a pénztermelő egységek használati értékei meghatározva, melynek során explicit pénzáramlás előrejelzések és maradványérték is felhasználásra kerültek. Az üzleti tervek 1-3 éves előrejelzésein túlmenően a pénzáramlások a hosszú távú inflációs várakozásokhoz lettek igazítva, míg a maradványértékek meghatározásakor azok reál növekedését nem feltételezték a számítások. Pénztermelő egységek között nem történt goodwill, vagy márkanev átcsoportosítás.

A goodwill és márkanevek bruttó, nettó értékeit, illetve a képzett értékvesztést az alábbi táblázat szemlélteti:

Adatok millió Ft-ban

Pénztermelő egység neve	Goodwill bruttó értéke	Elszámolt értékvesztés	Goodwill nettó értéke
Equilor Csoport	972	0	972
Gránit Alapkezelő csoport	5 229	0	5 229
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	252	0	252
Gránit Lízing Kft.	332	0	332
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 lejáratral, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bank valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékként 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

Adatok millió Ft-ban

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	Résztvényalapú 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	Résztvényalapú 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 határozza meg, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

- Alapbér,
- Béren kívüli juttatások,
- Éves Prémium,
- Célprémium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Kötelezettség a periódus elején	2 202	1 048
Felvásárlás miatti növekmény	0	104
Kifizetés	-2 505	-1 274
Időszaki elhatárolás	2 288	2 283
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 - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban

részrtveő 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 törzsrészvényt (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részvények átvételére a Gránit Bank MRP Szervezet vállalt kötelezettséget („Zártkörű Tőkeemelés”).

A Zártkörű Tőkeemeléssel összefüggésben a GRÁNIT Bank MRP Szervezet az összesen 29.999.996.510 forintnak megfelelő összegű pénzbeli vagyoni hozzájárulást 2024. október 18. napján bocsátotta a Kibocsátó rendelkezésére. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa 2024. október 24. napján jegyezte be a Zártkörű Tőkeemelést.

A programban a Bank kulcsfontosságú munkavállalói vesznek részt, a kifizetés feltételeke szintén a 3 éves adózott eredményre vonatkozó terv túlteljesítése, a korábbi programokhoz hasonlóan,

A juttatás kiegyenlítése a korábbi programokhoz hasonlóan a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket - hasonlóan az előző programhoz - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztveő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 300 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2024-től kezdődően 100 millió Ft.

35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	Adatok millió Ft-ban	
	2025	2024
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	129	110
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	81	60
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	157	114
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 esetében 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 (AOCI)	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.

¹³⁰ Credit Valuation Adjustment

¹³¹ Standardised Measurement Approach

38.6 Az tőke megfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP5 - vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázattömeg, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

A kockázati étvág kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bankot irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágot és kockázati tolerancia szinteket.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

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

A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja a CRR 92. cikkében a minimális szavatoló tőkekövetelményekre 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 étvágot limitek felállításával korlátozza. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank alaposan ismeri a kockázati szerkezetét, azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája; ezeket az EFB havonta, illetve az Igazgatóság legalább negyedévente nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

II. Pillérben kezelt kockázati típusok

- Hitelkockázat
 - hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),

¹³² Supervisory Review and Evaluation Process

- koncentrációs kockázat,
- országgkockázat,
- reziduális kockázat,
- kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
- egyéb eszközök kockázata,
- Piaci kockázat
 - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat,
- Banki könyvi kamatkockázat
- Működési jellegű kockázatok
 - működési kockázat
 - jogi kockázat és üzletviteli kockázat
 - információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)
 - reputációs kockázat
- Modellezési kockázat
- Stratégiai és üzleti kockázat
- Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata
- Likviditási kockázat
- Szabályozói kockázatok
- Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

38.7 Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hiteleiket a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek/tulajdonosok védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásának és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

- d. *A Bank az ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkockázatát (limitét) szigorú eljárásrend alapján, egyedi döntésekkel határozza meg az alábbi struktúrában:*

A kockázatvállalási limitek típusai

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

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

- e. Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.
- f. Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.

Az ágazati limitek szerepe az, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank 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 határolja be.

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

38.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

I.1 Negyedéves minősítés:

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitettségek MNB előírásoknak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti várható hitelezési veszteség és céltartalék képzés/visszaírás.

I.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi 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 bekövetkezéshöz 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

¹³³ diszkontált cash-flow

¹³⁴ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke

várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét.

III. Kitettségi portfóliók ügyletminősítéshez

A várható hitelezési veszteség, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitettségi portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különböznek ahhoz, hogy a várható hitelezési veszteség és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

(e) Lakossági ügyfelek

- magánszemélyek
- őstermelők
- egyéni vállalkozók

(f) Nem lakossági ügyfelek

- vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
- projektcégek (speciális hitelezési kitettségek)
- pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- non-profit szervezetek
- önkormányzatok
- bankok (hitelintézetek)
- állam

(g) Egyéb követelések (díj követelések)

(h) Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: stage-ek vagy kosarak)

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

(d) 1. kosár (stage 1) - jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

(e) 2. kosár (stage 2) - alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges).
- Lifetime PD minden szegmensben, kivéve az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávától függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- A mesterszállán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterszáll segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása.
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a bankoknál és az állami és az önkormányzati szegmensnél.
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása.
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő).

- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése.
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében.
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyfeleket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

(f) 3. kosár (stage 3) nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelemben vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank (pl. ha az ügylet a CRR 178. cikke alapján nemteljesítőnek minősül, vagy, ha valószínűsíthető, hogy a fedezetek érvényesítése nélkül az ügylet nem térül meg, vagy, ha az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, stb.).

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/balloon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve
- a kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (várható hitelezési veszteség előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (várható hitelezési veszteség utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank a várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díjkövetelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitettségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg a várható hitelezési veszteség összegét.

V.2. Egyedi értékelési módszer

- a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló, $PD \cdot LGD \cdot EAD$ módszert
- illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában

A Bank az 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál várható hitelezési veszteséget/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. Az egyedi

értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank főszabályként a várható veszteséget (Expected Loss - „EL”) a becslésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- (c) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- (d) Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD” értékét előbb meg kell határozni egy hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor - „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) a CRR alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésére.

V.2.2. A várható hitelezési veszteség meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott várható hitelezési veszteség modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján.

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi várható hitelezési veszteség alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárt, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (c) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (d) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszám rendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Nem pénzügyi vállalati szegmens
- Pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előremutató, információt is. A

mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (várható hitelezési veszteség/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben a várható hitelezési veszteség/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adósminősítés és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előreutató jellegének szem előtt tartása mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísér figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki az egyes ügyletekre első körben meghatározott alap PD értékeket, a makro faktor szorzó tényezőként a végleges PD alkotó komponense. A Bank a modell változók kiválasztása során tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak és azok prognózisai is. A differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex (CPI),
- Foglalkoztatottsági ráta,
- Munkanélküliségi ráta.

Az MNB elvárásának megfelelően a várható hitelezési veszteség számításához az MNB által készített 3 scenárió (baseline, favorable, adverse) szerinti mutató előrejelzéseket alkalmazza a Bank a modelljében, ahol a baseline a legvalószínűbb előrejelzési pályának felel meg, a favorable és adverse pedig rendre az ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított várható hitelezési veszteség eredmények scenáriók szerinti valószínűségekkel súlyozott átlaga adja a végső várható hitelezési veszteség mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2024 év végére:

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

A használt makroszenáriók valószínűségei 2025 év végére:

- alappálya (baseline): 72,5%
- kedvező pálya (favorable): 7,5%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 20,0%

VIII. Kockázatossági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt összgazdasági kockázatok realizálódásának veszélye. Ezesetben a Bank külön módszertannal meghatározhatja, hogy az általános gazdasági helyzet jelentős romlása esetén milyen PD növekményt tart elképzelhetőnek, és ezt szorzótényezőként alkalmazhatja.

IX. LGD kalibráció

A nemteljesítéskori veszteség értéke (LGD) a kitettség nemteljesítéskori könyv szerinti értékének és a Bank által várhatóan igénybe vehető fedezeteknek a különbsége. A várhatóan igénybe vehető fedezetek értékét a Bank fedezet típusonként előre definiált általános diszkont alapján állapítja meg a fedezet piaci értékéből kiindulva. A Fedezetértékelési szabályzat szerint meghatározott piaci érték fedezet típusonkénti általános diszkontjait külső szakértői becslések felhasználásával határozta meg a Bank.

X. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (6) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (7) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (8) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (9) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni

A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitettségeit automatikusan átstrukturáltként a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

Hitelportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfólió (ügyletekkel illetve hitelintézetekkel szembeni követelések) nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. A nettó kitettség a tőkekövetelésen kívül magában foglalja a le nem hívott kereteket, kibocsátott garanciákat is.

Ágazat	Adatok millió Ft-ban	
	2025.12.31	2024.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5 852	7 274
Bányászat, bányászati szolgáltatás	101	278
Feldolgozó ipar	35 447	31 519
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 488	9 242
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	41	111
Építőipar	5 856	6 275
Kereskedelem, gépjárműjavítás	55 553	37 345
Szállítás, raktározás	27 693	12 172
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 657	15 812
Információ, kommunikáció	688	1 480
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	107 618	87 524
Ingatlanügyek	67 709	64 485
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	56 222	33 737
Egyéb tevékenységek	37 599	8 605
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	80 812	53 555
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0
Oktatás	431	517
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 963	1 990
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	524	606
Egyéb szolgáltatás	86 562	73 268
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 előreutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletére vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi portfóliókra:

- lakossági portfólió,
- vállalati portfólió,
- projektcégek portfóliója
- egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek) portfóliója,
- egyéb non-profit szervezetek portfóliója.

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es - legalacsonyabb hitelkockázatú - kategóriától kezdve mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nem teljesítő - legmagasabb hitelkockázatú - kategóriáig bezárólag.

Ez a mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli a Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amely nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfélnek az ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előrejelző információt is.

Adatok millió Ft-ban

		2025.12.31		2024.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitétség	Várható hitelezési veszteség	Bruttó kitétség	Várható hitelezési veszteség
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	13 664	38	17 898	15
	9-12	3 261	52	1 946	12
	13-17	853	32	534	49
		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 ügyletek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza. Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

	Várható hitelezési veszteség					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 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 értékel ügylfélhitelek										
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 értékel ügylfélhitelek 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 értékel 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					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	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 ügylfélhitelek										
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 ügylfélhitelek 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 átsorolási 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 ügyfélhitelek										
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 ügyfélhitelek 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 ügyfélhitelek										
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 számítását jelentenek. Ezen kockázatok kitétségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek. A számítások eredményei:

Value at Risk számítások a Bankcsoport Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	10 nap	
	Várhatóan meg nem haladott veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
	Konszolidált	Konszolidált
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 limitjövőahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

38.10 Likviditási kockázat

A Likviditási kockázatok operatív kezelése a Treasury Igazgatóság feladata, szabályozási és monitoring feladatokat a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztállyal közösen lát el.

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábizott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkor fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditás-menedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedúra a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratí összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratí fedezettségi számításokat is kell végezni.

-
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejárat szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
 - Heti rendszerességgel készülő likviditási helyzetkép - amelyet a Treasury terület ügyfélszintű adatokból állít össze és azt heti rendszerességgel eljuttatja a Bank Vezetőinek - elkészítésénél heti/havi/3 hónapos lejárat bontásban kerül a betéti helyzet megvizsgálásra. A fenti időszakok esetében megállapításra kerül a teljes, a 100 millió Ft feletti lekötött betéti állomány alakulása, és külön meghatározásra kerül a megújítási kockázatot hordozó betéti állomány. A likviditáslag különösen fontos lejárat nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejárat transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejárat transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejárat szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejárat szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2025.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Összesen
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	1 045	0	0	0	0	37	1 082
Értékpapírok	463 056	15	138	423	1 266	862	465 760
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 024	2 579	17 221	38 996	33 012	685 560	779 392
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	654 495	5 111	3 000	0	0	60 158	722 764
Egyéb eszközök	1 073	0	0	0	0	0	1 073
Derivatív pénzügyi eszközök (nominális értéken „receive láb”)	91 367	56 542	770	9 942	14 052	417 773	590 446
Függő követelések	56 154	0	0	0	0	0	56 154
ebből: Kapott garancia, akkreditív	21 396	0	0	0	0	0	21 396
Kapott hitelkeret	34 758	0	0	0	0	0	34 758
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 csoportlimitiek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli (jellemzően hitelezési pre-settlement, settlement, kibocsátói limit típusok).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítési folyamatban való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítéseket legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. Partnerkockázat értékelésénél figyelembe kell venni a kapcsolódó piaci, likviditási, jogi és működési kockázatokat. A monitoring folyamat során egyúttal a Bank figyelemmel kíséri a partner/csoport transzparenciáját is.

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitettség értékét.

38.12 Működési kockázat

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést.

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre 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
Halmazott 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 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 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 Vagyongazdálkodás	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 kamatjövedelem	7 639	20 982	3 673	113	769	-1 341	26	31 861
Díj- és jutalék bevétel	1 579	4 011	117	11 715	7 034	74	318	24 848
Díj- és jutalék ráfordítás	-865	-415	0	-3 772	-1 277	-135	-3	-6 467
Nettó díj- és jutalékeredmény	714	3 596	117	7 943	5 757	-61	315	18 381
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	92	700	1 385	149	168	99	0	2 594
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	0	0	0	0	414	38	0	452
Devizaműveletek eredménye	206	484	2 323	2	38	-1 871	0	1 183
Egyéb működési bevétel	227	134	0	-63	780	667	-1 429	316
EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	525	1 318	3 708	88	1 400	-1 067	-1 429	4 545
Működési bevételek	8 878	25 896	7 498	8 144	7 926	-2 469	-1 088	54 787
Működési ráfordítások	-5 692	-6 041	-2 818	-3 852	-4 077	-7 036	-454	-29 970
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	3 186	19 855	4 680	4 292	3 849	-9 505	-1 542	24 817
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	-61	-538	-729	0	-17	-113	66	-1 392
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	3 125	19 317	3 951	4 292	3 832	-9 618	-1 476	23 425

Mérleg - részlet

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	0	105 399	115 977	0	0	0	500	221 876
Ügyfeleknek nyújtott hitelek**	53 458	400 560	35 000	0	0	46 697	5 183	540 898
Ügyfelektől származó betétek***	170 117	659 539	334 345	0	32 969	0	-9 552	1 187 418

Mérlegen kívüli tételek

Kezelt vagyon	71 943	5 222	0	1 117 881	646 275	0	0	1 841 321
Állampapírok	54 072	1 337	0	0	56 125	0	0	111 534
Befektetési jegyek	51	0	0	1 117 881	140 617	0	0	1 258 549
Részesvények	17 820	3 885	0	0	260 153	0	0	281 858
Vállalati kötvény	0	0	0	0	156 275	0	0	156 275
Pénzeszközök	0	0	0	0	32 968	0	0	32 968
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	137	0	0	137

* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: NKP kötvények, EXIM, MFB, MREL, IIB, Erste Jelzálog kötvények bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül. Állampapírok nélkül.

**Ügyfeleknek nyújtott hitelek: itt kerül bemutatásra az EXIM Banknak nyújtott éven túli hitel. A hitelek bruttó könyvszerinti értéken, elhatárolt kamatok nélkül vannak bemutatva.

***Ügyfelektől származó betétek: az állomány bruttó könyvszerinti értéken elhatárolt kamatok nélkül van bemutatva.

Az Igazgatóság 2026.04.02-án hagyta jóvá a beszámolót közzétételét.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

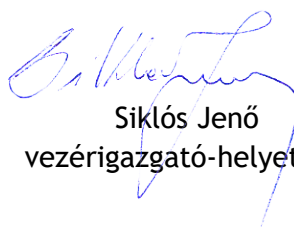
A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Bank vagy Gránit Bank Nyrt.) a konszolidált pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségének a magyarországi Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Számviteli Standardok (IFRS) szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásának elkészítésével tesz eleget.

A Gránit Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az EU által befogadott IFRS szerint összeállított 2025. évi konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a Gránit Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről; továbbá a konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó üzleti jelentés megbízható képet ad a Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, nem hallgatva el olyan információt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2026. április 02.



Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

1.5. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben is érvényesítette a GRÁNIT Bank Nyrt. (továbbiakban: Társaság vagy Bank) és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából az ellenőrzési funkcióját, melynek keretében beszámoltatta a Bank ügyvezetését, folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank üzleti tevékenységét, a működés törvényességét.

A Felügyelő Bizottság a 2025. év folyamán - az elfogadott munkaterve alapján - megtartott ülései alkalmával beszámoltatta az ügyvezetést a Bank üzleti tevékenységéről, pénzügyi eredményéről és jogszabályi megfeleléséről, valamint tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott. A Felügyelő Bizottság 2025-ben 8 alkalommal ülésezett, valamint 37 alkalommal hozott döntést írásban ülés megtartása nélkül.

A Bank Igazgatósága valamennyi igazgatósági ülésére meghívta a Felügyelő Bizottság elnökét is, így a Felügyelő Bizottság az Igazgatóság tevékenységéről teljes körű tájékoztatást kapott.

A Felügyelő Bizottság folyamatosan ellenőrizte a Társaság ügyvezetését, ennek keretében:

- a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásaival és saját ügyrendjével összhangban gondoskodott arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. A Felügyelő Bizottság hatáskörénél fogva felügyelte a Bank ellenőrző befolyása alatt álló befektetési vállalkozás, alapkezelő és pénzügyi vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek egységes szemlélet szerinti működését, ezzel biztosítva az egységes bankcsoporti működést;
- folyamatosan figyelemmel kísérte a 2025. évi pénzügyi és üzleti terv teljesítéséről az ügyvezetés és az Igazgatóság jelentéseit. A Felügyelő Bizottság a negyedéves időszaki üzleti és pénzügyi beszámolókat is megtárgyalta és elfogadta;
- figyelemmel kísérte a Bank Stratégiájának megvalósítását, és megállapította annak sikeres végrehajtását;
- megtárgyalta a belső ellenőrzési szervezt által készített vizsgálati jelentéseket és jóváhagyta azokat;
- a Felügyelő Bizottság folyamatosan figyelemmel kísérte hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását.
- rendszeresen beszámoltatta a Bank ügyvezetését a Compliance, SGO, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tevékenységéről;
- megtárgyalta és jóváhagyta a Bank kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásait.

A Felügyelő Bizottság Társaság ügyvezetésének beszámolóit alapján folyamatosan nyomon követte a portfólió minőség alakulását, Magyar Nemzeti Bank határozataiban, ajánlásaiban előírt intézkedéseket és a belső ellenőrzési vizsgálatot igénylő feladatok végrehajtásának eredményeit, a saját testülete által hozott határozatainak teljesítését.

A Felügyelő Bizottság szakmai irányító szerepét a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken és annak rendszeres beszámoltatásán keresztül, illetve a folyamatok csoportszintű ellenőrzésével, az ellenőrzések megállapításai végrehajtásának előírásával érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság véleményezte és elfogadta a Belső ellenőrzés kockázatelemzésen alapuló éves ellenőrzési tervét, valamint a 3 éves középtávú ellenőrzési tervét, valamint a Belső ellenőrzés valamennyi vizsgálatának jelentését, figyelemmel kísérte a szükséges intézkedések végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyta a Bank ügyvezetésének 2025. évi teljesítménymérésének feltételeit és értékelte azok teljesítését.

A Felügyelő Bizottság az ügyvezetés 2023. évi teljesítményjavadalmazáson belül 2025. évre visszatartott javadalmazás elszámolását, valamint a 2024. évi teljesítményjavadalmazáson belül 2025. évre visszatartott javadalmazás elszámolását jóváhagyta, mivel megállapította, hogy kifizetést gátló negatív információ, vagy esemény 2025-ben nem történt.

