



**GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
FÉLÉVES JELENTÉS**

2026. június 30.

BUDAPEST, 2026. szeptember 30.

TARTALOM

1. [VEZETŐSÉGI JELENTÉS 2026. ELSŐ HAT HÓNAP EREDMÉNYÉRŐL](#)
2. [SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK](#)



**GRÁNIT BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
VEZETŐSÉGI JELENTÉS
2026. ELSŐ HAT HÓNAP EREDMÉNYÉRŐL**

2026. június 30.

BUDAPEST, 2026. szeptember 30.

TARTALOM

1. Egyedi szintű pénzügyi kimutatás*	3
2. Konszolidált szintű pénzügyi kimutatás*	5
3. Vezetői összefoglaló	7
3.1 A Gránit Bank egyedi eredményalakulása	9
3.2 Nettó kamat- és jutalékeredmény	12
3.3 Vállalati és intézményi üzletág	14
3.4 Lakossági üzletág	16
4. A Gránit Bank Nyrt. konszolidált eredményalakulása	19
4.1 A Bankcsoport eredménye	19
4.2 Leányvállalatok	22
5. Üzletfejlesztés	23
6. ESG	24
7. Mérlegzárást követő fontosabb események	Hiba! A könyvjelző nem létezik.

1. Egyedi szintű pénzügyi kimutatás*

Egyedi szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/25.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
Adózás utáni eredmény (számviteli)	10,6	9,6	90,4%	5,0	19,2	6,6	3,0	46,1%	60,8%
Adózás utáni eredmény (Egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül, kapott osztalék arányosításával)	11,2	11,1	99,4%	6,6	23,0	6,6	4,5	67,8%	67,8%
Adózás utáni eredmény (egyösszegű adók és kapott osztalék arányosításával)	9,2	8,9	96,2%	5,7	19,2	5,5	3,4	61,2%	59,7%
Jövedelem adók (-)	-1,0	-0,9	88,9%	-0,7	-2,2	-0,3	-0,6	201,9%	90,3%
Kapott osztalék bevétel arányosítva	3,0	2,9	95,3%	1,5	6,2	1,4	1,5	101,2%	95,3%
Egyösszegű rendszer adók arányosítva (-)	-1,7	-2,2	129,7%	-0,9	-3,4	-1,1	-1,1	101,1%	129,7%
Adózás előtti eredmény (Kapott osztalék és egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül)	8,9	9,1	102,1%	5,6	18,6	5,5	3,6	66,2%	64,2%
Adózás előtti eredmény (számviteli)	11,6	10,5	90,3%	5,6	21,4	6,9	3,6	52,8%	64,2%
Adózás előtti eredmény (rendszeradók hatásai nélkül)	12,5	12,7	100,9%	7,5	26,0	7,3	5,4	74,4%	72,3%
Adózás előtti eredmény (egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül; kapott osztalék arányosításával)	11,9	12,0	100,3%	7,2	24,8	6,9	5,1	73,5%	70,8%
Adózás előtti eredmény (egyösszegben elszámolt rendszeradók és kapott osztalék arányosításával)	10,2	9,8	95,5%	6,3	21,4	5,8	4,0	68,3%	62,9%
Nettó működési eredmény kapott osztalék arányosítással	12,5	12,7	100,9%	7,5	26,0	7,3	5,4	74,4%	72,3%
Nettó működési eredmény	15,0	14,9	99,3%	5,6	24,8	11,3	3,6	32,0%	64,2%
Nettó bevétel	22,8	24,6	107,9%	9,3	42,5	15,8	8,8	56,0%	94,9%
Kamat és jutalék eredmény ¹	16,4	17,8	108,7%	8,0	33,8	8,9	8,9	99,3%	110,8%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ²	17,0	18,5	108,8%	8,3	35,0	9,3	9,2	99,1%	110,7%
Kamat-eredmény	15,7	16,9	107,8%	7,7	32,3	8,5	8,4	99,5%	109,5%
Kamat bevétel	50,2	58,7	117,0%	24,7	102,4	30,2	28,5	94,1%	115,3%
Kamat ráfordítás (+)	34,5	41,8	121,2%	17,0	70,2	21,8	20,0	92,1%	118,2%
Jutalék eredmény (korrigált) ¹	0,7	0,9	128,0%	0,3	1,5	0,5	0,4	97,1%	144,0%
ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel	2,7	3,1	114,1%	1,4	5,7	1,6	1,5	97,3%	112,4%
ebből Tranzakciós illeték költség(-)	-2,0	-2,2	109,4%	-1,1	-4,2	-1,1	-1,1	97,4%	103,3%
Egyéb nettó bevétel	0,3	0,9	355,2%	1,3	2,5	1,0	-0,1	-5,1%	-3,9%
Osztalék bevétel	6,1	5,8	95,3%	0,0	6,2	5,8	0,0	0,1%	122,8%
Működési költség (+; korrigált)³	7,4	9,1	123,0%	3,6	16,2	4,6	4,5	97,2%	125,6%
Várható hitelezési veszteség (+)⁸	0,4	0,6	157,5%	0,1	1,5	-0,1	0,7	-585,4%	663,0%
Rendszeradók (+)⁴	3,4	4,4	129,7%	0,0	3,4	4,4	0,0	0,0%	0,0%