A Felügyelő Bizottság 2025-ben jóváhagyta saját jelentését a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról (2025. évi Rendes Közgyűlés napirendi pontok).

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy a Bank eleget tett azon jogszabályi kötelezettségeinek, melynek során közzétette a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság a 2026. évi rendes Közgyűlést megelőzően, eleget téve jogszabályi kötelezettségének megvizsgálta, véleményezte és jóváhagyta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozott. Ennek keretében - többek között-:

- megismerkedett az auditált éves beszámolókból foglaltakkal, megismerte a könyvvizsgáló tájékoztatóit, A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztéseket.
- véleményezte és jóváhagyta a Bank 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését,
- az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján javaslatot tett a 2026. évi rendes Közgyűlésen megválasztandó, a Bank konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenységének ellátására vonatkozó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- elkészítette a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a részükre történő felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság megismerte a Magyar Nemzeti Bank 505127-3/2025. számú a körütekintő osztalékfizetésről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló vezetői körlevelében megfogalmazott tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárások teljesítését. Mivel az Igazgatóság javaslatára - Felügyelő Bizottság egyetértésével - a Társaság a 2025. évi eredmény terhére osztalékot nem kíván fizetni, a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a vonatkozó MNB ajánlással kapcsolatban nincs feladata.

A Felügyelő Bizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy a Bank az éves (egyedi) beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Felügyelő Bizottság egyetért azzal, hogy a Bank az értékvesztést és a céltartalékot az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások szabályzata alapján számolta el, illetve képezte meg.

A Felügyelő Bizottság a Bank konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

A Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek, az eredménymutatók a menedzsment előzetes elvárásainak megfelelően alakultak.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről (Üzleti Jelentés) elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

mérlegfőösszeg:	1 785 465 millió forintban
adózás előtti eredmény:	21 396 millió forintban
saját tőke:	159 700 millió forintban
adózott eredmény:	19 164 millió forintban

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

A Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

mérlegfőösszeg:	1 863 772 millió forintban
adózás előtti eredmény:	22 389 millió forintban
saját tőke:	165 018 millió forintban
adózott eredmény:	19 049 millió forintban

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.6. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

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

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Auditbizottság a 2025. év folyamán 6 alkalommal ülésezett. A jogszabályi előírásokkal összhangban tevékenysége során elvégezte az éves beszámolók véleményezését, illetve figyelemmel kísérte a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát.

Az Auditbizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó könyvvizsgáló, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó könyvvizsgáló kiválasztásában.

Az Auditbizottság a könyvvizsgálattal összefüggő feladatai során figyelemmel kísérte az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet, illetve a könyvvizsgáló függetlenségét, amellyel kapcsolatban észrevételt nem fogalmazott meg. Az Auditbizottság megállapítása szerint a könyvvizsgáló a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenysége során a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el és az alkalmazandó jogszabályi előírásainak megfelelően készítette el jelentéseit.

A könyvvizsgáló által kiadott pénzügyi, illetve fenntarthatósági beszámolóhoz kapcsolódó jelentése, illetve az abban foglalt megfelelőségi nyilatkozat igazolja, hogy a Társaság mind a pénzügyi, mind pedig a fenntarthatósági jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte 2025. üzleti év során a tevékenységét, illetve, hogy a beszámolóban, illetve a fenntarthatósági jelentést is tartalmazó üzleti jelentésben foglaltak mind egyedi, mind pedig konszolidált szinten megfelelnek a valóságnak.

A Társaság 2026. évi Rendes Közgyűlését megelőzően az Auditbizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjére tűzött auditált éves beszámolót és konszolidált éves beszámolót, valamint az üzleti jelentést. Ezzel kapcsolatban meghallgatta a Társaság felelős szakterületének beszámolóját, a könyvvizsgáló tájékoztatását, valamint a bizonyossági jelentést. Ezen túl a konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló megválasztására vonatkozó javaslattal egyetértett.

Az Auditbizottság az éves beszámolóval kapcsolatban megállapította, hogy a Bank az értékvesztést és céltartalék képzést a vonatkozó jogszabályoknak és saját belső szabályzatainak megfelelően, a könyvvizsgálóval egyeztetve végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság éves (egyedi) beszámolóját a Hpt., a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardok), illetve a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság a 2025. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján megállapította, hogy a Társaság konszolidált beszámolóját, a Hpt., és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS standardok), megfelelően végezte el.

Az Auditbizottság az Igazgatóság üzleti jelentéseit (egyedi és konszolidált) a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi éves (egyedi) beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

mérlegfőösszeg:	1 785 465	millió forintban
adózás előtti eredmény:	21 396	millió forintban
saját tőke:	159 700	millió forintban
adózott eredmény:	19 164	millió forintban

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

Az Auditbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával és a Közgyűlésnek javasolja, hogy a 2025. évi adózott eredmény után osztalék kifizetés ne történjen, az eredmény kerüljön az eredmény tartalékba helyezésre.

Az Auditbizottság a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. évi hitelintézeti konszolidált beszámolóját (Mérleg, Eredmény- kimutatás, Magyarázó Jegyzetek)

mérlegfőösszeg:	1 863 772	millió forintban
adózás előtti eredmény:	22 389	millió forintban
saját tőke:	165 018	millió forintban
adózott eredmény:	19 049	millió forintban

elfogadta és a Közgyűlés számára elfogadásra, illetve jóváhagyni javasolja.

1.7. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** („a Bank”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban¹ lévő 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amelyek a 2025. december 31-i fordulónapra készített egyedi mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező értéke **1.785.465 millió Ft** –, az ezen időponttal végződő üzleti évre egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem **18.907 millió Ft** nyereség –, egyedi saját tőke változásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információk összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2025. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

¹ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 389.888 millió Ft 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,8%-át teszi ki. Az egyedi pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 392.692 millió Ft, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 2.804 millió Ft.	Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak: A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.

A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket az egyedi pénzügyi kimutatások megjegyzései 3.5.2 és 3.5.4. pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé. Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.	Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve: - az időszak során készült új dokumentumokat, - a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat, - egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását, - a független fedezetértékeléseket, - az adósminősítéseket. Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel. Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is. Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévra gyakorolt esetleges hatások elemzését. Az egyedi pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.

Egyéb kérdések

A Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

Egyéb információk: Egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2025. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre. Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy az egyedi üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Bank 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénzügyi kimutatás elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatást készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyedi pénzügyi kimutatások összeállításáért.

A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsájtsunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók

adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat

tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk felénk mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank audit bizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Banktól való függetlenségünket.

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Bank által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban² lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra

² HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre. Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban³ lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

Tatár Emese

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

³ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Gránit Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a **Gránit Bank Nyrt.** (továbbiakban: a „Bank”) és leányvállalati (továbbiakban együtt: a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban¹ lévő, 2025. december 31-én végződő üzleti év konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök, valamint a saját tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege **1.863.772 millió Ft**, valamint az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, – melyben az időszaki teljes átfogó jövedelem **18.788 millió Ft** nyereség –, konszolidált saját tőke változásaira vonatkozó kimutatásából, konszolidált cash-flowra vonatkozó kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek az összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2025. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-iról az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („EU IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi

¹ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett könyvvizsgálati eljárások
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések várható hitelezési vesztesége A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 396.888 mFt 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 21,3%-át teszi ki. A konszolidált pénzügyi kimutatások 19 Pénzügyi instrumentumok várható vesztesége, céltartalék (Mérleg) tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 399.937 mFt, valamint és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 3.049 mFt. A Bank a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket becsléseket a konszolidált pénzügyi kimutatások megjegyzései 4.5.1 és 4.5.3 pontjaiban, valamint a 18. és a 19. a 37.7 és a 37.8 pontokban tette közzé. Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve a konszolidált értékvesztéseknek a	Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak: A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül. Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve: - az időszak során készült új dokumentumokat, - a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,

meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.	- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását, - a független fedezetértékeléseket, - az adósminősítéseket. Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel. Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is. Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, a tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését. A konszolidált pénzügyi kimutatások 37.7 Hitelezési kockázat megjegyzés tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 37.8 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása megjegyzés XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok megjegyzésben került bemutatásra.

Egyéb kérdések

A Bank 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki a 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2025. április 7-i időponttal minősítés nélküli véleményt bocsájtott ki.

Egyéb információk: konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentésből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, beleértve a konszolidált üzleti jelentés részeként a konszolidált fenntarthatósági jelentésnek a számviteli törvény 134/I. §-ával

3

összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés (ide nem értve a VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie arra, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

A számviteli törvény 134/I. §-nak előírásai alapján a Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett, így nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban vannak a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, és a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a számviteli törvény (ide nem értve a VI/C. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait), valamint az előzőekben hivatkozott egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. §. (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény VI/C. fejezet szerinti a konszolidált fenntarthatósági jelentést.

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján más könyvvizsgáló ad jelentést arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért az EU IFRS-ekkel és a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsátunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport

könyvvizsgálatának, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A Bank részvényesei az első alkalommal 2025. április 30-án hagyták jóvá a társaságunk könyvvizsgálóvá történő megválasztását. A megbízás időtartama 3 év a 2025. január 1-vel kezdődő üzleti évtől.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az audit bizottsághoz

címzett kiegészítő jelentéssel, melyet jelen könyvvizsgálói jelentéssel azonos napi keltezéssel adtunk ki az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen az Európai Parlament és a Tanácsa 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást. A könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban² lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendelete („ESEF-rendelet”) 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A Bank vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

² HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ.

Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés és az ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot. a címkézett adatoknak a Csoport auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaival való egyeztetését, a (konszolidált) pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2025. december 31-én végződő üzleti évre vonatkozó, a „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip” digitális fájlban³ lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.a.

MKVK nyilv. sz.: 001587

Tatár Emese

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

³ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE A GRÁNIT BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSÉRŐL

A Gránit Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részvényeseinek

Korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetés

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízást végeztünk a Gránit Bank Nyrt („a Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) „549300423T3ZCEZ1PP02-2025-12-31-1-hu.zip”¹ digitális fájlban lévő, 2025. december 31-i fordulónapra készített és a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó összevont (konszolidált) üzleti jelentésben található összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentése vonatkozásában („Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés”).

Az általunk elvégzett eljárások és megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy vélnénk, hogy a 2025. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés nem készült minden lényeges szempontból a vonatkozó Kritériumoknak megfelelően.

A következtetésünk alapja

A korlátozott bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra szóló megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard alapján hajtottuk végre („alkalmazott standard”).

Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén, mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelt kockázatokra válaszként elvégzett eljárások hatóköre korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén a végrehajtott eljárások jellegükben, ütemezésükben és terjedelmükben eltérnek a kellő bizonyosságot nyújtó megbízástól. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje jelentősen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén lett volna. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek legyenek a korlátozott szintű bizonyosság megszerzéséhez és megalapozzák következtetéseinket.

Kijelentjük, hogy függetlenek vagyunk a Csoporttól és megfelelően a tisztesség, objektivitás, szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás alapelvein nyugvó, a Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai

¹ HASH kód: 07019a88ae02fb64c392f01cab8f9df881f13861776fa758a07403b9e2afda7e

Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében („IESBA Kódex”) foglaltaknak és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A K-E-S Audit Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaság alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standard (ISQM 1) – „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésünket.

A vonatkozó kritériumok azonosítása

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentést a Csoport vezetése a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „Számviteli törvény”) VI/C. fejezete követelményeinek való teljesítése érdekében készítette, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak („ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben jelentendő információk azonosítására alkalmazott kettős lényegesség értékelési folyamat (a „Folyamat”) összhangban van az ESRS 2 IRO-1 - A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása („ESRS 2 IRO-1”) megjegyzésben foglalt leírással; valamint
- A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés Környezeti információk megnevezésű szakaszának az EU 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében előírt beszámolási követelményeknek való megfelelést;

a továbbiakban együtt: „Kritériumok”.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítésének eredendő korlátai

A nem pénzügyi teljesítményre vonatkozó információk a pénzügyi információkhoz képest több eredendő korlátot tartalmaznak, tekintettel a tárgyak jellemzőire, az ilyen információk meghatározására, kiszámítására, mintavételére és becslésére használt módszerekre.

A Kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. A relevancia, a lényegesség és az adatok pontosságának kvalitatív értelmezése egyedi feltételezésektől és megítéléstől függ. Ezért fontos, hogy az információkat a vezetés által alkalmazott és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben leírt módszertannal együtt kell értelmezni, amelyért a vezetés a felelős.

Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

A Csoport vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetők, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Csoport vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége

A Csoport vezetése felelős azért, hogy a Csoport olyan folyamatokat alakítson ki, vezessen be és működtessen, amelyek lehetővé teszik a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a vonatkozó Kritériumokkal összhangban történő elkészítését, beleértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek és a Taxonómia rendeletnek való megfelelést, beleértve a kettős lényegesség alkalmazását és a vonatkozó kötelező közzétételeket is (ESRS IRO-1).

Ez a felelősség magában foglalja:

- azoknak a körülményeknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek, és az érdekelt felek igényeinek, mint a fenntarthatósági információk tervezett felhasználóinak azonosítását;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását, amelyek rövid-, közép- vagy hosszú távon befolyásolják vagy ésszerűen várhatóan befolyásolhatják a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, pénzáramait, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltségét;
- a fenntarthatósági témákkal kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését a megfelelő lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; valamint
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között ésszerűek.

A Csoport vezetése felelős továbbá a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésnek a számviteli törvény VI/C. fejezetével összhangban történő elkészítéséért - amely a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkének végrehajtásáról rendelkezik - beleértve

- ESRS-nek való megfelelést,
- a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés az Üzleti jelentés 1. számú mellékletében szereplő közzétételeknek az elkészítését a Taxonómia rendelet 8. cikkének megfelelően;
- a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését, valamint belső kontrollok megtervezését, bevezetését és alkalmazását, amely biztosítja, hogy lehetővé váljon akár csalásból akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése; valamint
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá a körülményekhez képest ésszerű feltételezések és megalapozott becslések kialakítását és elvégzését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági jelentéstételi folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló felelőssége a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban

A mi felelősségünk a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás megtervezése és végrehajtása annak érdekében, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A hibás állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés egésze alapján hozott döntéseit.

A megbízást a 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című felülvizsgált bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standard alapján hajtottuk végre, és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmaztunk és fenntartottuk a szakmai szkepticizmusunkat.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben feltüntetendő információk azonosítása érdekében végzett folyamatának megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le a Folyamat hatékonyságára vonatkozóan, ideértve a Folyamat eredményét is;
- annak mérlegelését, hogy az azonosított információk megfelelnek-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeinek; és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak érdekében, hogy értékeljük a Folyamat összhangját a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességi értékelés ESRS 2 IRO-1 alfejezetben közzétett leírással.

A Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából, de nem abból a célból, hogy következtetéseket vonjunk le az egyes kontrollok kialakításáról, bevezetéséről vagy hatékonyságáról;
- azon közzétételek azonosítása, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel akár csalás, akár hiba következtében;
- olyan eljárások megtervezése és végrehajtása, amelyek megfelelően azonosítják azokat a közzétételeket, amelynél valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a kontrollok felülírását.

Az elvégzett munka összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A végrehajtott eljárások jellege, időzítése és terjedelme a szakmai megítélésünktől függ, beleértve azon közzétételek azonosítását, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítás kockázata merülhet fel akár csalásból, akár hibából eredően. A végrehajtott eljárások magukban foglalják az interjúkat, az elvégzett folyamatok megfigyelését, a dokumentumok ellenőrzését, a számszerűsítési módszerek

és a kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékelését, az elemző eljárásokat, valamint a mögöttes nyilvántartásokkal való egyeztetést.

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk végrehajtása során, a Folyamatra vonatkozóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megismertük a Folyamatot az alábbiak révén:
 - interjúkat folytattunk a vezetéssel, a Csoport kulcsfontosságú munkatársaival és a vezetőség által bevont szakértőkkel;
 - továbbá áttekintettük a Folyamatra vonatkozó belső dokumentációkat annak érdekében, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait;
- értékeltük, hogy a Csoport által alkalmazott Folyamatról az egyes eljárásaink során megszerzett bizonyítékok megfelelnek-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kettős lényegességre vonatkozó közzétételeinek, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 megjegyzés előírja.
- *[amennyiben a fentiekén túlmenően további olyan eljárásokat végzett a könyvvizsgáló a Folyamat tekintetében, amelynek az összefoglalása segítené, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés felhasználói megértsék a könyvvizsgáló következtetésének alapjául szolgáló elvégzett munkát, akkor javasolt azt kifejezteni]*

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk során, a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentéssel kapcsolatban:

- Interjúkon keresztül megértettük a Csoportnak a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésének elkészítése szempontjából releváns beszámolási folyamatait, beleértve a konszolidációs folyamatokat is, azáltal, hogy megértettük a Csoport Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés elkészítése szempontjából releváns kontroll-környezetét, folyamatait és információs rendszereit, de nem értékeltük az egyes kontroll-tevékenységek kialakítását, nem szereztünk bizonyítékot azok bevezetéséről, és nem teszteltük azok működési hatékonyságát;
- Értékeltek, hogy a Folyamat során azonosított lényeges információkat tartalmazza-e a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés; ideértve azoknak megfelelőségét is;
- Értékeltek, hogy a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés struktúrája és bemutatása megfelel-e az ESRS előírásainak;
- interjúkat készítettünk az érintettekkel és elemző eljárásokat végeztünk a fenntarthatósági jelentésben szereplő kiválasztott információkkal kapcsolatban;
- alapvető vizsgálati eljárásokat végeztünk a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentés kiválasztott információi tekintetében.
- Ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival,
- Bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és jövőre vonatkozó információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták, illetve milyen adatot és feltételezést használtak;
- Megértettük a Csoport által alkalmazott folyamatot, amely a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek azonosítását és a Konszolidált Fenntarthatósági Jelentésben való megfelelő közzétételeket szolgálja és értékeltük, hogy a közzétételek megfelelnek-e a Taxonómia rendelet követelményeinek;

Egyéb kérdések

A számviteli törvény 134/L.§ előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott

elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített Fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Csoport - amint az a Konszolidált Fenntarthatósági jelentés [ESRS 2 – A Fenntarthatósági jelentés elkészítésének általános alapja] pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Budapest, 2026. április 02.

Sugár Eszter Szilvia
ügyvezető
K-E-S AUDIT Kft.
1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.
MKVK nyilv. sz.: 001587

Ujváriné Jónás Edit
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 007543

1.8. számú napirendi pont:

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

- (a). Az Igazgatóság jelentésnek elfogadása
- (b). Az IFRS szerinti éves (egyedi) Beszámoló elfogadása
- (c). Döntés a Társaság tárgyévi eredményének felhasználásáról
- (d). Az IFRS szerinti konszolidált beszámoló elfogadása
- (e). A Felügyelő Bizottság jelentéseinek elfogadása
- (f). Az Audit Bizottság jelentésének elfogadása
- (g). A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről
- (h). A Könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATI JAVASLATOK AZ 1.1-1.7. SZÁMÚ NAPIRENDI PONTKHOZ

1.1. számú napirendi pont: Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (egyedi és konszolidált)

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság egyedi Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés megtárgyalta és elfogadja az Igazgatóság konszolidált Üzleti Jelentését a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről (vagyon helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről).”

1.2. számú napirendi pont: Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített éves (egyedi) beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi) beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja:

<i>mérlegfőösszeg:</i>	<i>1 785 465 millió forintban</i>
<i>adózás előtti eredmény:</i>	<i>21 396 millió forintban</i>
<i>saját tőke:</i>	<i>159 700 millió forintban</i>
<i>adózott eredmény:</i>	<i>19 164 millió forintban”</i>

1.3. számú napirendi pont: Javaslat a Társaság adózott eredményének felhasználására

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Társaság a részvényeire 2025. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
A 2025. évi eredményt a Társaság eredmény-tartalékába kell helyezni.”*

1.4. számú napirendi pont: Előterjesztés a Társaság 2025. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a könyvvizsgáló jelentésben foglaltakkal összhangban és annak figyelembe vételével a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolóját az alábbi összegekkel elfogadja:

mérlegfőösszeg:	1 863 772 millió forintban
adózás előtti eredmény:	22 389 millió forintban
saját tőke:	165 018 millió forintban
adózott eredmény:	19 049 millió forintban

1.5. számú napirendi pont: A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.”

1.6. számú napirendi pont: Az Auditbizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság Auditbizottságának 2025. évi Jelentését megtárgyalta és a Jelentést jóváhagyja.”

1.7. számú napirendi pont: A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított egyedi beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság könyvvizsgálójának a Társaság 2025. évi, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított konszolidált beszámolójáról készített jelentését jóváhagyja.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság 2025. évi konszolidált fenntarthatósági jelentéséről készített korlátozott bizonyosságot nyújtó Könyvvizsgálói jelentést elfogadja.”

2. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása



A
GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE

A 2025-ÖS ÜZLETI ÉVRŐL

BUDAPEST, 2026. április 2.

Bevezetés

A **GRÁNIT Bank Nyrt.** (továbbiakban: **GRÁNIT Bank, Bank vagy Társaság**) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy a Bank stratégiai céljait megvalósíthassa. A Bank ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalmilag felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzális megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozói környezetet, a gyakorlatot, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságokat azonosítja, és a céljai elérését leginkább szolgáló módosításokat végrehajtja.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: **BÉT**) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája átlátható és összemérhető legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket, megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogszabályok által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységei vannak szabályozva, hanem a működésének egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázati kontroll, compliance, belső ellenőrzés) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg a Banktól, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

1.

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

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

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

A Társaság munkaszervezetének élén a Társaság operatív irányítását ellátó, az Igazgatóság elnöki tisztségét betöltő vezérigazgató áll, akinek feladatait és hatáskörét az Igazgatóság határozza meg.

Az Igazgatóság 3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

Az Igazgatóság tagjaivá csak olyan személyek választhatók meg vagy jelölhetők ki, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek. Az Igazgatóság tagja haladéktalanul köteles az Igazgatóságot értesíteni, amennyiben vele szemben valamely kizáró ok bekövetkezik.

A munkáltatói jogokat a Társaság vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyetteseivel kapcsolatban az Igazgatóság gyakorolja, figyelembe véve az Alapszabály V.1.(2) pontjának d) pontjában foglaltakat. A munkáltatói jogokat a Társaság alkalmazottjaival kapcsolatban (ide nem értve a Társaság vezérigazgatóját és a vezérigazgató-helyetteseit) a Társaság munkaszervezetének élén álló, operatív irányítást ellátó vezérigazgató gyakorolja.

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

Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében kizárólagos hatásköre - többek között - a Társaság egyedi és konszolidált beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elfogadása, a Társaság számviteli törvény szerinti egyedi és konszolidált üzleti jelentésének, valamint fenntarthatósági jelentésének elfogadása, a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetése, a Társaság éves üzleti tervének elfogadása, jelentés készítése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik - többek között - mindazon döntések meghozatala is, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Igazgatóság működésének részletes szabályairól és tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az igazgatósági ügyrend rendelkezik, melyet az Igazgatóság maga állapít meg és fogad el.

Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van.

Az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés és a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	Az Igazgatóság tagjai	Igazgatósági tag megbízatásának időtartama	Külső/belső tag
Elnök	Hegedűs Éva	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
Tagok	Jendrolovics Péter Bence	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Major János	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	belső tag
	Dr. Tóth Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag
	Vida István	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	külső tag

Belső tagok:

Hegedűs Éva, Elnök-vezérigazgató

- Hegedűs Éva, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte diplomáját 1979-ben.
- 1979-1980 között az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézet tudományos munkatársa.
- 1981 és 1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, majd 1993-tól a Pénzügyminisztérium helyettes államtitkáráként.
- 1997-ben részt vett a Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság megalakításában - 1997 és 2000 között vezérigazgató-helyettesként irányította a bank kockázatkezelési és értékpapír üzletágát.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium stratégiai és energetikai helyettes államtitkáráként irányította a magyarországi energetikai szektor liberalizációs szabályozási munkáit, felelős volt továbbá a lakáshitelezés szabályozásáért.
- 2002-től 2006-ig az OTP Bank Nyrt. lakossági üzletágának vezetője. Az OTP Bank Nyrt.-ben betöltött pozíciójával párhuzamosan igazgatósági elnökként irányította az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-t. 2006-tól a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt. és a BG Magyarország Lízing Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 2007-től az E. P. M. Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2010 májusától a GRÁNIT Bank Nyrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság alelnöke, majd elnöke. A Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2013 óta a Magyar Bankszövetség elnökségének tagja.
- 2014-től a Magyar Közgazdasági Társaság főtákará.
- 2015-ben a MasterCard - Év Bankja versenyen a hazai bankvezetők megválasztották az év bankárának,
- 2015-ben a Business Worldwide az Év vezérigazgatója címmel tüntette ki.
- A pénzügyi és a bankszektorban végzett több évtizedes kiemelkedő munkájáért 2017-ben megkapta a Magyar Gazdaságért díjat.
- 2019 óta a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke.

- A Menedzserek Országos Szövetsége 2020-ban az Év Menedzsere díjjal tüntette ki (első női díjazott).
- 2018. és 2022 között az MBH Jelzálogbank Nyrt. vezető tisztségviselője, 2021 és 2022 között a TiberisDigital vezető tisztségviselője. 2021-től a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, majd 2023-tól a társaság tagja. 2021 és 2024 között a GB Solutions Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2023-tól a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. felügyelőbizottságának tagja (elnöke) és auditbizottságának tagja.
- 2023 és 2024 között a MÁV-START Zrt. és a VOLÁNBUSZ Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- 2024-ben elnyerte az „EY Az Év Üzletembere” díjat (első női díjazott).
- 2025-től a MÁV Személyszállítási Zrt. felügyelőbizottságának alelnöke.
- 2025-ben, a hetedik egymást követő évben a Forbes Magazin öt választotta a legbefolyásosabb magyar üzletasszonynak.
- 2025-től a Banking Association for Central and Eastern Europe (BACEE) alelnöke.
- Angol nyelven beszél.
- Az E.P.M Tanácsadó Kft-n keresztül közvetetten 61.375 db elsőbbségi részvény és 750.143 db GRÁNIT törzsrészvény tulajdona volt 2025. december 31-én.

Jendrolovics Péter Bence, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

- Jendrolovics Péter Bence 2011-ben szerezte diplomáját (MA) a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán (vállalati pénzügy főszakirány).
- 2010-ben az egyesült államokbeli University of Southern California,
- 2011-ben a Harvard University szakirányú képzéseiben vett részt.
- 2011 és 2016 között a Deloitte Magyarország Zrt. management consulting üzletágának tanácsadója, majd vezető tanácsadója volt.
- 2016 és 2017 között a Budapesti Értéktőzsde nemzetközi kapcsolatokért felelős igazgatóhelyettesi tisztségét töltötte be.
- 2017 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Stratégiai és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatója,
- 2018 óta a Bank Lakossági üzletágának vezetője,
- 2021-től a Lakossági Divíziót irányító vezérigazgatóhelyettese,
- 2022-től a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2016 és 2021 között a Gold Taurus Investment Kft. vezető tisztségviselője, 2016 és 2023 között a társaság tagja.
- 2025 áprilisától a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának alelnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészvény tulajdona 2025. december 31-én 1.727 db volt.

Major János, Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes

- Major János 1991-ben szerezte diplomáját a budapesti Külkereskedelmi Főiskolán, majd 1995-ben MBA fokozatot szerzett a budapesti Corvinus Egyetem és a London Business School közös programján.
- 1991 és 1995 között a Leumi-Hitel Bank (Budapest) kapcsolattartója (account manager) volt vállalati területen. 1995 és 2005 között az ING Bank Hungary-nél dolgozott, 2002-től a lakossági banki terület ügyvezető igazgatójaként.
- 2005-2013 között az ERSTE Bank Hungary Zrt. munkatársa volt, 2010-től a vállalati üzletágért felelős vezérigazgató helyettesként, illetve az igazgatóság tagjaként.
- 2013 és 2019 között a FINASTRA Consulting Kft. vezető tisztségviselője, 2013-tól a társaság tagja.
- 2014 és 2016 között a követeléskezelési és behajtási tevékenységgel foglalkozó Kreditor Pénzügyi Zrt. ügyvezetőjeként dolgozott.
- 2016 és 2018 között a Magyar Szanálási Vagyongkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2016 és 2022 között a Szanálási Követeléskezelő Zrt. vezető tisztségviselője.

- 2018 és 2022 között a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgató-helyettese volt, 2021 és 2022 között a társaság vezető tisztségviselője volt.
- 2016 és 2022 között a MSZVK Zrt. vezető tisztségviselője. 2019 és 2021 között a Grand Tokaj Zrt. felügyelőbizottságának tagja, valamint a Rába Járműipari Holding Nyrt. vezető tisztségviselője.
- 2021-ben az EXPO Park Ingatlanfejlesztő Kft. felügyelőbizottságának tagja, 2021 és 2022 között a Kincsem Nemzeti Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja, továbbá IT és Leányvállalati Koordinációért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának tagja.
- Angol és spanyol nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Külső tagok:

Dr. Tóth Judit, Igazgatóság külső tagja

- Dr. Tóth Judit 2010-ben szerezte jogi diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán.
- 2011 és 2015 között a PBE Energiamanagement Kft. jogszaként a cégcsoport jogi folyamatainak támogatását látta el.
- 2015-től kezdődően a Dr. Hamar Ügyvédi Iroda jogásza.
- 2015 és 2019 között a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. vezérigazgatói tisztségét töltötte be. 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 és 2021 között a Bellavista Apartments Kft. vezető tisztségviselője, 2017 és 2019 között Bellevue Development Kft. vezető tisztségviselője, valamint 2017 és 2021 között a Downtown Development Kft. vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2020 között az Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. igazgatótanácsának tagja.
- 2022-től a BDPST Equity Zrt., BDPST Capital Zrt., Merkport Zrt., Tarragona Holding Zrt., valamint a BDPST Property Kft., továbbá a TiberisDigital Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Vida István, Igazgatóság külső tagja

- Vida István a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karán, Vállalkozásmenedzsment Szakirányon szerezte diplomáját 2008-ban.
- 2009 és 2011 között az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nél KKV account managerként, majd faktor key account managerként dolgozott.
- 2011 és 2013 között a HungaroControl Zrt. nemzetközi pénzügyi kontrollere.
- 2013 és 2017 között a gyógyszernagykereskedelemmel foglalkozó EU Pharma Kft. gazdasági igazgatói posztját töltötte be.
- 2017-2018 között a rendezvénytechnikai szolgáltatásokat nyújtó Visual Europe Group pénzügyi és operatív igazgatója.
- 2018 és 2019 között a Turisztikai Marketingkommunikációs Ügynökség Nonprofit Zrt. operatív és gazdasági igazgatójaként dolgozott.
- 2019 óta a BDPST Ingatlanforgalmazó és Beruházó Zrt. gazdasági igazgatója és igazgatósági tagja.
- 2019-től a DFP-Parking Kft. tagja. 2022-től a BDPST Property Kft. és a Geraldton Invest Zrt. vezető tisztségviselője. 2022-től a Corient Management Zrt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2024 között a GRÁNIT Bank Zrt. felügyelőbizottságának volt a tagja, 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. igazgatóságának tagja.
- Angol és francia nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Igazgatóságának működése:

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagja feladatát csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendjében szabályozottak szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

Az igazgatósági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az Igazgatóság bármely tagja kérheti - a napirend megjelölésével - az Igazgatóság elnökét arra, hogy az Igazgatóság ülését hívja össze. Amennyiben az Igazgatóság elnöke az ülést nem hívja össze, abban az esetben az igazgatósági tag által megjelölt napirendi pontokat az Igazgatóság következő ülésén kötelező megtárgyalni.

Az igazgatósági ülésekre a Társaság székhelyén, vagy az Igazgatóság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyen kerül sor.

Az Igazgatóság ülése határozatképes, ha azon legalább az igazgatósági tagok egyszerű többsége jelen van. Határozatait - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - a szavazatok többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az Igazgatóság elnökének, illetve - amennyiben az Igazgatóság elnökének hatáskörét az Igazgatóság alelnöke gyakorolja - az Igazgatóság alelnökének szavazata dönt.

Az Igazgatóság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, az Igazgatóság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát az igazgatósági tagok legalább egyszerű többsége - az Igazgatóság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság elnöke és két jelenlévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, az ülést követő 15, azaz tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

Igazgatósági ülések 2025. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.02.28.	5	-
2025.03.31.	5	-
2025.04.07.	5	-
2025.05.23.	5	-
2025.07.08.	5	-
2025.07.30.	4	1
2025.08.22.	5	-
2025.09.29.	5	-
2025.11.17.	5	-
2025.11.25.	5	-
2025.12.19.	5	-

Megjegyzés: 2025. évben 11 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 110 esetben került sor határozathozatalra.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között jogszabályban nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a hatáskörébe tartozó csoportszintű szabályzatok jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása. Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limithatár feletti ügyletekben.

A Társaság működésének az ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felelős azért, hogy a Társaság a számára engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze, valamint működése megfeleljen a vonatkozó előírásoknak. A Felügyelő Bizottság tagjai mindenkor - e beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Társaság, a részvényesek és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9, azaz legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben a Felügyelő Bizottság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, úgy a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról. A munkavállalói képviselet kivételével a Társaság munkavállalói nem válhatnak a Felügyelő Bizottság tagjává.

A törvényi előírásokkal összhangban a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A Felügyelő Bizottság - többek között - a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést, javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbeső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság munkáját a bank belső ellenőrzési szervezete mellett a Bank Auditbizottsága támogatja.

A GRÁNIT Bank Nvrt. Felügyelő Bizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk határozott időtartamra szól. A Testület tagjait a 2024. május 14-én megtartott Közgyűlés, a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg, illetve választotta újra.

	A Felügyelő Bizottság tagjai	Felügyelő bizottsági tag megbízatásának időtartama	Független tag
Elnök	Nyúl Sándor	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
Tagok	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás 2024. május 15-től kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen

	Oláh Márton	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás 2024. november 13-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen
	Benczédi Balázs	A megbízás 2025. április 30-tól kezdődően, határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.	igen

Független tagok:

Nyúl Sándor, Felügyelő Bizottság Elnöke

- Nyúl Sándor közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetem jogelődjén szerezte 1981-ben.
- 1973 és 1991 között a SKÁLA-Coop-nál töltött be különböző tisztségeket. 1987 és 1991 között a SKÁLA-Coop Kft. helyettes ügyvezető igazgatója volt. 1992 és 1998 között VIDEOTON HOLDING Zrt. igazgatóságának tagja volt.
- 1991 és 1992 között a pénzügyi és privatizációs tanácsadással, válságkezeléssel és reorganizációval foglalkozó Euroinvest Kft. ügyvezető igazgatói tisztségét töltötte be. 1991-ben az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja, majd 1991 és 1992 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. vezérigazgatója. 1992 és 1999 között az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának elnöke, 2016 és 2017 között ismét az EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. igazgatóságának tagja volt. 1999 és 2016 között EUROINVEST KÖZÉP-EURÓPAI BEFEKTETÉSI Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 1992 és 1997 között a CEIC Holdings Ltd. alelnökeként a holding kelet-európai tevékenységéért, továbbá ázsiai külkereskedelmi fiókjainak vezetéséért, fejlesztéséért, továbbá a magyarországi befektetések vagyonkezelésének újjászervezéséért volt felelős.
- 1994 és 1997 között a Bank Center Üzemeltetési Kft. ügyvezető igazgatója és a Gránit Pólus Ltd. alelnöke volt.
- 1995 és 1998 között az IKARUS Holding Zártkörűen működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" igazgatóságának és felügyelőbizottságának tagja volt.
- 1997 és 2015 között a TriGránit Fejlesztési Zrt. operatív igazgatója, majd az igazgatótanácsának elnöki tisztségét töltötte be.
- 1998 és 2017 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának tagja, 2003 és 2008 között a Bakonyi Erőmű Zrt. igazgatóságának elnöke.
- 1999-től a VIKTOR INGATLAN HOLDING Kft. tagja, 2003-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2000 és 2020 között a Keszivölgy Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2004 és 2020 között a TÖKÖL AIRPORT Zrt. vezető tisztségviselője. 2004-től a VIKTOR-EXPLORER Kft tagja, 2016-tól a társaság vezető tisztségviselője.
- 2012 és 2020 között a GRANIT INVEST Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2016 között a társaság tagja. 2012 és 2020 között a GRANIT HOLDING Kft. vezető tisztségviselője, 2012 és 2014 között a társaság tagja.
- 2012 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2014-től a DASEDA Kft. tagja és vezető tisztségviselője, 2015 és 2020 között a Gránit-Pólus Fejlesztési Kft. (megszűnt) vezető tisztségviselője. 2015 és 2020 között a Pólus Holding Zrt. vezető tisztségviselője.
- 2016-tól a Violin Travel Kft. tagja.
- 2018 és 2020 között a Shareforce Befektetési Kft vezető tisztségviselője. 2020 és 2021 között a Bravomed Kft tagja, 2020-tól a társaság vezető tisztségviselője. 2020 és 2022 között a CyBERG Corp. Nyrt. „f. a.” vezető tisztségviselője.
- 2022 és 2023 között ABACUS HOLDINGS Kft. tagja. 2022-től a BPS Lab Zrt. vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.

- A GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én 10.304 db volt.