Egyedi szintű mérleg adatok (mrd Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/25.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
Eszközök összesen	1 599,3	1 632,0	102,0%	1 599,3	1 785,5	1 948,3	1 632,0	83,8%	102,0%
Pénzeszközök és egyenértékesek	393,4	283,9	72,2%	393,4	532,8	539,2	283,9	52,6%	72,2%
Pénzüstetkekkel szembeni követelések	56,5	104,0	184,0%	56,5	85,5	129,0	104,0	80,6%	184,0%
Értékpapírok (állampapírok, nem hitelként bemutatott egyéb értékpapírok)	182,3	184,9	101,4%	182,3	117,3	168,1	184,9	110,0%	101,4%
Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)	905,2	982,7	108,6%	905,2	984,8	1 031,9	982,7	95,2%	108,6%
Bruttó hitelállomány (ügylél, intézményi) portfólió minőség szerint	908,4	986,8	108,6%	908,4	988,7	1 035,8	986,8	95,3%	108,6%
Stage3 bruttó hitelállomány	1,5	6,0	385,3%	1,5	5,1	5,0	6,0	118,6%	385,3%
Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint	-3,2	-4,1	129,4%	-3,2	-3,9	-3,9	-4,1	105,2%	129,4%
Stage3 értékvesztés	-1,2	-2,6	219,1%	-1,2	-2,5	-2,5	-2,6	103,3%	219,1%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	12,3	23,9	194,6%	12,3	15,6	20,7	23,9	115,5%	194,6%
Kötelezettségek összesen	1 448,3	1 461,8	100,9%	1 448,3	1 625,8	1 781,3	1 461,8	82,1%	100,9%
Pénzüstetkekkel szembeni kötelezettségek	253,9	109,5	43,1%	253,9	177,4	153,9	109,5	71,1%	43,1%
ebből éven túli lejáratú hitel refinanszírozás forrás	113,9	92,0	80,8%	113,9	131,5	122,6	92,0	75,1%	80,8%
Betétállomány ⁵	1 183,6	1 324,6	111,9%	1 183,6	1 436,5	1 607,1	1 324,6	82,4%	111,9%
Saját tőke (Részvényesi vagyon)	151,0	170,2	112,7%	151,0	159,7	167,0	170,2	101,9%	112,7%
Kezelt vagyon	1 428,6	1 490,3	104,3%	1 428,6	1 668,7	1 802,3	1 490,3	82,7%	104,3%

¹ Tranzakciós illeték költséggel nettósított eredmény ² Tranzakciós illeték hatásaitól tisztított ³ Bankadó, extraprofit adó, tranzakciós illeték nélkül

⁴ Extraprofit adó, Hitelintézeti kölönadó

⁵ Betétállomány elhatárolt kamattal

⁶ Bankadó, extraprofit adó arányosításával

⁷ Tranzakciós illetékekkel nettósítva

⁸ Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány időarányos (YtD) változása alapján.

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

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

* A táblázatban szerepelő adatokból az árfolyamhatás nincs kiszűrve, az anyag további részében a beétek árfolyamszűrt változása is bemutatásra kerül.

Fő mutatószámok (számviteli)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
ROAA% (adózott eredmény)	1,16%	1,01%	-0,15%	1,43%	1,20%	1,22%	0,79%	-0,43%	-0,64%
ROAE% (adózott eredmény)	12,93%	10,91%	-2,02%	15,24%	12,81%	14,02%	8,00%	-6,02%	-7,24%
ROAA% (adózás előtti) ⁶	1,20%	1,18%	-0,02%	1,60%	1,34%	1,29%	0,93%	-0,36%	-0,67%
ROAE% (adózás előtti) ⁶	13,39%	12,75%	-0,65%	17,00%	14,30%	14,77%	9,40%	-5,36%	-7,60%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	0,93%	1,12%	0,19%	0,89%	0,91%	0,96%	1,10%	0,14%	0,21%
Működési költség / Nettó bevétel	37,38%	41,81%	4,43%	32,80%	38,17%	40,39%	43,38%	2,99%	10,58%
Működési eredmény marzs%	1,63%	1,51%	-0,12%	1,92%	1,71%	1,73%	1,36%	-0,37%	-0,56%
Nettó bevételi marzs% ⁷	2,69%	2,73%	0,04%	2,91%	2,93%	2,86%	2,76%	-0,10%	-0,15%
Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta) ⁷	2,24%	2,25%	0,01%	2,15%	2,33%	2,24%	2,38%	0,14%	0,23%
Nettó kamat marzs%	2,14%	2,14%	-0,01%	2,07%	2,23%	2,13%	2,26%	0,13%	0,19%
Várható hitelezési veszteség %	0,05%	0,07%	0,02%	0,03%	0,09%	-0,03%	0,17%	0,2%	0,1%
Nemteljesítő hitelek aránya (NPL%; Stage3 bruttó hitel/összes bruttó hitel)	0,17%	0,60%	0,43%	0,17%	0,52%	0,49%	0,60%	0,12%	0,43%
Hitel/Betét ráta	66,85%	69,28%	2,43%	66,9%	59,4%	56,6%	69,28%	12,71%	2,43%
Fő mutatószámok (kapott osztalék arányosításával és egyösszegű rendszeradók nélkül)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
ROAA% (adózott eredmény)	1,37%	1,27%	-0,11%	1,65%	1,41%	1,47%	1,05%	-0,42%	-0,59%
ROAE% (adózott eredmény)	15,30%	13,61%	-1,69%	17,54%	15,05%	16,81%	10,63%	-6,18%	-6,91%
ROAA% (adózás előtti) ⁶	1,50%	1,37%	-0,13%	1,81%	1,55%	1,53%	1,19%	-0,34%	-0,62%
ROAE% (adózás előtti) ⁶	16,69%	14,70%	-1,99%	19,30%	16,55%	17,55%	12,03%	-5,52%	-7,27%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	0,93%	1,12%	0,19%	0,89%	0,91%	0,96%	1,10%	0,14%	0,21%
Működési költség / Nettó bevétel	37,38%	41,81%	4,43%	32,80%	38,17%	40,39%	43,38%	2,99%	10,58%
Működési eredmény marzs%	1,63%	1,51%	-0,12%	1,92%	1,71%	1,73%	1,36%	-0,37%	-0,56%
Nettó bevételi marzs%	2,69%	2,73%	0,04%	2,91%	2,93%	2,86%	2,76%	-0,10%	-0,15%
Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta)	2,24%	2,25%	0,01%	2,15%	2,33%	2,24%	2,38%	0,14%	0,23%
Nettó kamat marzs%	2,14%	2,14%	0,0%	2,1%	2,2%	2,13%	2,26%	0,13%	0,19%
Fő mutató számok a rendszeradók hatásai nélkül	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
ROAA% (adózás előtti)	1,49%	1,51%	0,02%	1,89%	1,62%	1,61%	1,27%	-0,34%	-0,62%
ROAE% (adózás előtti)	16,61%	16,27%	-0,33%	20,11%	17,35%	18,44%	12,79%	-5,65%	-7,32%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	0,93%	1,12%	0,19%	0,89%	0,91%	0,96%	1,10%	0,14%	0,21%
Működési költség / Nettó bevétel	36,27%	40,55%	4,28%	31,91%	37,12%	39,19%	42,06%	2,88%	10,15%
Nettó üzleti marzs%	3,19%	3,19%	0,00%	2,58%	3,01%	4,05%	2,45%	-1,59%	-0,12%
Nettó kamat marzs%	2,14%	2,14%	-0,01%	2,07%	2,23%	2,13%	2,26%	0,13%	0,19%
Likviditási mutatók	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	130,8%	151,4%	20,6%	130,8%	161,7%	162,0%	151,4%	-10,60%	20,62%
Nettó stabil forrás (NSFR)	157,4%	128,4%	-29,0%	157,4%	147,6%	158,8%	128,4%	-30,41%	-28,96%
Tőkemegfelelési mutatók	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	127,9	141,9	110,9%	127,9	146,3	144,5	141,9	98,2%	110,9%
Kockázattal súlyozott kitérttség (RWA; Mrd Ft)	616,0	656,1	106,5%	616,0	673,5	679,7	656,1	96,5%	106,5%
Elsődleges tőkemegfelelési mutató (CAR%; CET1)	20,8%	21,6%	0,9%	20,8%	21,7%	21,3%	21,6%	0,37%	0,86%
Teljes tőkemegfelelési mutató (CAR%)	20,8%	21,6%	0,9%	20,8%	21,7%	21,3%	21,6%	0,37%	0,86%
Személyi állomány átlagos létszáma (fő)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	389	400	102,8%	389	387	400	400	100,0%	102,8%
Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (*26.H1/25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (*26.Q2/26.Q1)	Y/Y (*26.Q2/25.Q2)
EPS (adózott eredmény/részvények darabszáma)	552	499	90,4%	552	895	108	158	145,9%	28,5%