Dr. Gubuznai Judit, Felügyelő Bizottság tagja

- Dr. Gubuznai Judit 1977-ben szerezte meg jogi diplomáját az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam-és Jogtudományi Karán. 1988-ban külkereskedelmi-, 1995-ben biztosítási szakjogászai képesítést szerzett, 2009-ben bank szakjogászai záróvizsgát tett.
- 1987-ig a PHYLAXIA Oltóanyagtermelő Vállalat vezető jogtanácsosa, majd főosztályvezetője volt.
- 1987 és 1991 között a Pénzügyminisztériumban főmunkatárs, osztályvezető, majd főosztályvezető - felelősségi körébe tartozott a pénzügyi jogszabályalkotás és a dereguláció. 1991-ben a Gazdaságpolitikai és Tervezési Intézet tudományos munkatársa volt. 1991 és 2017 között közigazgatási ágazati, pénzügyi-, biztosítási- és társasági jogi területen tanácsadóként támogatta a Pénzügyminisztérium, illetve a Miniszterelnöki Hivatal Közigazgatási Államtitkárság munkáját.
- 1992-2017 között a Garantiqa Hitelgarancia Zrt jogi szakértője volt, 1998-2017 között az AEGON Magyarország tevékenységét is támogatta jogi szakértőként.
- 2017-2022 között a GRÁNIT Bank MRP Szervezet meghatalmazotti feladatait látta el. 2022 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és orosz nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Oláh Márton, Felügyelő Bizottság tagja

- Oláh Márton 1996-ban szerezte közgazdász diplomáját (BA) a budapesti International Business School, Business Studies képzése keretében. 1996-ban a Közép-Európai Brókerképző keretében tőzsdei szakvizsgát tett.
- 1998-2004 között a CA-IB Értékpapír Rt. részvénykereskedelmi igazgatója, majd ügyvezető igazgatója és igazgatósági tagja. 2004 és 2006 között a HVB Bank Hungary ügyvezető igazgatói posztját töltötte be.
- 2007 és 2016 között a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és auditbizottságának tagja. 2008 és 2015 között a Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., majd Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja.
- 2009-től a Futurmed Kft. tagja.
- 2011-2017 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) ügyvezetője, igazgatósági elnöke, a befektetési bizottság és a stratégiai bizottság tagja volt. 2021 és 2022 között a Diófa Alapkezelő Zrt. (ma Gránit Alapkezelő Zrt.) vezérigazgatója volt. 2022 óta a Gránit Alapkezelő Zrt. igazgatóságának továbbá befektetési bizottságának a tagja.
- 2012-től a Fokroller Tanácsadó Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2015-2016 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese és igazgatósági tagja, 2015-2017 között az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja volt. 2016-2017 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói posztját töltötte be.
- 2018-tól a KOZOLT HUNGARY Kft. vezető tisztségviselője.
- 2021-től a Shenzhen-Europe Kft. és az EURO-MALL Kft. vezető tisztségviselője.
- 2022-től a Nemzeti Artista- Előadó- és Cirkuszművészeti Központ Nonprofit Kft. felügyelőbizottságának elnöke. 2022-től a GreenGo Car Europe Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2023-tól a ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt. felügyelőbizottsági tagja, auditbizottsági tagja, compliance bizottsági tagja, valamint zöld bizottsági tagja.
- 2024-től a Nemzeti Vízművek igazgatóságának elnöke (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- 2026-tól a Dorkan Property Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Tóth Szabolcs Gábor, Felügyelő Bizottság tagja

- Tóth Szabolcs Gábor 2000-ben szerezte meg közgazdász diplomáját a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (Pénzügy szak, Pénzügyi szakirány). 2002-ben elvégezte a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem Vezetés-szervezés szakát, 2005-ben MBA fokozatot szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (Vezetőképző Központ).
- 2002-2014 között a MÁV Csoportban látott el különböző feladatokat: előbb kontroller, majd a Forrásallokációs és Projekt kontrolling osztály vezetője volt. 2007 és 2012 között a MÁV-Trakció Zrt. kontrolling igazgatói és gazdasági igazgató-helyettesi tisztségét töltötte be. 2012-2014 között a MÁV-Start Zrt. kontrolling igazgatója volt.
- 2014 óta a Waberer's Csoport menedzsmentjének a tagja: előbb Cégcsoport Kontrolling Igazgató, 2016-tól Cégcsoport Kontrolling és Stratégiai Igazgató, 2018-tól 2020-ig Stratégiai és Fejlesztési Igazgató és Cégcsoport Pénzügyi Igazgató beosztásban. 2020 óta a Waberer's Csoport Gazdasági és Stratégiai Vezérigazgató-helyettese és az igazgatóságának tagja. 2024-től a WABERER'S INTERNATIONAL Nyrt. igazgatóságának tagja.
- 2017 óta a Gránit Biztosító Zrt. igazgatóságának tagja. 2017-től a Link Sp z.o.o igazgatóságának tagja.
- 2021-től a WSZL Autómotív Kft. vezető tisztségviselője, 2022-től a WSZL Kft. vezető tisztségviselője
- 2021-től 2025-ig a KDI Property Kft. vezető tisztségviselője. 2022-től a WPL-Log Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2023-2024 között a ZÁHONY-PORT Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2023-ban a VOLÁNBUSZ Zrt. igazgatóságának tagja.
- 2024-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Benczédi Balázs, Felügyelő Bizottság tagja

- Benczédi Balázs 1995-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügyi közgazdászként.
- 1998 és 2006 között az ING Bank Zrt.-nél dolgozott, Treasury vezető, illetve 2003-tól igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2006 és 2007 között a Raiffeisen Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Treasury vezetőhelyettes.
- 2011 és 2021 között az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél (korábbi néven Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.) vezérigazgató, 2017 és 2021 között igazgatósági tag pozíciót töltött be.
- 2011 és 2017 között a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2016 és 2018 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2018-tól 2021-ig a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (korábbi néven Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) Igazgatóságának tagja, 2019 és 2020 között a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2020-tól több, mint két éven keresztül az MKB Consulting Kft. (későbbi nevén: MBH Forrás Zrt.) Felügyelőbizottságának tagja.
- 2020 és 2021 között az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.
- 2022 és 2023 között a Diófa Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja.
- 2023 és 2025 között a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, 2023-tól az MVM Zrt. Igazgatóságának tagja, 2024-től az ÚJPEST FC ügyvezetője.
- 2025-től a GRÁNIT Bank Nyrt. felügyelőbizottságának a tagja.
- GRÁNIT törzsrészes tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Munkavállalói küldöttek:

A 2025-es üzleti évben munkavállalói részvételre a Ptk. 3:125. § (2) bekezdése alapján nem került sor.

A GRÁNIT Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése:

A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van, határozatát egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén a Felügyelő Bizottság elnökének szavazata dönt.

A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság felvilágosítást kér az Igazgatóság tagjaitól, illetve a vezető állású munkavállalóktól, a felvilágosítást - kérés esetén írásos formában - a Felügyelő Bizottság által kért határidőig, de legkésőbb a következő felügyelő bizottsági ülésen meg kell adni.

A felügyelő bizottsági üléseket - szükség szerinti gyakorisággal - az elnök hívja össze. A Felügyelő Bizottság legalább 3, azaz háromhavonta ülést tart.

A Felügyelő Bizottság elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt felügyelő bizottsági tag gyakorolja.

A Felügyelő Bizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levélben) és más hasonló módon is hozhat határozatot, a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban. A határozat csak abban az esetben érvényes, ha szavazatát a felügyelő bizottsági tagok legalább kétharmada - a Felügyelő Bizottság ügyrendjében foglaltak szerint - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8, azaz nyolc napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

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

Felügyelő Bizottsági ülések 2025. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.03.31.	5	-
2025.04.07.	4	1
2025.05.30.	5	-
2025.07.30.	5	-
2025.08.22.	4	1
2025.09.29.	4	1
2025.11.25.	4	1
2025.12.19.	5	-

Megjegyzés: 2025. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 37 esetben került sor határozathozatalra.

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, évente értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését, megvizsgálja a lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, jóváhagyja a felelős társaságirányítási jelentést.

Továbbá javaslatot tesz a Közgyűlés által az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására.

Irányítja a Társaság belső ellenőrzési szervezetét, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, éves jelentést készít a Közgyűlés részére, a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

Elfogadja a javadalmazási politika elveit és azokat rendszeresen felülvizsgálja, elvégzi a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságának, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának intézményi szintű értékelését.

Jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét, valamint ellátja a törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

A Felügyelő Bizottság ülésein további témák is szerepeltek: többek között a Compliance Jelentések, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről, stb.

A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb öt (5) tagú Auditbizottság működik.

Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság működésének részletes szabályairól az Auditbizottság által megállapított és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ügyrend rendelkezik.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre - többek között - az éves beszámoló véleményezése, javaslattétel Felügyelő Bizottság számára az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre az egyedi és konszolidált éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatára megválasztandó Könyvvizsgálóval, valamint az egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízandó Könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a Könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel.

Az Auditbizottság feladat- és hatásköre továbbá a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére, a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

Az Auditbizottság figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg; figyelemmel kíséri az éves és összevont éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet - különösen annak végrehajtását; felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a Könyvvizsgáló függetlenségét; tájékoztatja a Közgyűlést a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Auditbizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában.

Az Auditbizottság ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

A GRÁNIT Bank Nvrt. Auditbizottságának tagjai és jelenlegi megbízatásuk a következő:

Az Auditbizottság tagjainak megbízatása határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig. A Testület tagjait a 2024. október 14-én megtartott Közgyűlés és a 2025. április 30-án megtartott Közgyűlés választotta meg.

	Az Auditbizottság tagjai	Auditbizottsági tag megbízatásának időtartama
	Nyúl Sándor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Dr. Gubuznai Judit	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Oláh Márton	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.
	Tóth Szabolcs Gábor	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

	Benczédi Balázs	A megbízás határozott időtartamra szól, a felügyelő bizottsági tagi megbízatás fennállásának időpontjáig.

Nyúl Sándor, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Dr. Gubuznai Judit, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Oláh Márton, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Tóth Szabolcs Gábor, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

Benczédi Balázs, Auditbizottság tagja

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek I.2.b. Felügyelő Bizottság c. részénél)

A GRÁNIT Bank Nyrt. Auditbizottságának működése

Az Auditbizottság testületként jár el.

Az Auditbizottság tagja az ilyen személyektől általában elvárható fokozott gondossággal köteles tevékenységét végezni, ahogy az a hasonló pozíciót betöltő személyektől elvárt.

Az Auditbizottság tagjai az auditbizottsági tagsági viszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket az auditbizottsági tagok csak személyesen gyakorolhatják, képviseletnek helye nincs. Az Auditbizottság tagjai az e tisztséghez tartozó tevékenysége körében nem utasíthatók a Társaság, a Társaság munkavállalói, Társaság Igazgatósága és a Társaság részvényesei által.

Az Auditbizottság tagjai maguk közül elnököt ('Auditbizottság Elnöke') választanak. Az Auditbizottság Elnöke felelős:

- (a) az Auditbizottság működéséért,
- (b) a működés feltételeinek megszervezéséért és biztosításáért,
- (c) az Auditbizottság üléseinek összehívásáért,
- (d) az Auditbizottság üléseinek vezetéséért,
- (e) döntés a meghívott résztvevők köréről, azok meghívásáról,
- (f) az ülésekről készült jegyzőkönyvek vezetésének biztosításáért, és
- (g) az Igazgatóság részére teendő jelentések elkészítéséért.

Az Auditbizottság Elnökének feladatait és hatáskörét annak akadályoztatása esetén az erre kijelölt Auditbizottsági tag gyakorolja.

Az Auditbizottság üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább negyedévente tartja. Az ülésekre a Társaság székhelyén vagy az Auditbizottság valamennyi tagja által előzetesen elfogadott helyszínen kerül sor. Az üléseken bárki részt vehet, akit az Auditbizottság elnöke az ülésre tanácskozási joggal vagy anélkül - eseti és/vagy állandó meghívottként - meghív. Az Auditbizottság tagjai javaslatot tehetnek a meghívandók személyére. Az üléseket az Auditbizottság elnöke hívja össze írásban a napirend megjelölésével. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - az Auditbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni az Auditbizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

Az Auditbizottság határozatképes, ha a tagjainak kétharmada jelen van. Határozatképtelenség esetén változatlan napirendi pontokkal az ülés összehívását tizennégy napon belüli időpontra szólan meg kell ismételni. E körül-ménnyről a tagokat a megismételt összehívással egyidejűleg értesíteni kell.

Az Auditbizottság távbeszélőn, elektronikus eszközön (különösen elektronikus levél-ben) és más hasonló módon is hozhat határozatot az Auditbizottság ügyrendjében foglalt részletszabályokkal összhangban.

Az Auditbizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az Auditbizottság elnök-ének szavazata dönt.

Az Auditbizottság jogosult megbízást adni bármely tagjának bármely konkrét kérdésre összpontosító speciális jelentés elkészítésére, ajánlások, illetve javaslatok benyújtására az Igazgatóság számára, amikor azt szükséges-nek ítéli meg.

Feladatai teljesítése során, az Auditbizottság jogosult megvizsgálni a Társaság könyveit és egyéb dokumentumait, kérdéseket feltenni az Igazgatóság tagjainak, illetve a Társaság munkavállalóinak, valamint külső szakértők segítségét igénybe venni, ha azt szükségesnek ítéli.

.

Auditbizottsági ülések 2025. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
2025.04.07.	3	-
2025.05.30.	5	-
2025.08.22.	4	1
2025.09.29.	4	1
2025.11.25.	4	1
2025.12.19.	5	-

Megjegyzés: 2025. évben 6 alkalommal ülésezett az Auditbizottság.

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

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

Speciális bizottságok:

Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB)

Speciális bizottságként a Banknál Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) működik, amely az etikai, szabályozási, illetve jogi szabálysértések kivizsgálására hatáskörrel rendelkező testület. A Bank a zéró tolerancia elvét alkalmazza a nem etikus vagy csalárd cselekedetek leplezése, palástolása vagy azokban való részvétel esetén (azaz megállapítja az elkövetővel szembeni tolerancia határát, a felelősséget az elkövetőre áthárítja, annak minden munkajogi, büntetőjogi és egyéb következményeivel).

	A Következmény Menedzsment és Etikai Bizottság (KMB) tagjai
Állandó tagok	Bank Elnök-vezérigazgatója
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer

Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB)

Speciális bizottságként a Banknál Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) működik, amely a titoksértések kezelésére általános hatáskörrel rendelkező testület.

	A Titoksértés Menedzsment Bizottság (TMB) tagjai
Állandó tagok	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes
	Compliance Officer
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető
	Belső Ellenőrzési főosztályvezető
	IT Biztonsági Osztály-vezető (IT biztonságot érintő titoksértés esetén)
	Humánpolitikai Főosztály vezetője (dolgozó által elkövetett titoksértés esetén)
	Adatvédelmi tisztviselő (személyes adatok érintő titoksértés esetén)

Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB)

Speciális bizottságként a Banknál Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) működik, amely a csalások kezelésére különös és felügyeleti hatáskörrel rendelkező testület.

	A Csalás Menedzsment Bizottság (CSMB) tagjai
Állandó tagok	IT- és Bankbiztonsági Főosztályvezető
	Bankbiztonsági Osztályvezető
	Csalásmegelőzési Csoportvezető
	Compliance vezérigazgató-helyettes
	Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató helyettes
	Vezető jogtanácsos
	Piaci és Működési Kockázatkezelési főosztályvezető

Vezetői Bizottság

A Vezetői Bizottság (rövidítve VB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Vezetői Bizottság feladata, hogy az Igazgatóság által elfogadott alapelvek és stratégia alapján a célkitűzések operatív megvalósítását, teljesülésének nyomon követését, valamint a Bank hatékony és biztonságos működését biztosítsa. A Vezetői Bizottság a Bank napi működését, az üzleti célok megvalósulását, a szabályozott működést rendszeresen monitorozza, ellenőrzi és indokolt esetben a szükséges döntéseket meghozza.

Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank Igazgatósága által elfogadott stratégiájának megvalósításában, amely többek között magában foglalja a termékfejlesztési, értékesítési, marketing, kockázatvállalási irányok meghatározását. (A Vezetői Bizottság nem veheti át és nem korlátozza a Bank Eszköz- Forrás Bizottságának, Hitelezési Bizottságának, illetve Problémás Követelések Bizottságának feladatát, hatáskörét.)

A Vezetői Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a középtávú stratégia elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves pénzügyi terv elfogadása és Igazgatóság részére való előterjesztése, az éves tervben foglalt célkitűzések teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatala, új üzletágak indításának lehetőségének vizsgálata, üzletpolitikai koncepciók, termékfejlesztési javaslatok megvitatása és elfogadása, az üzleti aktivitás nyomon követése, és javaslatok kidolgozása az értékesítés fokozására.

A Vezetői Bizottság működésének részletes szabályairól a Vezetői Bizottság Ügyrendje rendelkezik. A Vezetői Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik.

	A Vezetői Bizottság tagjai

Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
Tagok:	Vállalati Divízió vezetője
	Lakossági Divízió vezetője
	Treasury Igazgatóság vezetője
	Stratégia és Elemzés Divízió vezetője
	Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezetője
	IT Igazgatóság vezetője
	Jogi Igazgatóság vezetője
	Humánpolitikai Főosztály vezetője
	Back Office Igazgatóság vezetője
	Bankkártya Főosztály vezetője
Tanácskozási joggal	Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes

Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottsága (rövidítve EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a Bank egészére vonatkozóan lát el eszköz-forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, limitellenőrzési, valamint árazással összefüggő feladatokat. Az EFB feladata ellátásához jogosult a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat kérni.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik - többek között - a Bank eszköz-forrás menedzselési irányelveinek, az egyes mérlegkockázati elemek mérési, kezelési elveinek meghatározása, valamint a Bankra vonatkozó eszköz-forrás gazdálkodási szabályozási- és limitrendszer meghatározása, a kapcsolódó szabályzatok elfogadása, a tartalékok szükséges szintjének meghatározása, a külső piaci és szabályozási környezet változásának, továbbá annak a Bankra gyakorolt várható hatásának vizsgálata.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank likviditási politikájának kialakítása, a kapcsolódó likviditáskezelési szabályok és szabályzatok elfogadása, a váratlanul felmerülő likviditási problémák kezelésére kontingencia terv kidolgozása, a Helyreállítási tervben és a Szolgáltatásfolytonossági szabályzatban meghatározott feladatok ellátása, a Bank likviditási pozíciójának, rövid és középtávú likviditási kockázata alakulásának rendszeres értékelése, likviditási tervek jóváhagyása. Szükség esetén a pozíciók korrekciójára vonatkozó döntések meghozatala.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank eszköz-forrás struktúrájának, tőke-ellátottságának, a tőkemegfelelés alakulásának, az előírt likviditáskezelési és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásának havi rendszeres ellenőrzése, az esetleges limittúllépések esetén intézkedési terv elfogadása a túllépések megszüntetése érdekében, a Bank kötelező tartalék megfelelésének ellenőrzése.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörébe tartozik a Bank árazási (kamat, díj és jutalék) politikájának jóváhagyása, a Bank hirdetményei kereteinek megállapítása, azok mindenkor karbantartásának és jogszabályi megfelelésének ellenőrzése, a publikus kamat és díj és jutaléktételek jóváhagyása, a Bank új termékeire vonatkozó javaslatok árazási, továbbá a termékek likviditási, valamint piaci kockázat (kamat, árfolyamkockázat) és jövedelmezőség szerinti értékelése, amennyiben szükséges, terméklimit jóváhagyása, új termék, vagy szolgáltatás bevezetésére és annak kondícióira vonatkozó javaslat jóváhagyása, a Bankban alkalmazott prudenciális szabályzatok előzetes jóváhagyása, javaslat azok IG/FB általi elfogadására.

Az Eszköz-Forrás Bizottság értékeli a hitelkockázati profilt és a hitelkoncentrációs limiteket. Áttekinti a működési kockázati riportokat és megállapíthatja intézkedés szükségességét, ellenőrzi annak betartását. A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata során az EFB döntést hozhat esetleges további tőkeképzésről, stratégiai kockázat esetén az Igazgatóság részére javaslatot tehet az allokálható tőke mértékére a szavatoló tőke arányában. Rendszeresen értékeli a Bank tőkemegfelelését és szükség esetén intézkedési javaslatot fogalmaz meg annak érdekében, hogy a Bank a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőkével rendelkezzen.

Az Eszköz-Forrás Bizottság működésének részletes szabályairól az Eszköz-Forrás Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	Az Eszköz-Forrás Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Bank Treasury Igazgatóságának vezetője

Hitelezési Bizottság

A Hitelezési Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Hitelezési Bizottság döntési jogosultsággal rendelkezik a SzMSz, valamint az Igazgatóság által a hatáskörébe utalt kockázatvállalással járó döntések meghozatalában. A Hitelezési Bizottság felelős a Bank hitelezési politikájának előzetes jóváhagyásáért és betartásának felügyeletéért. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank portfólióját, annak minőségét és javaslatot tesz a szükséges tartalékok megképzésére.

A Hitelezési Bizottság működésének részletes szabályairól a Hitelezési Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Hitelezési Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Kockázatkezelési Igazgatóság szavazati joggal rendelkező munkatársa

Problémás Követelések Bizottsága

A Problémás Követelések Bizottsága (rövidítve PKB) a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság.