2. Konszolidált szintű pénzügyi kimutatás*

Konszolidált szintű eredmény bemutatás (mrd Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y ('26.H1/ '25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q ('26.Q2/ '26.Q1)	Y/Y ('26.Q2/ '25.Q2)
Adózás utáni eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	6,8	6,2	91,2%	5,6	17,2	2,1	4,1	197,0%	72,7%
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózás utáni eredményből	1,0	0,6	65,6%	0,5	1,9	0,4	0,2	49,8%	42,4%
Adózás utáni eredmény (számviteli)	7,7	6,8	88,0%	6,6	19,0	2,5	4,3	172,4%	64,7%
Adózás utáni eredmény (Egyösszegben elszámolt rendszer adók nélkül)	11,3	11,2	99,8%	6,6	22,5	7,0	4,2	60,1%	63,5%
Adózás utáni eredmény (eggyösszegben elszámolt rendszeradók arányosításával)	9,5	9,0	94,9%	5,8	19,0	5,9	3,1	52,8%	54,1%
Jövedelem adók (-)	-1,5	-1,4	93,1%	-0,9	-3,3	-0,5	-0,9	172,5%	95,9%
Egyösszegű rendszer adók arányosítva (-)	-1,8	-2,2	126,2%	-0,9	-3,5	-1,1	-1,1	98,8%	124,7%
Adózás előtti eredmény (Egyösszegben elszámolt rendszer adók nélkül)	12,8	12,7	99,0%	7,6	25,9	7,5	5,1	67,9%	67,5%
Adózás előtti eredmény (számviteli)	9,2	8,2	88,9%	7,6	22,4	3,0	5,2	172,5%	68,6%
Adózás előtti eredmény (rendszeradók hatásai nélkül)	13,5	13,4	99,4%	7,9	27,3	7,9	5,5	69,2%	69,2%
Adózás előtti eredmény (eggyösszegben elszámolt rendszeradók arányosításával)	11,0	10,4	94,7%	6,7	22,4	6,4	4,0	62,6%	60,0%
Nettó működési eredmény	12,8	12,7	99,0%	7,6	25,9	7,5	5,1	67,9%	67,5%
Nettó bevétel	26,5	28,7	108,3%	14,4	56,3	14,9	13,8	93,1%	95,9%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ¹	24,0	26,1	108,7%	12,0	50,1	13,3	12,8	96,0%	106,6%
Kamat és jutalék eredmény (korrigált) ²	24,7	26,8	108,7%	12,3	51,5	13,7	13,1	95,9%	106,6%
Kamat eredmény	15,5	16,8	107,9%	7,5	32,0	8,4	8,3	98,8%	110,7%
Kamat bevétel	51,2	59,6	116,4%	25,1	104,6	30,7	28,9	94,2%	115,0%
Kamat ráfordítás (+)	35,7	42,9	120,2%	17,6	72,6	22,3	20,6	92,4%	116,9%
Jutalék eredmény (korrigált)¹	8,5	9,3	110,2%	4,5	18,0	4,9	4,5	91,2%	99,6%
ebből Korrigált nettó jutalék és díj bevétel	10,6	11,7	109,8%	5,6	22,5	6,1	5,6	92,4%	100,3%
ebből Tranzakciós illeték költség(-)	-2,1	-2,3	108,2%	-1,1	-4,4	-1,2	-1,1	97,7%	102,9%