A Problémás Követelések Bizottsága a Bank egészére vonatkozóan lát el problémás ügyekben kockázatkezelési, ügylet- és ügyfélkezelési, behajtási, értékvesztés- és veszteség minimalizálási feladatokat, jogosult feladata ellátásához a Bank valamennyi szakterületétől információt, beszámolót, számszaki adatokat bekérni.

A Problémás Követelések Bizottsága működésének részletes szabályairól a Problémás Követelések Bizottságának Ügyrendje rendelkezik.

	A Problémás Követelések Bizottsága
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	A Bank pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese

Leányvállalati Bizottság

A Leányvállalati Bizottság (rövidítve LVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság a Bank üzleti és funkcionális kontrollt megvalósító, koordináló és irányító testülete. Döntési jogosultsággal rendelkezik egyebek mellett a bankcsoportszintű és egyedi csoporttagi stratégiákat illetően, valamint koordinálja, kontrollálja a csoporttagi új piacra lépési stratégiák megvalósítását, elvi döntést hoz kapcsolódó unokavállalatok alapításáról. A Bizottság a leányvállalatok és a Bank viszonylatában felmerült konfliktusok kezelésének fórumául is szolgál.

A Leányvállalati Bizottság Ügyrendje a Bank Szervezeti és működési szabályzatában, továbbá a Bankcsoportirányítási szabályzatban lefektetett elvekhez és előírásokhoz igazodik. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a Bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében. A Bizottságon keresztül valósul meg a tulajdonosi érdekérvényesítés a Bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által.

A Leányvállalati Bizottság működésének részletes szabályairól a Leányvállalati Bizottság Ügyrendje rendelkezik.

	A Leányvállalati Bizottság
Elnök:	Bank Elnök-vezérigazgatója
Elnökhelyettes:	Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság

Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság (rövidítve AML Bizottság) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság.

A Bizottság feladata elsősorban a döntéshozatal a magas kockázattal járó ügyfélkapcsolatokkal esetlegesen szükségessé váló intézkedések meghozataláról.

	A Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési Bizottság
Elnök:	Compliance vezérigazgató-helyettes

Az állandó bizottságok a Bank döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt.

A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek.

A bizottságok elnökei a bizottságok ügyrendjében vagy a bizottság működésére vonatkozó szabályzatban foglaltaknak megfelelően kerülnek kinevezésre, az ügyrendjüket az adott bizottság vagy az Igazgatóság és/vagy a Felügyelő Bizottság fogadja el.

A határozathozatalt tekintve a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság a szavazat-többségi döntéshozatal elve szerint működik. A Hitelezési Bizottság határozatait $\frac{2}{3}$ -os szótöbbséggel hozza meg. Az AML Bizottság döntéséhez legalább három tag egyetértő szavazata szükséges.

A Hitelezési Bizottság, a Leányvállalati Bizottság, a Vezetői Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság esetében az elnöki vétó lehetősége is fennáll. A Hitelezési Bizottság esetében az elnökhelyettesének, továbbá a kockázati kontrollért felelős vezetőnek (CRO) vétójoga van, a Leányvállalati Bizottságban és a Vezetői Bizottságban és az Eszköz-Forrás Bizottságban az Elnök távolléte esetén az Elnökhelyettesnek is vétójoga van.

Hegedüs Éva, Elnök-vezérigazgató

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Jendrolovics Péter Bence, Lakossági Divízió vezérigazgató-helyettes

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Major János, Informatikai és Leányvállalatokat Koordináló Divízió vezérigazgató-helyettes

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 2.1 Igazgatóság c. részénél)

Siklós Jenő, Pénzügyi és Operációs Divízió vezérigazgató-helyettes (első vezérigazgató-helyettes)

- Siklós Jenő 1977-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen mezőgazdasági üzemgazdászként, majd 1983-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazdászként diplomázott. 1985-ben bejegyzett mérlegképes könyvelő és adótanácsadó képesítést szerzett.
- 1977 és 1990 között a Fehérakác Mezőgazdasági Szövetkezetnél dolgozott főkönyvelőként, majd gazdasági igazgatóként.

- 1990 és 1997 között a Budapest Bank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciókat: ügyvezető igazgató, vezérigazgató-helyettes, az igazgatóság tagja, majd 1994-től a bank első-vezérigazgató helyettese.
- 1997-től az FHB Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese volt, ahol a bank pénzügyi és számviteli területét vezette 2008-ig.
- 2009 és 2010 között a BG Hitel és Lízing Zrt. pénzügyi és számviteli vezetője, 2010 májusától elnök-vezérigazgatója volt.
- 2011 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettese, jelenleg a GRÁNIT Bank Nyrt. Első vezérigazgató-helyettese, a Pénzügyi és Operációs Divízió vezetője
- 2021 óta a Siklós Dental Studio Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. tagja.
- 2022 óta az Equilor Befektetési Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024 óta a GBG Szolgáltató Kft. ügyvezetője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcéna tulajdona 2025. december 31-én 53.934 db volt.

Hankiss László Balázs, Stratégiai és Elemzési Divízió vezérigazgató-helyettes

- Hankiss László Balázs, 2000-ben szerezte meg diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen (főszakirány: Nemzetközi Kapcsolatok, Európa, mellékszakirány: Szolgáltatási Menedzsment). 2004-ben a Nemzetközi Bankárképző Központ Bankdiploma Programjának elvégzését követően bankdiplomát szerez.
- 2000 és 2002 között a Gazdasági Minisztérium Közgazdasági Főosztályán dolgozott makrogazdasági elemzőként.
- 2002 és 2010 között az OTP Bank Nyrt.-ben a Lakossági Igazgatóság szakmai titkára, majd a Retail Divízió szakértője, később pedig a Retail Divízió Retail Leányvállalati Osztályának osztályvezetője.
- 2010 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. menedzsmentjének a tagja, előbb a Stratégia és Elemzési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, 2017 óta pedig a Stratégia és Elemzési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettesként, 2018 és 2024 között a Bank Igazgatóságának tagja.
- 2014 óta az Arbitrer Kft. tagja, 2019 óta a társaság vezető tisztségviselője.
- 2018 és 2024 között a GB Solutions Zrt. felügyelőbizottságának tagja.
- 2024-től a Miracle Traffic Hungary Kft vezető tisztségviselője és a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2025-től a Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának elnöke.
- Angol és német nyelven beszél.
- GRÁNIT törzsrészcéna tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

Nagy Zoltán, Compliance Divízió vezérigazgató-helyettes

- Nagy Zoltán, 1988-ban szerezte közgazdász diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-ban mérlegképes könyvelői szakképesítést szerzett.
- 1988 és 1994 között az Aranykalász Mg. Tsz.-nél közgazdasági osztályvezető, majd főkönyvelő/pénzügyi vezető volt. 1995 és 2000 között a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Rt. közgazdasági igazgatója.
- 2000 és 2004 között a Postabank és Takarékpénztár Rt., Észak -Alföldi Régiójának Banküzemi osztályvezetőjeként dolgozott, egyúttal a megyei Mikrohitel Bizottság tagja volt, továbbá fióki hitelellenőri feladatkört is ellátott.
- 2001-től a ZOLAD Bt. tagja és vezető tisztségviselője.
- 2013 óta a GRÁNIT Bank Nyrt. Compliance Divízióért felelős vezérigazgató-helyettese.
- 2023-tól a Rudolf Kalman Óbuda Egyetemért Alapítvány kuratóriumának tagja.
- 2025-től a KELER Zrt. igazgatósági tagja (vezető tisztségviselője).
- Német és orosz nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészcéna tulajdona 2025. december 31-én 120 db volt.

Tölgyesi Zoltán Béla, Vállalati Divízió vezérigazgató-helyettes

- Tölgyesi Zoltán Béla 1995-ben agrárközgazdászként diplomázott a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen, ahol ugyanebben az évben angol-magyar szakfordítói diplomát is szerzett. 1995-ben megszerezte a mérlegképes könyvelői képesítést. 1998-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügy szakon szerzett szakközgazdász diplomát. 2004-

ben elvégezte az angliai University of Manchester, Manchester Business School Programját és MBA fokozatot szerzett kitüntetéssel.

- Pályáját a Raiffeisen Bankban kezdte 1995-ben nagyvállalati referensként, később fiók-, majd régióvezető-helyettesi pozíciókat töltött be, 2003 és 2008 között nagyvállalati- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató, 2008 és 2009 között lakossági- és kkv üzletágvezető, ügyvezető igazgató.
- A GRÁNIT Bank Nyrt. építésében 2010 óta vesz részt: előbb ügyvezető igazgatóként felügyelte a vállalati és kkv üzletágakat, később (és jelenleg is) a GRÁNIT Bank Nyrt. Vállalati Divízióját vezeti vezérigazgató helyettesként.
- 2013-tól a Magyar Perlit Kft ügyvezetője, 2013 és 2024 között a társaság tagja.
- 2016 és 2020 között a FundWise Zrt. igazgatóságának tagja (vezető tisztségviselője).
- 2021 és 2025 között a Quersol Kft. vezető tisztségviselője, 2021 és 2024 között a társaság tagja. 2023 és 2025 között az Albert Silver Solar Kft. ügyvezetője (vezető tisztségviselője).
- 2024-től a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. és a Gránit Lízing Kft. felügyelőbizottságának elnöke, valamint a Quertrust Kft. tagja és vezető tisztségviselője.
- Angol nyelven beszél.
- A GRÁNIT törzsrészesvény tulajdona 2025. december 31-én nem volt.

3. Belső kontrollok rendszere

3.1 Belső kontroll funkciók

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

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

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

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

A Bank egyes testületeinek és döntéshozó bizottságainak (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak.

Az esetleg felmerülő hiányosságokat az érintett testületek/bizottságok azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat-vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

3.2 Kockázatkezelés

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollok (elsődleges védelmi vonalat) és az ezt kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók alkotják.

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció, a harmadik védelmi vonalat pedig a belső ellenőrzési funkció jelenti (együtt: belső kontroll funkciók). A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

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

A Bank az elsődleges védelmi vonal részeként a Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és Problémás Ügykezelés Főosztályt működtet, míg második védelmi vonal részeként a kockázati kontroll funkciókat ellátó Kockázati Kontroll Igazgatóságot működtet. A Hitelkockázat-kezelési Igazgatóságot és a Kockázati Kontroll Igazgatóságot szervezeti formában a Kockázatkezelési Igazgatóság fogja össze, melyet kockázati vezető (CRO) irányít.

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

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

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

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

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

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

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

- A kockázati stratégia a mindenkor gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy a kockázati tartalékok (értékvesztés, cél-tartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitelezési kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat (ezen belül ország, ágazati, stb.), piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens Banki működést szabályozó hazai és európai uniós jogszabályokkal, felügyeleti elvárásokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank évenként felülvizsgálja.
- A Hpt.-ben / Bszt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
- A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.

- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete (Igazgatósága) jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamatok a Bank átfogó irányítási rendszerének részei, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Hitelkockázat-vállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A Bank kockázatai az MNB ICAAP/ILAAP/BMA kézikönyve és a CRR alapján kerülnek meghatározásra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitettségeket, a limitek betartását.
- A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.
- A Bank fokozódó figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására.
- A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé tartozik az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

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

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

A Bank kockázati étvágójának kialakítási szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal - ideértve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bank hatékony kockázatkezelési tevékenységének kulcselemei:

- a kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja,

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

3.3 Compliance

Fő tevékenysége:

A Compliance Igazgatóság feladata, hogy vizsgálja a Bank külső (jogszabályok, felügyeleti szervek határozatai, ajánlásai, stb.) és belső szabályoknak (utasítások, eljárási rendek) való maradéktalan megfelelését.

A Compliance Igazgatóság tevékenysége során együttműködik a Bank többi igazgatóságával.

Tevékenysége során a Compliance Igazgatóság különösen (nem kizárólagosan) az alábbi feladatokat látja el (Az MFB Pont Plusz hálózat működtetéséhez kapcsolódóan Kontroll szakértőt, Lakossági Kontroll szakértőt, valamint Kontroll szakértő helyettes és Lakossági Kontroll szakértő helyettes delegál):

- Tevékenységéről a Felügyelő Bizottság által meghatározott rendszerességgel beszámol a Felügyelő Bizottságnak.
- Ellenőrzi, hogy a Bank szervezeti egységei (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Compliance szabályzatban meghatározott feladatok végrehajtását a szabályzatnak megfelelően végzik.
- Ellenőrzi a Bank szervezeti egységeiben (beleértve az MFB Pont Plusz Főosztályt) a Pénzmosás elleni szabályzatban rögzítettek betartását.
- Ellenőrzi a Bank ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettségének teljesítését.
- Ellenőrzi a Bank adatvédelmi tevékenységét, a jogszabályi, illetve belső szabályzatok betartását.
- Ellenőrzi a pénzmosási bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését.
- Ellenőrzi, hogy a Bank a készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízások tekintetében a mindenkori ellenőrzési és jelentési kötelezettségének érvényesülését.
- A megfelelőség-biztosítás érdekében oktatások szervezése a Bank érintett szervezeti egységei részére, közvetlen tanácsadás nyújtása megfelelőségi kérdésekben.
- Közreműködés a belső szabályzatok kidolgozásában a megfelelőség biztosítása érdekében (ideértve különösen a titokvédelmi, pénzmosás-megelőzési tárgyú szabályzatokat).
- Az összeférhetetlenségi helyzetek vizsgálata, kezelése.
- Együttműködés a Bank egyéb üzleti szakterületeivel.
- Figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési rendszerekkel való összhangot.

Compliance Igazgatóság

A Compliance Igazgatóságot vezérigazgató-helyettes irányítja, aki a Bank ügyvezetője. A Compliance területet irányító vezérigazgató-helyettes felett a Bank Igazgatósága, gyakorolja a munkáltatói jogokat. A Compliance Igazgatósághoz tartozó munkavállalók és esetleges egyéb, munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyek jogviszonyának létesítésével és megszüntetésével összefüggésben az elnök-vezérigazgató gyakorolja a munkáltatói jogokat azzal, hogy az elnök-vezérigazgató köteles konzultálni a Compliance Igazgatóságot felügyelő vezérigazgató-helyetessel.

A Compliance Igazgatóságon belül működő szervezeti egységek vezetői közvetlenül a Vezérigazgató-helyettes felé tartoznak jelentési kötelezettséggel, azzal, hogy a Compliance terület a Compliance szabályzatban meghatározott más szervezeti egységek számára is jelentést tesz az ott írtak szerint.

A Compliance Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes tanácskozási joggal vesz részt a Bank valamennyi bizottságának ülésein.

A Compliance Igazgatóság a szabálytalanság kezelési tevékenysége keretében bármikor ellenőrizheti a kiszervezési tevékenység végzését, valamint az összeférhetetlenségi helyzeteket.

Szervezete:

- Compliance Officer
- Senior AML Officer
- AML Officer
- Tőkepiaci compliance szakértő

A Compliance Officer a megfelelőségi biztosítási funkció feladatai körében szabályozási és operatív jellegű feladatokat lát el.

A Compliance Officer szabályozási jellegű feladatai:

- a. meghatározza a Bank által alkalmazandó megfelelőségi szabályok körét, ezen belül a megfelelőségi szempontból releváns információkat;
- b. közreműködik a Kockázatkezelési Igazgatósággal a megfelelőségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése során, a Bank külső és belső környezeti változásainak nyomon követésében;
- c. kezdeményezi a szükségessé váló módosításokat, kontrollt gyakorol az implementálás megfelelősége felett;
- d. közreműködik - a megfelelőségi biztosítási funkcióhoz kapcsolódó - belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítésében, szükség szerinti, illetőleg rendszeres aktualizálásában, ennek keretében a megfelelőségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszerek, eljárások kidolgozásában;
- e. felelős a területét illető szabályzatok, eljárásrendek határidőben történő felülvizsgálatáért, kiemelten az alábbi szabályzatok vonatkozásában:
 - Compliance szabályzat
 - Összeférhetlenségi szabályzat
 - Etikai kódex
 - Belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről szóló szabályzat

A Compliance Officer operatív jellegű feladatai:

- a. A megfelelőségi szabályok esetleges megsértését jelenti a Bank Compliance Igazgatóság vezetőjének.
- b. A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának részére compliance ügyekben tanácsadási tevékenységet végez, illetve negyedévente írásbeli jelentést készít.
- c. Gondoskodik a kötelező éves megfelelőségi biztosítási oktatás és vizsga megszervezéséről (a vizsgázottak névsorát a Humánpolitikai Főosztály tartja nyilván), segítséget nyújt az alkalmazottak megfelelőségi szempontú kérdéseinek megválaszolásában.
- d. Nyilvántartást vezet a megfelelőség szempontjából releváns információkról (például alkalmazottak saját számlás ügyletei, összeférhetlenségre vonatkozó bejelentések, bennfentes nyilvántartás), elvégzi a rendelkezésre álló adatbázis (különösen figyelemmel a panaszkezelési tevékenység keretében elérhető információkra) adatainak adott ismérvek szerinti csoportosítását, listázását, a nyilvántartások nyomon követését.
- e. Megvizsgálja és értékeli az összeférhetlenségi és érdekonfliktusok tárgyában tett bejelentéseket, továbbá értesíti az érintett szakterület vezetőjét, az ő érintettsége esetén a vezető felettesét és a belső ellenőrt, valamint elvégzi az ezzel összefüggő nyilvántartási feladatokat.
- f. Eljár a hatóságok felé fennálló jelentési kötelezettségek teljesítése során (például összeférhetlenség, pénzmosás,).
- g. Megfelelőségi szempontból véleményezi az új termékek, eljárások bevezetését, szervezeti változásokat.
- h. Előzetesen engedélyezi - az érintett szakterület vezetőjével - a Bank alkalmazottainak a munkaviszonyuk alatt meglévő vagy potenciális ügyféltől ajándék, vagy jutalom elfogadását (Szabályzat 3.4. pontja).
- i. Előzetesen jóváhagyja a Bank alkalmazottainak befektetési klubban, befektetési eszközök kereskedelmében, illetve hasonló szervezetekben való részvételéhez, alapítványhoz vagy pénzügyi alaphoz való csatlakozását (Szabályzat 4.8.5 pontja);
- j. Elvégzi a panaszkezelési tevékenység monitoringját.

- k. Feladata biztosítani az adatok Bankon belüli titkos kezelését. Tanácsot ad annak a szervezeti egységnek, amely működése során kényes információ merülhet fel, gondoskodik róla, hogy az ilyen információ ne juthasson ki a titkossági zónából. Érdeklődés esetén pedig megoldásokat javasol.
- l. Önálló vizsgálatokat folytat a vizsgálati terv szerint.

A Tőkepiaci compliance szakértő feladatai:

- a. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás tilalmának betartását, valamint kialakítja és működteti a bennfentes kereskedelemre vagy piacbefolyásolásra utaló, szokatlan és gyanús tranzakciók monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- b. Piaci visszaélés (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megalapozottsága esetén bejelentést tesz az MNB felé.
- c. Rendszeres vagy rendkívüli célvizsgálat keretében ellenőrzi az alkalmazottak pénz- és tőkepiaci ügyleteit, valamint kialakítja és működteti az alkalmazotti tranzakciók - így az azonosított releváns személyek ügyleteire vonatkozó - monitoring-rendszerét, biztosítja a tranzakciók folyamatos monitoringját.
- d. Nyilvántartást vezet a bennfentes információhoz hozzáférő személyekről, az alkalmazottak tőkepiaci ügyleteiről, valamint azon instrumentumokról, amelyekről bennfentes információ áll vagy állhat rendelkezésre.
- e. Véleményezési szerepkörében eljárva azonosítja az Európai Parlament és a Tanács 596/2014 EU (MAR) rendelete szerinti bennfentes információt, tanácsadói szerepkörében eljárva javaslatot tesz a bennfentes információ közzétételére, illetve a közzététel késleltetésére.
- f. A Safeguarding officer (SGO) tevékenysége során megfelelő szabályzatok és eljárásrendek kialakításával gondoskodik az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos jogszabályi előírásoknak való megfelelésről és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelését végző szervezeti egységek tevékenységét, rendszeres és szükség esetén rendkívüli célvizsgálatokat végez a kockázatok és az esetleges hiányosságok feltárása érdekében, melyek eredményéről a hatályos jogszabályok és MNB elvárások szerinti gyakorisággal jelentést készít a vezető testületek és a felügyeletet ellátó szerv részére.

A megfelelőségi biztosítási funkció ellenőrzése és értékelése:

A Compliance Igazgatóság az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére negyedévente jelentést nyújt be az ezen időszakban végzett tevékenységről, de alkalmanként eseti jelentéseket is készít, szükség szerinti módon és időpontban. A jelentésben a megfelelőségi biztosítási terület az alábbiakról ad tájékoztatást:

- a. a megfelelőségbiztosítási funkció szervezeti felépítésének összefoglalásáról, a szervezeti keretekben az előző beszámolási időponttól eltelt időszakban történt esetleges lényegi változások bemutatásáról;
- b. a megfelelőségi kockázattal összefüggésben a Bank, illetve a Bankcsoportszintű kontroll környezet hatékonyságának értékeléséről;
- c. a szabályozási környezetben bekövetkezett változások, és az azok nyomán szükségessé vált, már megtett, illetve megteendő intézkedésekről;
- d. a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület által végzett monitoring tevékenységről, a vizsgálatok megállapításainak összefoglalásáról, kiemelve a Bank, illetve Bankcsoport belső politikáinak és eljárásainak áttekintése során feltárt hiányosságokat, kockázatokat, jogsértéseket;
- e. a feltárt hiányosságok alapján megtett, illetve folyamatban lévő intézkedések, azok eredményeiről, illetve várható eredményeiről, határidejéről (beleértve az intézkedések részeként a Compliance Igazgatóság által a munkavállalókkal szemben javasolt szankciókat is);
- f. amennyiben a beszámoló által érintett időszakban a Bank eltért a Compliance Igazgatóság által tett javaslatoktól, ajánlásoktól, annak bemutatásáról;
- g. a vizsgált időszak alatt beérkezett ügyfélpanaszok számáról, panaszok alapján teljesített kifizetésekről, a panaszok elemzése alapján a megfelelőségbiztosítás szempontjából releváns problémák bemutatásáról;

- h. beszámolót a megfelelőségbiztosítási szempontú oktatások/képzések eredményéről;
- i. a hatóságokkal folytatott megfelelőségi szempontból releváns kommunikációról;
- j. a megfelelőségbiztosítással kapcsolatban a legutóbbi jelentés óta felmerült egyéb lényeges kérdésekről;
- k. a megfelelőség értékelésekor a Compliance Igazgatóság értékeli az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok meglévő folyamatokba való megfelelő integrációját, az MNB Zöld ajánlásnak való megfelelést.

A pénzmosás-megelőzési (AML) funkció:

Az AML officerek legfőbb feladataikhoz tartozik:

- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer használata, összetett ügyek vizsgálata, lezárási javaslatok készítése, majd az adódó feladatok végrehajtása.
- Pénzmosás-megelőzési szűrőrendszer paramétereinek folyamatos ellenőrzése és naprakészen tartása a változó jogszabályi környezet és belső kockázatértékelés szempontjából.
- Pénzmosás-megelőzési bejelentések előkészítése és megtétele a NAV (FIU) felé.
- NAV, MNB, más banki (levelező banki) pénzmosás megelőzési tevékenységével kapcsolatos megkereséseinek, jelentéseinek megválaszolásában közreműködés.

Az AML terület kiemelt figyelmet fordít az oktatásra:

Gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1. § (1) bekezdésében meghatározott hitelintézeti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét és foglalkoztatottját, mint alkalmazottját ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti (megelőző képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez. A képzés része a Bank által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az előző bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

Az AML funkció további szereplői:

Kijelölt felelős vezető:

Az MNB a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a Pmt. 63. § (5) bekezdésének alkalmazása mellett elvárja, hogy a Bank irányítási funkciót betöltő testületének (Igazgatóságának) egy tagja - a potenciális érdekkonfliktusok szem előtt tartásával - kijelölésre kerüljön a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások betartásának felelőseként.

Megfelelési vezető:

Az MNB valamennyi pénzügyi szervezet esetében elvárja megfelelésért felelős vezető, megfelelőségi vezető, illetve megfelelési vezető alkalmazását, kijelölését is.

A Pmt. 3. § 35. pontja szerint meghatározott megfelelési vezetői feladatokat a Bank compliance vezérigazgató-helyettese látja el. A megfelelési feladatokat ellátó vezető megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Bank milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-f finanszírozása kockázatainak. A Bank belső eljárásai és belső szabályzataiban rögzítettek

szerint a compliance vezérigazgató-helyettes hatásköreinek biztosítania kell, hogy a Bank kockázati kitettségét befolyásoló döntéseket kezdeményezzen és hozzon.

3.4 Belső ellenőrzés

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

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

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

A belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja az is, hogy a Hpt. előírásainak megfelelően a Belső Ellenőrzés a Gránit Bank Felügyelő Bizottságának az irányítása és felügyelete alá tartozik.

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

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

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

A Belső Ellenőrzés a Bank és Bankcsoport céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve szükség esetén javaslatokkal fejleszti az ellenőrzött szervezeti egység, illetve folyamatgazda kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát. A jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint a gazdaságosságot, hatékonyságot és eredményességet vizsgálva a belső ellenőrzés megállapításokat, kéréseket és javaslatokat fogalmaz meg az ellenőrzött szervezeti egység vezetője részére.

A Belső Ellenőrzés feladatai teljesítése érdekében teljeskörű, korlátozatlan és szabad hozzáférési jogosultsággal rendelkezik a szervezet összes funkciója, tevékenysége, működése, információja, nyilvántartása, adatállománya és számítógépes programja, tulajdona és alkalmazottja tekintetében.

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

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

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

A csoportszintű ellenőrzési tevékenység a következő négy pillérre épül:

- egységes belső ellenőrzési módszertan alkalmazása,
- a bankcsoporttagok ellenőrzöttségi színvonalának és gyakorlatának - az anyavállalat belső ellenőrzési szervezete általi - felügyelete,
- a bankcsoporttagoknál az anyavállalat által elrendelt terven felüli vizsgálatok, illetve az általa végzett tervezett vizsgálatok,
- az adott leányvállalat ellenőrzési kockázatainak és a belső ellenőrök tevékenységének szakmai értékelése.

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

Az egyes bankcsoporttagok belső ellenőrzési tevékenységéről a Belső Ellenőrzés a féléves beszámolóiban a Bank Felügyelő Bizottságát rendszeresen tájékoztatja.

4. Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző társaság kiválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésére a Társaság Közgyűlése jogosult.

A Társaság IFRS-ek szerint összeállított éves és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatát a 2025. üzleti évre vonatkozóan a K-E-S AUDIT Kft. (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1a., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; kamarai bejegyzési száma: 001587) végzi, a könyvvizsgálatot ellátó természetes személy pedig a Tatár Emese (kamarai tagsági szám: 006433).

A könyvvizsgáló 2025-ben nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság Közgyűlést és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, Auditbizottsága, illetve belső bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében.

A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden - a beszámoló összeállítása során érintett - szervezeti egységére kiterjednek. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkákat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit. Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz. A Számviteli politikát a könyvvizsgáló is véleményezi.

A könyvvizsgáló a számára kötelező könyvvizsgálói külön jelentését az Auditbizottságnak, a Felügyelő Bizottságnak minden évben megküldi. A külön jelentést 2025. évben is megküldte mindkét bizottságnak.

A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló:

A Társaság a fenntarthatósági jelentést fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján köteles ellenőriztetni.

A bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott Könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján véleményt ad arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait, beleértve a fenntarthatósági jelentés

fenntarthatósági beszámolási standardoknak való megfelelését, a Társaság által az említett fenntarthatósági beszámolási standardoknak megfelelően jelentett információk azonosítására szolgáló folyamatot és a fenntarthatósági jelentés megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítését a számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdésével összhangban, valamint, hogy teljesíti-e az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeket.

A Társaság bizonyossági vélemény nyújtásával megbízott könyvvizsgálója a K-E-S AUDIT Kft. (Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-681313, Kamarai bejegyzési szám: 001587, Pénzügyi intézményi minősítés száma: T-001587/01, Székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.; a bizonyossági vélemény nyújtásáért személyében felelős természetes személy Ujváriné Jónás Edit (Kamarai tagsági szám: 007543, Fenntarthatósági minősítés száma: EF00097). A megbízatás időtartama: 2 év, a 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évtől számítottan 2026. május 31., vagy a 2025. évi Beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja.

5. Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatali, illetve közzétételi kötelezettségeit a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban és a BÉT szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezések szigorú betartása mellett teljesíti.

A Társaság gyakorlatát egyértelműen meghatározza, hogy a rendszeres és hiteles tájékoztatás a tulajdonosok és a tőkepiac szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, mely tájékoztatási gyakorlat a Társaság jó hírnevére vonatkozóan is pozitív hatással van.

A nyilvánosságra hozatalra és közzétételre vonatkozó szabályokat a Társaság - a hatályos és releváns hazai és EU-s jogszabályok, felügyeleti ajánlások és a BÉT szabályzatai és ajánlásai figyelembevételével készít - CONT-004/2011. számú Nyilvánosságra hozatali szabályzata tartalmazza.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat biztosítja, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság részvényeinek árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben a megjelölt közzétételi helyeken közzétételre kerüljön.

A szabályzat szükség szerint, de legalább évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül. A szabályzatot a Társaság Igazgatósága hagyja jóvá.

A BÉT nyilvánosságra hozatal / közzététel megfelelőségének biztosítása érdekében a Belső Ellenőrzés - a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott munkaterve alapján - vizsgálja a nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok hatékonyságát, és ellenőrzi annak belső és külső szabályokkal való összhangját, valamint értékeli, hogy a Bank a nyilvánosságra hozatal / közzététel révén a jogszabályi és BÉT előírásoknak megfelelő tájékoztatást kellő időben nyújtja a befektetőknek, a piaci szereplőknek.

Belső Ellenőrzési által végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét az Igazgatóság/Felügyelőbizottság számára be kell mutatni.

A Compliance évente egyszer felméri a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát és az általa végzett nyilvánosságra hozatali / közzétételi folyamatok vizsgálatának eredményét - az Igazgatóság tájékoztatását követően - közzé teszi.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT és saját honlapján a Nyilvánosságra hozatali szabályzat, illetve a BÉT vonatkozó szabályzataiban és ajánlásaiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján, az Éves jelentésében és jelen felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden főbb típusára (hitelezési és partnerkockázatok, koncentrációs kockázatok, likviditási kockázat, piaci kockázatok, működési kockázatok, stb.) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó hazai és EU-s jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a MAR, annak végrehajtási rendeletei, a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben és az Éves jelentésében feltünteti az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a felső vezetés tagjainak a Társaságban fennálló érdekeltiségét (részvények száma).

6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog:

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenésével kerül megtartásra. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogait személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és egy példányát a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre.

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

Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

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

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

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése:

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági eseményre a központi értéktártól tulajdonosi megfeleltetést kér az Alapszabály IV.3.(4) pontjában foglaltakkal összhangban. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. A részvénykönyv vezetője a részvénykönyvet a közgyűlést megelőző második munkanapon adja át (a 67/2014. (III. 13.) Korm. rendelet 4.§ (1) bekezdésére is figyelemmel) a Társaság részére. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénynek a közgyűlés kezdőnapját megelőző átruházása nem érinti a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

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

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

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, az Alapszabály XV. pontjában foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részesvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlésen a szabályszerűen közzétett napirenden szereplő kérdésben hozható határozat, kivéve, ha valamennyi részesvételre jogosult jelen van és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részt vesz.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, az - Alapszabály V.2(2) pont szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott - megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnappal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni.

A Közgyűlés határozhat a Közgyűlés felfüggesztéséről. A közgyűlés egy alkalommal, legfeljebb harminc napra függesztheti fel ülését. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlés esetén a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság elnöke, vagy az általa felkért személy. A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) javaslatot tesz a jegyzőkönyvvezető, a jegyzőkönyvet hitelesítő részesvényes és a szavazatszámolók személyére;
- (d) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót;
- (e) szünetet rendel el;
- (f) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés levezető elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvvezetőt, a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részesvényt és szavazatszámolókat.

A Közgyűlés levezető elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a Könyvvizsgáló, a Közgyűlésen regisztrált részesvényesek, illetve az ilyen részesvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Magyar

Nemzeti Bank, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

Amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatainak meghozatalához a jelenlévő részvényesek szavazatának egyszerű többsége szükséges. Az Alapszabály V.1.(2) alpont a), b), c), g), j) és q) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot legalább háromnegyedes többséggel kell elfogadni. A V.1.(2) alpont o) pontja szerinti döntést a jelenlévő részvények által képviselt szavazatok legalább 75%-ával kell elfogadni. A Közgyűlés határozatainak meghozatala során a Ptk. 3:19. § (2) bekezdése nem alkalmazandó, azaz a Közgyűlés határozatainak meghozatalakor szavazhat az, aki a Ptk. 3:19. § (2) alapján egyébként az adott döntésnél nem szavazhatna. A szavazati jog gyakorlásának módjára (kézfeltartás, szavazócédulák használata, stb.) az Igazgatóság tesz javaslatot, arról a Közgyűlés a közgyűlési tisztségviselők (a Közgyűlés levezető elnökét ide nem értve) megválasztását követően az ügyrendi kérdések között határoz.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (i) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (ii) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (iii) a Közgyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológóinak nevét;
- (iv) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (v) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni.

Az Igazgatóság a közgyűlési jegyzőkönyvet (kivonatát) és a jelenléti ívet a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a nyilvántartó bíróságnak benyújtani. Bármely részvényes a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását kérheti az igazgatóságtól.

További részletek a Társaság honlapján közzétett Alapszabályban találhatók meg.

7. Javadalmazási nyilatkozat

A Bank megalkotta a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikáját (**Javadalmazási Politika**), amelyet a Bank Igazgatósága a 2025. április 30. napjára összehívott Közgyűlés elé terjesztett véleménynyilvánító szavazás céljából.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Hrsztv. szerinti igazgatókra¹³⁵ terjed ki. A Javadalmazási Politika a Hrsztv. előírásaival összhangban került kialakításra és az abban foglalt részletszabályoknak megfelelően tartalmazza:

- a javadalmazás rögzített és változó elemeit, azok relatív arányát,
- annak bemutatását, hogy a Javadalmazási Politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei,
- az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződések - Hrsztv. szerinti - feltételeit,

¹³⁵ A Hrsztv. 2. § 2. pontja értelmében „igazgató: a társaság

a) ügyvezető (igazgatóság, igazgatótanács) vagy felügyeleti testületeinek (felügyelőbizottság) bármely tagja;

b) vezérigazgatója és – ha van ilyen funkció a társaságnál – a vezérigazgató-helyettese, ha nem tagjai a társaság ügyvezető vagy felügyeleti testületeinek”

- a Javadalmazási Politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket,
- a részvényalapú és a teljesítményjavadalmazás - Hrsztv. szerinti - feltételeit,
- a Javadalmazási Politika átdolgozásának feltételeit,
- a Javadalmazási Politikától való kivételes eltérés lehetőségét.

A Bank a Javadalmazási Politikát a véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a honlapján nyilvánosságra hozza, a szavazás dátumával és eredményével együtt. A Bank a Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé terjeszti.

A Hrsztv. 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell alkalmazni a Hrsztv. javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Tekintettel arra, hogy ilyen határozatot a Magyar Nemzeti Bank nem hozott, a Bank a javadalmazási politikáját érintő nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is a Hpt. és az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján teljesíti.

8. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A jogszabályi rendelkezésekkel és ajánlásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2025. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően azt vizsgálja, hogy az érintettvezető az adott az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte-e munkáját. Ezen belül az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés és az irányítás hatékonysága, kapcsolatok és erőforrások hatékony menedzselése, valamint az az adott üzletág stratégiai tervben meghatározott feladatainak, eredményének teljesítése került értékesítésre.

Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel. Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban - az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján - érdekonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

9. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűség kapcsolatos politika leírása

A Bank politikája a vezető testületek, valamint az ügyvezetés kiválasztásakor nagy hangsúlyt fektet a sokszínűség biztosítására. A sokszínűség és inkluzivitás előmozdítását olyan kulcsfontosságú tényezőnek tartja, amely hozzájárul a Bank hosszú távú sikeréhez. Biztosítja, hogy különböző háttérrel, tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkező személyek dolgozzanak együtt, így növelve a kreativitást, az innovációt és a problémamegoldó képességet. Ez különösen fontos vezetői és felügyelő testületek esetében, ahol a stratégiai döntések meghozatala és a Bank irányvonalának alakítása zajlik. A Bank számára kiemelten fontos, hogy a vezető testületi tagok jelölésénél, valamint az ügyvezetés tagjainak kinevezésénél a szakmai felkészültség, a magas szintű vezetői és humán kompetenciák, a széles körű tanulmányi háttér és az üzleti tapasztalatok egyaránt érvényesüljenek. A kiválasztási folyamat során a Bank figyelembe veszi a tisztességes és megbízható hírnevet is. Emellett a Bank elkötelezett a sokszínűség előmozdítása mellett is, így külön figyelmet fordít a nők részvételi arányának növelésére. A vezetői pozíciók betöltésekor a Bank törekszik arra, hogy mindkét nem megfelelő arányban képviselve legyen, miközben az előzőekben említett elveket is figyelembe veszi. A Bank jelenlegi stratégiája szerint, az Igazgatóságnak kettő, a Felügyelő Bizottságnak egy női tagja van. Mivel a Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, a vezető testületi tagok megválasztása kizárólag a közgyűlés hatáskörébe tartozik, így a Bank a jelöléseken túl nem gyakorol érdemi befolyást a döntésre. A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága egyaránt öt-öt főből áll, melyekben összesen három női tag képviseli a testületet. A Bank menedzsmentje jelenleg hét főből áll, és egy női tagja van. Összességében 2025.12.31-re vonatkozóan a Bank munkavállalóinak 61%-a nő, míg 39%-a férfi.