Egyéb nettó bevétel	2,5	2,6	104,4%	2,4	6,2	1,5	1,1	68,0%	43,2%
Osztalék bevétel	0,0	0,0	120,8%	0,0	0,0	0,0	0,0	2945,5%	122,8%
Működési költség (+; korrigált)³	13,1	15,4	117,5%	6,5	28,7	7,6	7,9	104,2%	120,9%
Várható hitelezési veszteség (+)⁸	0,6	0,6	106,0%	0,3	1,7	-0,2	0,8	-360,9%	254,7%
Rendszeradók (+)⁴	3,5	4,4	125,4%	0,0	3,5	4,5	-0,1	-1,8%	100,0%
Konszolidált szintű mérleg adatok (mrd Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y ('26.H1/ '25.H1)	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q ('26.Q2/ '26.Q1)	Y/Y ('26.Q2/ '25.Q2)
Eszközök összesen	1 678,7	1 705,4	101,6%	1 678,7	1 863,8	2 013,0	1 705,4	84,7%	101,6%
Pénzeszközök és egyenértékűk	426,6	309,1	72,5%	426,6	557,7	555,4	309,1	55,7%	72,5%
Pénzüstetetekkel szembeni követelések	56,5	104,0	184,0%	56,5	85,5	129,0	104,0	80,6%	184,0%
Értékpapírok (Állampapírok, nem hitelként bemutatott egyéb értékpapírok)	182,7	185,8	101,7%	182,7	115,6	171,8	185,8	108,1%	101,7%
Hitelállomány (nettó könyvszerinti értéken)	957,4	1 036,6	108,3%	957,4	1 044,2	1 084,1	1 036,6	95,6%	108,3%
Bruttó hitelállomány (ügyleti, intézményi)	961,3	1 040,7	108,3%	961,3	1 048,4	1 088,1	1 040,7	95,6%	108,3%
portfólió minőség szerint									
Stage3 bruttó hitelállomány	2,5	6,4	251,3%	2,5	6,0	6,0	6,4	106,2%	251,3%
Értékvesztés állomány portfólió minőség szerint	-3,8	-4,0	105,7%	-3,8	-4,2	-4,0	-4,0	100,0%	105,7%
Stage3 értékvesztés	-1,7	-2,6	148,4%	-1,7	-2,5	-2,4	-2,6	108,7%	148,4%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	24,7	37,3	150,6%	24,7	27,9	32,8	37,3	113,7%	150,6%
Kötelezettségek összesen	1 525,1	1 534,7	100,6%	1 525,1	1 698,8	1 846,8	1 534,7	83,1%	100,6%
Pénzüstetetekkel szembeni kötelezettségek	300,0	160,3	53,4%	300,0	227,1	203,4	160,3	78,8%	53,4%
ebből éven túli lejáratú hitel refinanszírozás forrás	113,9	92,0	80,8%	113,9	131,5	122,6	92,0	75,1%	80,8%
Betétállomány ⁵	1 207,9	1 339,0	110,9%	1 207,9	1 449,1	1 613,7	1 339,0	83,0%	110,9%
RÉSZVÉNYESI VAGYON ÖSSZESEN	150,7	168,6	111,8%	150,7	161,3	164,3	168,6	102,6%	111,8%
Nem ellenőrző részesedések	2,8	2,2	78,0%	2,8	3,7	2,0	2,2	110,8%	78,0%
Kezelt vagyon	3 314,9	4 030,6	121,6%	3 314,9	3 879,4	4 080,5	4 030,6	98,8%	121,6%