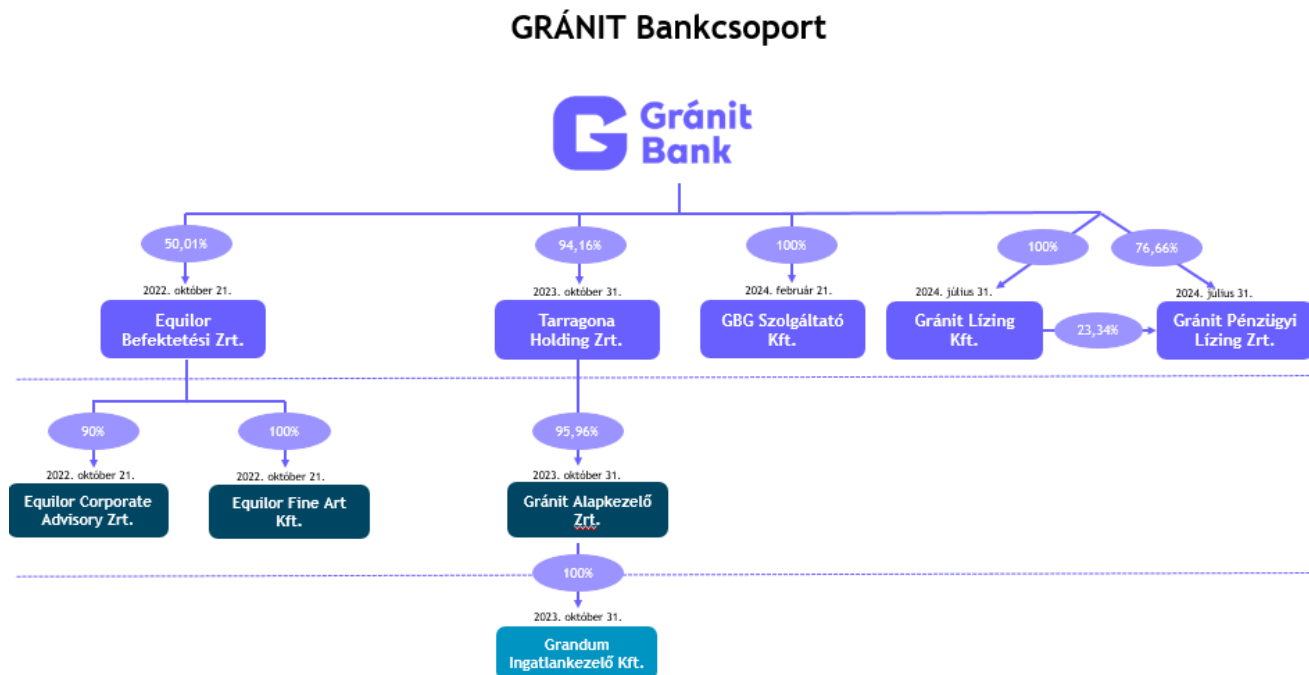
10. Jogi háttér

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó GRÁNIT Bank a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.

A GRÁNIT Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőkeegyelelési előírások betartása.

A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os GRÁNIT Bank tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

11. Csoportstruktúra



12. Csoportirányítás

A GRÁNIT Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt bankcsoporttagi vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. A GRÁNIT Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer.

A csoport elé kitűzött üzleti célok megvalósításának feltétele a hatékony irányítási rendszer, amelyben a GRÁNIT Bank, mint anyavállalat a szakmai/üzleti elképzeléseket a megfelelő tulajdonosi érdekérvényesítési mechanizmusok útján valósítja meg.

A csoporttagok szakmai irányításának alapelvei a következők:

Elsődleges cél a részvényesi érték növelése, valamint a transzparens és hatékony ellenőrzési és kontroll mechanizmusok kialakítása, működtetése.

A Bank elnök-vezérigazgatója: felelős a csoporttagok összehangolt irányításának megvalósításáért, akinek a munkáját a vezérigazgató-helyettesekből álló Leányvállalati Bizottság (LVB) támogatja.

A Bank, mint tulajdonos képviselője: a közvetlen tulajdonú bankcsoporttag társaságok közgyűlésein/taggyűlésein, a Bank elnök-vezérigazgatója vagy delegáltja látja el, illetve biztosítja.

Meghatározó a csoporttag élén álló vezetés

Az elsődleges felelősség, elszámoltathatóság és hatáskörök a csoporttag felső vezetésénél vannak, aki ismeri a csoporttagra vonatkozó körülményeket és a központilag elfogadott stratégia és üzleti modell keretei között irányítja az adott céget. A kontroll alapvetően a tulajdonosi irányításon, üzleti felügyeleten és funkcionális ellenőrzésen keresztül történik.

A tulajdonosi érdekvényesítés a Leányvállalati Bizottságon keresztül valósul meg a bizottság részére készített előterjesztések megtárgyalása és elfogadása által. A Bizottság működése biztosítja a megfelelő szakmai/üzleti kontrollt és a funkcionális kontrollt a bankcsoport tekintetében a szinergiák kihasználása érdekében.

A szervezeti modellnek kell segítenie a szinergiák kiaknázását, és biztosítania kell a megfelelő tulajdonosi kontroll lehetőségét is.

A szinergiák terén meghatározó a Bankban felhalmozott tapasztalat, menedzsment és szakértői csoport. A kialakított mechanizmusok mellett biztosítva van a leányvállalati üzleti döntéshozatal lehetősége, másrészt a mechanizmusok biztosítják a szakmai tapasztalatok csoporton belüli megosztását és a legjobb gyakorlatok elterjesztését.

A kontroll biztosítása egyrészt a leányvállalati menedzsmentet közvetlenül beszámoltató testületek (igazgatóságok, felügyelő bizottságok) elnökei/tagjai keresztül, másrészt a központi funkcionális területek által gyakorolt funkcionális felügyelet és meghatározott standardok alkalmazása kapcsán valósul meg.

A bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő modellben, az üzleti/funkcionális mátrix irányítási rendszerben valósul meg.

Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy a különböző komplexitású, méretű csoporttagokból álló szervezet működése egységes elvek szerint, de a leányvállalati sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet és biztosítva a bankcsoporti előírások teljesítését.

13. Működési szerkezet

A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

A vezérigazgató hatáskörét és feladatait a mindenkor hatályos Alapszabály, a Közgyűlés határozatai és az Igazgatóság, valamint a Bank belső szabályzatai alapján és keretei között gyakorolja, illetve látja el. A vezérigazgató a Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felel a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért. A vezérigazgató előkészíti az Igazgatóság döntéseit, és végrehajtja, illetve hajtja azokat. Biztosítja az általa irányított személyek és szervezetek teljes körű szabályozottságát, a munkafolyamatok közötti felelősség- és funkció elhatárolásokat.

A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.

A vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, a vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. A Bank mindenkor érdekeit figyelembe véve felelnek szakterületükön a Bank prudens, gazdaságos, hatékony, biztonságos, és a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő irányításáért és működéséért.

A Bank működésének irányításában részt vesznek továbbá az ügyvezető igazgatók, igazgatók, főosztályvezetők és osztályvezetők.

14. Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.

A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működését a Belső Ellenőrzés az éves belső ellenőrzési programjának megfelelően rendszeresen vizsgálja.

15. ESG feladatok

Az ESG szempontok integrálása folyamatosan zajlik a vállalatirányítási és kockázatkezelési folyamatokba. Az ESG-vel kapcsolatos döntések és intézkedések a releváns üzleti és támogató területek bevonásával történnek.

A Bank rendelkezik speciális ESG kockázatkezelési szabályzattal, mely „ernyő” szabályzatként működik és a releváns egyéb szabályzatok kiegészítő szabályzataként működik.

A Bank kockázatvállalási szabályzataiban kiemelésre kerül az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelés.

A környezeti kockázatok kezeléséért és kontrolljáért felelős felső vezető (chief sustainability officer, CSO) a stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes.

Az ESG kockázatkezelés koordinációs feladatait a kockázati kontroll terület látja el, melyen belül az ESG-vel kapcsolatos feladatok végrehajtásának és nyilvántartásának hatékonyabbá tétele érdekében speciális munkakör (ESG szakértő) került kialakításra.

A fenntarthatósági és környezeti kockázatok nyomon követése és értékelése a havi kockázati jelentés részét képezi. Ennek az „Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok” című fejezete rendszeresen bemutatja a Bank zöld hiteleinek és kötvényeinek állományát, az éghajlatváltozással és egyéb környezeti kockázatokkal kapcsolatos legfontosabb információkat, valamint az ESG-fejlesztések aktuális státuszát.

Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről szóló kockázati jelentést az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság negyedévente tárgyalja.

A Bank az ESG kockázatkezelési célok érdekében képesítéssel rendelkező külső tanácsadóval működik együtt.

A Bank az MNB ún. Zöld és ESG ajánlásainak implementációja érdekében belső projektet indított azzal a céllal, hogy teljes mértékben megfeleljen a szabályozói elvárásoknak, és hogy biztosítsa a fenntarthatósági célok elérését, miközben folyamatosan fejleszti az ESG kockázatkezelési keretrendszerét és annak integrációját az üzleti működésébe. A projekt 2025 év végén sikeresen lezárult.

A Bank ESG kockázatkezelési területei rendszeresen konzultálnak képesítéssel rendelkező ESG szakértővel, az ESG kockázatkezelés koordinálásáért felelős szervezeti egység képviselői aktívan részt vesznek a Magyar Bankszövetség Fenntarthatósági munkacsoportjában, valamint eseti jelleggel fenntarthatósági témájú konferenciákon.

A Bank 2024. és 2025. üzleti évre vonatkozóan - a számviteli törvény rendelkezései alapján - konszolidált fenntarthatósági jelentést készített. A jelentések auditálása után a közgyűlés jóváhagyását követően a fenntarthatósági jelentéseket a Bank nyilvánosságra hozza.

16. A Bank közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának áttekintő ismertetése

A Bank közzétételi politikája

A Bank közzétételi politikájában a jogszabályokban, a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban és a Bank Alapszabályában előírt nyilvánosságra hozatali szabályokat alkalmazza.

A Bank nagy hangsúlyt fektet rövid és hosszútávú céljainak rendszeres bemutatására. Hosszútávú stratégiájáról időszakosan tesz közzé prezentációkat, rövidtávú célkitűzéseit éves és féléves jelentésében fejti ki részletesen. Tevékenységéről, gazdasági eredményéről a törvény által előírt féléves és éves jelentések közzététele mellett, negyedéves eredményeiről is prezentációk közzétételével tájékoztatja a nyilvánosságot. A Bank működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket, illetve a Bank kockázatkezelési elveit éves és féléves jelentésében folyamatosan frissíti.

Az alkalmazottakra és egyéb érdekeltre vonatkozó lényeges információkat, társaságirányítási gyakorlatát, a társaságirányítás rendszerének szerkezetét és tulajdonosi struktúráját honlapján elérhetővé teszi.

A részvényesekkel történő kapcsolattartás hivatalos csatornái a rendszeres tájékoztatások; az éves jelentés, a féléves jelentés és a negyedéves eredmények, valamint a rendkívüli tájékoztatások. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások a Bank honlapján ([GRÁNIT Bank - a DigitálisBank | Online magyar bank](#)), a Budapesti Értéktőzsdén, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett Tőkepiaci közzétételi rendszeren kerülnek publikálásra. A Bank a befektetőivel, elemzőivel folyamatos a kapcsolattartás. A befektetők év közben is tehetnek fel kérdéseket és élhetnek javaslatokkal bármikor, beleértve a Bank közgyűlését.

Bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos irányelvek

A Bank elkötelezett a nyilvános kereskedelemben forgó pénzügyi eszközök tisztességes kereskedelme mellett.

A Bank munkavállalóival szembeni elvárás, hogy

- bennfentes információ birtokában Bank vagy egyéb kibocsátó részvényeit vagy egyéb pénzügyi eszközeit sem közvetve, sem közvetlenül, saját vagy harmadik személy javára ne szerezzék meg vagy idegenítsék el, a fenti pénzügyi eszközre szóló megbízást ne vonjanak vissza és ne módosítsanak, ne adjanak erre irányuló utasítást vagy megbízást, harmadik személyt erre ne bírjanak rá és ne tanácsolják vagy fogadják el a fenti pénzügyi eszközökkel kapcsolatos döntéseket,
- ne adjanak ki bennfentes információt a Bankhoz nem tartozó személyeknek, kivéve, ha erre írásos felhatalmazásuk van,
- még a Bank munkavállalóinak körén belül is legyenek óvatosak a bennfentes információk megosztásával, információkat csak engedély birtokában és a munkavégzéshez szükséges mértékben adjanak át, valamint
- megvédjék a bennfentes információkat azok véletlenszerű nyilvánosságra kerülésétől.

A Bank minden munkavállalója rendszeresen, évente ismétlődő oktatásban részesül a bennfentes kereskedelem tilalmával, valamint a bennfentes információ kezelésével kapcsolatos szabályokról.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

Nem

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

Nem

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen

Nem

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

Nem

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

Nem

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen

Nem

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

Nem

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

Nem

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

Nem

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

Nem

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

Nem

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

Nem

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

Nem

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

Nem

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

Nem

1.5 pont alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve¹³⁶

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

Nem

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

Nem

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

Nem

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

Nem

¹³⁶ Az ajánlások 2020-as felülvizsgálata során a Felelős Társaságirányítási Bizottság hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi. Mindazonáltal a Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő – Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő – új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

Nem

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

Nem

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Ne

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttekkel kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

Nem

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

Nem

1.6.7.1-2. pontok alá tartozó kérdések hatályon kívül helyezve¹³⁷

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

Nem

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését¹³⁸ az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

Nem

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen

Nem

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

Nem

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

Nem

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást¹³⁹ a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

Nem

¹³⁷ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

¹³⁸ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

¹³⁹ Lásd a 2. sz. lábjegyzetet a 39. oldalon

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

Nem

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Nem

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen

Nem

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

Nem

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

Nem

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

Nem

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

Nem

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

Nem

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

Nem

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

Nem

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

Nem

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely

ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

Nem

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen

Nem

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / auditbizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

Nem

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.

Igen

Nem

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az auditbizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

Nem

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

Nem

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

Nem

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Nem

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

Nem

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

Nem

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

Nem

A Javaslatoznak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

Nem

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

Nem

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

Nem

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

Nem

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

Nem

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

Nem

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

Nem

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

Nem

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

Nem

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

Nem

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen

Nem

Határozati javaslat:

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. 2025. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.”

3. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; javaslat a felmentvény megadásáról.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni. A Gránit Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Igazgatósága a fentiekre tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

A Bank Felügyelő Bizottsága jelen előterjesztés keretében elkészítette a Közgyűlés részére a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) szerinti éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

A Bank Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2025. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, tájékoztatást kapott a Bank és a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az Igazgatóság ülésein való személyes képviseltetését követően az alábbi megállapításokat teszi.

A Bank Igazgatósága a 2025. év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket - a jogszabályokban előírt kötelező és az Alapszabályban, valamint saját Ügyrendjében meghatározott témaköröket - figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen, összesen 11 alkalommal ülésezett, illetve ülésen kívül írásos szavazás keretében 110 alkalommal hozott döntéseket, majd számon kérte azok teljesítését.

A Bank Igazgatósága folyamatosan figyelemmel kísérte;

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések, beszámolók alapján,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) foglaltaknak való megfelelést,
- a portfólió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a mindenkor szavatoló tőke 10%-át meghaladó, de a 25%-át meg nem haladó új kötelezettségvállalásokat,
- az MNB határozatokban foglaltak teljesítésének belső ellenőrzési eredményeit,
- a Bank likviditási helyzetéről, 3 hónapos előre jelzéséről szóló beszámolókat,
- a Kockázati és kontrolling jelentéseket a jogszabályi és belső limitek betartásáról és a tőkemegfelelés alakulásáról,
- a Bank Compliance tevékenységét, valamint a pénzmosás és terrorizmus megelőzésére tett intézkedéseket,
- a Bank SGO (Safe Garding Officer) tevékenységét,
- a csalásmegelőzési és csaláskezelési tevékenységgel összefüggő eseményeket, intézkedéseket
- a Bank működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktualitásokat.

A Bank Igazgatósága rendszeres ülésein, vagy ülésen kívül hozott határozataival döntéseket hozott;

- az ügyféllimiteket, partnerlimiteket megállapításáról és módosításáról,
- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról, többek között:
 - a Szervezeti és Működési Szabályzat,
 - a Kockázatvállalási-,
 - a Partnerminősítési szabályzatokról,
 - CRR és Hpt. szerinti nyilvánosságra hozatali politikájáról,

- a Javadalmazási politikáról,
- Ügyfél-, és Ügyletminősítési szabályzatokról, valamint
- a Fedezetértékelési szabályzatról
- a kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásokról,
- minden olyan ügyben, amely a jogszabályok, az Alapszabály, illetve az Ügyrendje alapján a hatáskörébe tartozik.

Az Igazgatóság a 2025. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2024. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről a Hpt., valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően.

Az Igazgatóság elkészítette és a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről (vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről), valamint a Számv. tv. rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint összeállított (egyedi és konszolidált) beszámolóját.

Az Igazgatóság törvényi kötelezettségének eleget téve a 2025. évi Rendes Közgyűlés elé terjesztette a Bank társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási Jelentését, amelyet a Felügyelő Bizottság előzetesen jóváhagyott, majd a Közgyűlés elfogadta azt.

A Társaság Felügyelő Bizottsága kiemelkedő jelentőségűnek tartja, hogy a hazai és nemzetközi standardokat meghaladva a Bank a tizenötödik teljes üzleti évében is nyereséget ért el, 2025-ben is jelentősen meghaladta az előző évi eredményt. A Bank portfóliója továbbra is kiváló, több mint 99%-a problémamentes. A Bank az üzleti stratégia megvalósítását az elmúlt évben is sikeresen hajtotta végre, a stratégiai terv pénzügyi mutatóit túlteljesítette.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy az Igazgatóság biztosította a Bank Hpt. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényből fakadó nyilvánosságra hozatali kötelezettségeinek való megfelelést is.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Társaság működése során betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat. Az egyes belső kontroll funkciók (kockázati kontroll, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) megfelelnek a szigorú jogszabályi követelményeknek. A belső kontroll funkciók eredményességét mind a belső társaságirányítási rendszer, mind pedig a külső hatósági felügyelet előtt igazolta a Bank. A Bankban biztosított a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenység.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy a Társaság Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és a Bank Alapszabályában előírt feladatainak a 2025. év folyamán eleget tett, működése során a részvényesi érték megőrzése, illetve emelése érdekében és a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját.

Fentiekre tekintettel a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Bank éves Rendes Közgyűlésén értékelje a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét, és az értékelés alapján adja ki a vezető tisztségviselők 2025. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt.

Határozati javaslat:

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.”

4. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának megállapításáról

**Döntés a Társaság konszolidált fenntarthatósági jelentésének könyvvizsgálói
tevékenység ellátására vonatkozó könyvvizsgáló választásról és díjazásának
megállapításáról**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.) 134/I. § (1) bekezdése alapján a GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) üzleti jelentésének részeként konszolidált fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódóan szükséges beszerezni egy fenntarthatósági minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló cég összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó korlátozott bizonyosságot nyújtó véleményét, amelyet a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó ún. bizonyossági jelentés tartalmaz.

A Számv. tv. értelmében a pénzügyi beszámoló és a konszolidált fenntarthatósági jelentés könyvvizsgálója nem kell, hogy megegyezzen.

A Társaság Közgyűlése a 24/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával a K-E-S AUDIT Kft.-t bízta meg a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó konszolidált fenntarthatósági jelentésének tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálat elvégzésére, azonban a könyvvizsgáló megválasztása újból esedékes.

Tekintettel arra, hogy – a Közgyűlés 23/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozata alapján – a Társaság pénzügyi beszámolóinak a könyvvizsgálatát is a K-E-S AUDIT Kft. végzi a 2026. és 2027. üzleti évekre vonatkozóan, a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra is a **K-E-S AUDIT Kft.-t**, felelős könyvvizsgálóként Ujváriné Jónás Editet (MKVK nyilvántartási szám: 007543) válassza meg.

A Felügyelő Bizottság a Könyvvizsgáló díjazását a fenti feladat ellátására a 2026. évre 26.300.000 Ft + ÁFA megbízási díj, a 2027. évre pedig a 2026-os megbízási díj KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege ellenében javasolja a Közgyűlés számára megállapítani.

Határozati javaslat:

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

*„A Közgyűlés a Társaság 2026. és 2027. üzleti évek konszolidált fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra a **K-E-S AUDIT Kft.-t** (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzék szám: 01-09-681313; adószám: 11883816-2-41; MKVK nyilvántartási szám: 001587) bízta meg.*

*Felelős könyvvizsgáló: **Ujváriné Jónás Edit** (MKVK nyilvántartási szám: 007543)*

Díjazás: 2026. évre: 26,300.000 Ft + ÁFA

2027. évre: a 2026-os megbízási díjnak a KSH szerinti 2026. évi éves infláció mértékével növelt összege

A Közgyűlés a könyvvizsgálatra irányuló megbízási szerződés megkötésére felhatalmazza a Bank első vezérigazgató-helyettesét és a stratégiai vezérigazgató-helyettesét.”

5. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosításáról (I.2.)

**Döntés a Társaság székhelyének módosításáról - és ezzel összefüggésben az
Alapszabály módosításáról (I.2.)**

A GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy Társaság) Alapszabályának V.1.(2) t) pontja szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés minden olyan kérdésben, amelyet a Ptk. vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal. A Ptk. 3:102. § (2) bekezdése szerint a társaság székhelyének megváltoztatásáról a legfőbb szerv egyszerű szótöbbséggel hoz határozatot.

A Társaság egyre bővülő tevékenysége, termék portfóliója magával hordozza a működéshez, ellátáshoz szükséges személyzet bővítésének igényét. A szabályozók folyamatosan szigorítják a megfelelési követelményeket, mely szintén növekvő erőforrás igényt támaszt a hitelintézetekkel szemben. A növekvő ügyfélkör kiszolgálására is egyre több specializált szakember szükséges. A hatékony működéshez iparági sztenderdek megfelelő irodai körülmények szükségesek a munkaerő hatékony munkavégzése és megtartása érdekében. Az elhelyezés a jelenlegi bérleményben nem biztosított. Mindezek figyelembevételével a Társaság bérleti szerződést kötött a létszámgigényeknek megfelelő irodaterület bérletére, a Budapest, XIII. kerület Váci út 17. szám alatti irodaház (V17 irodaház) tekintetében.

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtassa meg:

- Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
- Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

Határozati javaslatok:**[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:**

„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy a Társaság székhelyét az alábbiak szerint változtatja meg:

Jelenlegi székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Új székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés a fenti [] számú Közgyűlési Határozatra tekintettel a Társaság Alapszabályának I.2.(1) pontját az alábbiak szerint módosítja:*

„(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.”

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Banknak a Társaság székhelyének megváltoztatásával összefüggő alapszabály módosítással kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”

6. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6))

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról (I.2., II.1., V.1.(2) a), V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6))

Jelen Előterjesztés célja, hogy javaslatot tegyen a Gránit Bank Nyrt. (Társaság) Alapszabályának módosítására, amelyet a Társaság Közgyűlésének kell jóváhagynia.

A módosítási javaslatok indoka, hogy az Alapszabály összhangba kerüljön az irányadó jogszabályok rendelkezéseivel, illetve a Társaság működésének hatékonyabbá tétele a folyamatosan bővülő tevékenységre tekintettel.

A módosítások az alábbi tárgyköröket érintik:

- a Társaság telephelyének megjelenítése,
- a Társaság tevékenységi körének pontosítása,
- az Éves Rendes Közgyűlés időpontjának pontosítása,
- az Igazgatóság lehetséges létszámának felemelése,
- a Közgyűlés és az Igazgatóság jogkörének módosítása a hatékonyabb működés érdekében,
- egyéb szerkezeti, stilisztikai pontosítások.

Az Alapszabály szövegében az újonnan hatályba lépő szövegrészek **félkövérrel, dőlten, aláhúzással**, a hatályon kívül helyezendő szövegrészek ~~áthúzással~~ kerültek megjelenítésre.

Az Alapszabály I.2. pontja

2.

(1) A Társaság székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.

(2) A Társaság telephelye(i):
a. 1062 Budapest, Váci út 1-3.

Az Alapszabály II.1. pontja

(1) A Társaság hitelintézet, amelynek típusa: bank. A Társaság ~~tevékenységi köre~~ a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 992/1997/F., 4551/97., 44/1998., 41.031/1998., 41.031- 4/1999. valamint III/41.031-8/2002. számú határozatai szerint ~~kizárólag~~ a következő tevékenységekből áll **üzletszerű végzésére jogosult:**

(...)

(52) A Társaság az alábbi, Pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő egyéb tevékenységeket **végzi:**

- a) likviditás- és kockázatkezelési tevékenysége biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenység,**
- b) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11/A. §-ában foglalt feltételekkel tagszervezési tevékenység.**

- c) pénzügyi eszközre vonatkozó adat-, információértékesítés,
- d) jogszabályban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése,
- e) az általa vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végezhető szolgáltatás igénybevételét elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatás,
- f) a vele szerződéses kapcsolatban álló vállalkozás által üzletszerűen végzett szolgáltatások ügyfelek részére történő ajánlására irányuló tevékenység, ideértve az ajánlott szolgáltatást elősegítő elektronikus eljárás, eszköz ügyfele részére történő rendelkezésre bocsátására irányuló szolgáltatást.

Az Alapszabály V.1.(2) a) pontja

- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kizárólagos Közgyűlési hatáskörök a következők:
- a) az alapszabály megállapítása és módosítása (a jelen alapszabály által az igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével, vagy ha a Ptk. másként nem rendelkezik),

Az Alapszabály V.2.(2) (f)-(h) pontjai

- (2) A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a XV. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét,
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését,
- (c) a Közgyűlés napirendjét,
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját,
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket,
- (f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről,
- (fg) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- (gh) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (hi) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

Az Alapszabály V.2.(4) pontja

- (45) A Társaság éves beszámolójának elfogadásáról határozó éves rendes Közgyűlését a hitelintézetekre és a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátóira vonatkozó jogszabályi előírásokban szereplő határidőkre is figyelemmel, de legkésőbb minden naptári év május 31-~~április 30.~~ napjáig kell megtartani. Az éves beszámoló elfogadásáról határozó Közgyűlés dönt az adózott eredmény felhasználásáról, valamint tárgyalja a vezető tisztségviselők előző üzleti évben

végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

Az Alapszabály VI.1.(2) pontja

- (2) Az Igazgatóság ~~3 vagy 5, azaz három vagy öt főből áll~~ **legalább 3, legfeljebb 7, azaz legalább három, legfeljebb hét tagból áll.** Az Igazgatóság tagjait határozott időre kell megválasztani, megbízásuk lejártát követően újra választhatók. Amennyiben az Igazgatóság tagjainak száma 3, azaz három fő alá csökken, a Közgyűlés haladéktalanul köteles intézkedni új tag kijelöléséről, választásáról.

Az Alapszabály VI.1.(4) s)-t) pontjai

- (4) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(...)

s) a Társaság székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek - a főtevékenység megváltoztatása kivételével - módosítására vonatkozó döntések meghozatala és ezzel összefüggésben az alapszabály módosítása,

st) a jogszabályban, vagy jogszabály felhatalmazása alapján, valamint a Közgyűlés határozataiban meghatározott egyéb feladatok ellátása,

tu) mindazon döntések meghozatala, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, és amelyeket a Társaság szervezeti- és működési szabályzata, vagy az Igazgatóság ügyrendje nem utal más társasági szerv hatáskörébe.

Az Alapszabály XIII. (6) pontja

- (65)** Az Igazgatóság tagja nem vehet részt olyan döntés-előkészítésben, döntéshozatalban, illetve szerződéskötésben, amelyre vonatkozóan az Igazgatóság ügyrendje - a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Hpt. alapján - az Igazgatóság tagjának összeférhetetlenségét állapítja meg.

Határozati javaslatok:

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.”

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés elfogadja a GRÁNIT Bank Nyrt. Alapszabályának I.2.,II.1.,V.1.(2) a),V.2.(2) (f)-(h), V.2.(4), VI. 1. (2), (4) s) - t), XIII. (6) pontjainak módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően.

Az Alapszabály V. 1. (2) a) és VI. (4) s) pontjai az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

1. 2026. április 28. napja; valamint
2. a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásra kerül.”

7. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása, díjazásuk megállapítása - és ezzel összefüggésben döntés az Alapszabály módosításáról (VI.6.)

A Társaság Alapszabályának V.1.(2) pontja szerint kizárólagos Közgyűlési hatáskör az Igazgatóság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása.

A Bank egyre bővülő tevékenységének, termék portfóliójának következménye a Bank személyi állományának folyamatos növekedése. A folyamatosan emelkedő szakértői munkavállalói létszám mellett a Bank irányító testülete létszámának megemlése is indokoltta vált annak érdekében, hogy az Igazgatóság operatív működőképessége folyamatosan biztosított legyen.

A Társaság a Gránit Bankcsoport irányító társasága, amely indokolja, hogy a Bankcsoport két legnagyobb leányvállalatának vezetője a Társaság Igazgatóságában is képviselhesse magát.

Szécsényi Bálint 1974-ben született, közgazdász, diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy-Vállalatértékelés szakán szerezte meg. 1998 és 2000 között határidős tőzsdei üzletkötő majd deviza üzletkötő a Bankár és Procent Brókerházaknál, 2000-től dolgozik az Equilor Befektetési Zrt.-nél. 2002-től 2004-ig Corporate Finance igazgató, 2005 és 2009 között ügyvezető igazgató. 2010-től az Equilor Befektetési Zrt. vezérigazgatója, 2022-től az igazgatóság elnöke is egyben. 2010-es alapítása óta az Equilor Alapkezelő Zrt. résztulajdonosa és felügyelőbizottságának elnöke. Társadalmi szerepvállalása körében a Budapesti Gazdaságtudományi Egyetem Alapítványának kuratóriumi tagja, valamint 2011 és 2015 között a Budapesti Értéktőzsde alelnöki tisztségét is betöltötte. 2018 áprilisa óta tagja a Richter Gedeon Nyrt. Igazgatóságának, 2022 óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnökségi tagja. Angolul, olaszul és németül beszél.

Mikesy Álmós 2009-ben szerzett közgazdász diplomát a Corvinus Egyetemen, nemzetközi gazdaság és gazdálkodás szakon. Ezt követően elvégezte a BCE bankmenedzser szakirányú továbbképzését, majd 2022-ben MBA diplomát szerzett a bécsi WU Egyetem Entrepreneurship and Innovation szakán. Pályafutását 2007-ben a Magyar Fejlesztési Banknál kezdte, ahol makrogazdasági elemzőként, majd projektvezetőként dolgozott. Ezt követően kulcsszerepet játszott a Hiventures Zrt. megalapításában, ahol üzletfejlesztési vezetőként, később befektetési igazgatóként, végül vezérigazgató-helyettesként dolgozott. A Gránit Alapkezelő igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese 2021 áprilisától. 2023. február 22-től a Gránit Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója. Az évek során számos pénzügyi vállalat felügyelőbizottságának tagjaként, illetve elnökeként szerzett szerteágazó szakmai tapasztalatokat.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmós Urakat válassza meg a Társaság Igazgatóságának tagjává.

A Bank Közgyűlése a 30/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával az igazgatóság tagjainak tiszteletdíját egységesen 600.000 Ft/hó összegben állapította meg. Az előterjesztés arra tesz javaslatot a Közgyűlésnek, hogy Szécsényi Bálint és Mikesy Álmós tiszteletdíját a többi igazgatósági tag tiszteletdíjával azonos, 600.000 Ft/hó összegben állapítsa meg.

Határozati javaslatok:**[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:**

„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Szécsényi Bálintot (lakcíme: 25 Budapest, Zalai út 10/B; anyja neve: Balassa Zsófia Ágnes) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A Közgyűlés Szécsényi Bálint részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Szécsényi Bálintot, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”

[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés fenti [] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (6) ponttal egészül ki:*

*„(6) Név: Szécsényi Bálint
Anyja neve: Balassa Zsófia Ágnes
Lakcím: 1125 Budapest, Zalai út 10/B*

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Szécsényi Bálint jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés ezennel úgy határoz, hogy Mikesy Álmot (lakcíme: 1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.; anyja neve: Bánvölgyi Ildikó) a Társaság igazgatósági tagjává választja meg a jelen határozat hatálybalépésétől 2027. május 31-ig tartó határozott időtartamra.

A Közgyűlés Mikesy Álmos részére 600.000 Ft/hó tiszteletdíjat állapít meg.

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.*

A Közgyűlés felhatalmazza és egyúttal felkéri Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató asszonyt, hogy a jelen határozat hatálybalépésének bekövetkeztét megállapítsa és arról Mikesy Álmot, a Társaság Igazgatóságát és Felügyelő Bizottságát írásban, a Társaság részvényeseit pedig hirdetmény útján értesítse.”

[●] /2026. (04.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés fenti [] számú Közgyűlési Határozatára tekintettel a Társaság Alapszabályának VI.6. pontja az alábbi (7) ponttal egészül ki:*

*„(7) **Név:** Mikesy Álmos
Anyja neve: Bánvölgyi Ildikó
Lakcím: 1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.*

A megbízás határozott időtartamra szól, 2027. május 31-ig.”

A jelen határozat az alábbiak teljesülését követően, a későbbi bekövetkeztének időpontjában lép hatályba:

- 1. 2026. április 28. napja; valamint*
- 2. a Magyar Nemzeti Bank Mikesy Álmos jelen határozat szerinti megválasztásával kapcsolatos engedélye megadásra kerül.”*

8. számú napirendi pont:

ELŐTERJESZTÉS

A Közgyűlés részére

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére, valamint a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. §-a szerinti vagyonszerzés feltételeinek előzetes jóváhagyása.

A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a Gránit Bank Nyrt. (Bank vagy Társaság) Alapszabályának V. 1. (2) k) pontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Bank tőzsdére lépése megfelelő környezetet teremtett a Bank, illetve leányvállalatainak dolgozói hosszútávú elkötelezésének, valamint érdekeiknek a Bank érdekeivel történő összehangolásának kialakítására, amelynek hatékony eszköze a dolgozók részére részvényalapú juttatás biztosítása. Ezen részvényalapú juttatásra épülő vezetői érdekeltégi rendszer kialakításához és fenntartásához a Banknak megfelelő saját részvény állománnyal szükséges rendelkeznie.

Az ösztönzési rendszeren túl a Bank tőke-optimalizációjához is hasznos eszköz a saját részvények megszerzése. Ennek megfelelően a felhatalmazás célja különösen, de nem kizárólagosan

- a) a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltégi rendszer részvénytársaság részvényszükségletének biztosítása, valamint
- b) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények szerzése.

A felhatalmazás a Ptk. előírásaival összhangban, időben és mértékében is korlátozott. A határozati javaslat értelmében a felhatalmazás 18 hónapra és az alaptőke legfeljebb 15%-nak megfelelő saját részvény megszerzésére vonatkozik.

A közgyűlési felhatalmazás alapján - figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank engedélyében foglaltakra is - a részvényügyletek kereskedési helyszínen vagy azon kívül is (OTC) létrejöhetnek.

A Ptk. előírásai alapján a határozati javaslatban meghatározásra került az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege. A megállapított ársávok az Igazgatóság felhatalmazás birtokában történő rugalmasabb eljárásának biztosítására szolgálnak. A kereskedési helyszínen bonyolított ügyletek esetében a Budapesti Értéktőzsde Általános Üzletszabályzatában és kereskedési szabályaiban meghatározott eljárásrend szerinti lehetséges piaci mozgások lefedését biztosítandóan került rögzítésre 20%-os ársáv. Az OTC ügyletek esetében az 50%-os ársáv annak érdekében került meghatározásra, hogy a felhatalmazás alapján az Igazgatóság, amennyiben szükséges, a lehető legrövidebb idő alatt, a Társaság érdekeit szem előtt tartva tudja a szükséges ügyleteket teljesíteni.

A Társaság a nyilvánosságra hozatali jogszabályi előírásoknak megfelelően a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó információkat közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára.

A saját részvény vásárlás megkezdéséhez a közgyűlési felhatalmazáson túl a Magyar Nemzeti Bank - szavatoló tőke csökkentésével kapcsolatos - engedélyének megszerzése is szükséges.

—

A Ptk. 3: 264. § (1) bekezdése előírásai alapján a Társaság nyilvánosan működő társaságként

történő nyilvántartásba vételétől számított két éven belül a közgyűlés előzetes jóváhagyó döntése szükséges a Társaság és részvényese közötti vagyonátruházási szerződés létrejöttéhez, amennyiben a Társaság által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét. Ugyanezen jogszabályhely (4) bekezdése szerint a Ptk. 3: 264. § alkalmazásában részvényesnek minősül, aki a nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról szóló határozat meghozatalának időpontjában a Társaság részvényese, valamint a nyilvánosan működő részvénytársaság bejegyzését követően az a részvényes, aki a szavazati jogok legalább tíz százalékával rendelkezik.

Tekintettel arra, hogy a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) (**MRP Szervezet**) ezen feltételnek megfelel, amennyiben a Bank és az MRP szervezet 2026. november 25. napját megelőzően olyan vagyonátruházási szerződést köt, amely alapján a Bank által teljesítendő ellenszolgáltatás elérné az alaptőkéjének egytizedét, ahhoz a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

Az MRP Szervezet Alapszabálya értelmében az MRP Szervezet 2022-2024. évi javadalmazási politika (**MRP3 Javadalmazási Politika**) végrehajtása során, amennyiben az első értékesítési körben az ajánlatra jogosult részvényesek nem vásárolják meg az MRP Szervezet által értékesítendő valamennyi Gránit Bank törzsrészcényt, akkor a második értékesítési körben a fennmaradó részvények a Bank részére kerülnek megvásárlásra felajánlásra. Az ezzel kapcsolatos információk már az MNB által 2024. november 22. napján H-KE-III-844/2024. számú határozatával jóváhagyott kibocsátási tájékoztatóban¹⁴⁰ is szerepeltek. Tekintettel arra, hogy az MRP3 Javadalmazási Politika feltételei teljesültek, azt a Bank közgyűlése is - a 29/2025. (IV.30.) számú közgyűlési határozatával - jóváhagyta, az MRP Szervezet az MRP3 Javadalmazási Politika keretében megszerzett részvények értékesítését megkezdheti.

Ahhoz, hogy a Bank az MRP Szervezet által részére felajánlott saját részvény mennyiséget - amennyiben a fizetendő ellenérték elérné a Bank alaptőkéjének egytizedét - megvásárolhassa, a közgyűlés előzetes jóváhagyása szükséges.

¹⁴⁰ [https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre\(700310538.1\).pdf?](https://granitbank.hu/api/cms/assets/8DFB9928-962D-4091-A139-03D046A2EE50//GR%C3%81NIT%20Bank%20-%20T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20-%20K%C3%B6zz%C3%A9t%C3%A9telre(700310538.1).pdf?)

Határozati javaslat:

[●] /2026. (IV.28.) Közgyűlési Határozat:

„A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát saját részvény vásárlására, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő, illetve esetlegesen bevezetésre kerülő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében. Jelen felhatalmazás kiterjed arra az esetre is, hogy a Társaság a GRÁNIT Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezettől (nyilvántartási szám: 01-05-0000134) a 2022-2024. évi Javadalmazási Politikájának végrehajtása során saját részvényt vásároljon a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:264. § hatálya alá tartozó ügylet keretében. A Társaság Igazgatósága saját részvényt az alábbi feltételekkel vásárolhat:

- (i) A felhatalmazás alapján a Társaság által megszerzett saját részvények maximális mennyisége a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyére is figyelemmel legfeljebb az alaptőke 15%-áig terjedhet.
- (ii) A felhatalmazás a Társaság által kibocsátott 1.000,- Ft névértékű – az (i) ponttal összhangban legfeljebb 2.883.461 darab – törzsrészvény vásárlására vonatkozik.
- (iii) A saját részvény vásárlás ellenértékének legalacsonyabb és legmagasabb összege: amennyiben a saját részvények megszerzésére visszatérő módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.
- (iv) A felhatalmazás 18 hónapra szól.