¹ Tranzakciós illeték költséggel nettósított eredmény ² Tranzakciós illeték eredményhatástól tisztított ³ Bankadótól, extraprofit adótól, tranzakciós illetéktől tisztított

⁴ Extraprofit adó, Hitelintézetek kamata

⁵ Betétállomány elhatárolt kamattal

⁶ Bankadó, extraprofit adó arányosításával

⁷ Tranzakciós illetékekkel nettósítva

⁸ Várható hitelezési veszteség: Kockázati költség az IFRS9 szerint számított értékvesztés és céltartalék állomány időarányos (YtD) változása alapján.

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

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

* A táblázatban szerepelő adatokból az árfolyamhatás nincs kiszűrve, az anyag további részében a beételek árfolyamszűrt változása is bemutatásra kerül.

Fő mutatószámok (számviteli)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
ROAA% (adózott eredmény)	1,13%	0,97%	-0,16%	1,35%	1,10%	1,24%	0,67%	-0,6%	-0,7%
ROAA% (adózás előtti) ⁶	1,31%	1,12%	-0,19%	1,58%	1,30%	1,34%	0,87%	-0,5%	-0,7%
ROAE% (adózott eredmény/részesvényesi vagyon)	11,47%	10,34%	-1,13%	14,37%	11,36%	12,25%	7,15%	-5,1%	-7,2%
ROAE% (adózott eredmény/ összes saját tőke)	12,83%	11,15%	-1,69%	15,35%	12,33%	14,46%	7,42%	-7,0%	-7,9%
ROAE% (adózás előtti eredmény/részesvényesi vagyon) ⁷	13,33%	11,98%	-1,35%	16,73%	13,36%	13,34%	9,22%	-4,1%	-7,5%
ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke) ⁷	14,91%	12,91%	-1,99%	17,87%	14,51%	15,74%	9,57%	-6,2%	-8,3%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	1,58%	1,82%	0,25%	1,56%	1,54%	1,52%	1,85%	0,3%	0,3%
Működési költség / Nettó bevétel	49,55%	53,75%	4,20%	45,13%	51,08%	50,82%	56,88%	6,1%	11,8%
Működési eredmény marzs%	1,51%	1,40%	-0,11%	1,75%	1,49%	1,62%	1,14%	-0,5%	-0,6%
Nettó bevételi marzs%	3,12%	3,17%	0,05%	3,33%	3,24%	3,20%	3,08%	-0,1%	-0,2%
Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta)	2,83%	2,88%	0,05%	2,77%	2,89%	2,87%	2,85%	0,0%	0,1%
Nettó kamat marzs%	1,83%	1,85%	0,02%	1,74%	1,85%	1,82%	1,86%	0,0%	0,1%
Várható hitelezési veszteség %	0,07%	0,07%	0,00%	0,08%	0,10%	-0,05%	0,18%	0,2%	0,1%
Nemteljesítő hitelek aránya (NPL%; Stage3 bruttó hitel/összes bruttó hitel)	0,27%	0,63%	0,36%	0,27%	0,58%	0,56%	0,63%	0,07%	0,36%
Hitel/Betét ráta	69,83%	72,56%	2,73%	69,83%	62,99%	59,58%	72,6%	13,0%	2,7%
Fő mutatószámok (egyösszegű rendszeradók nélkül)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
ROAA% (adózott eredmény)	1,34%	1,20%	-0,13%	1,56%	1,31%	1,47%	0,91%	-0,6%	-0,7%
ROAA% (adózás előtti) ⁶	1,52%	1,36%	-0,16%	1,78%	1,50%	1,58%	1,11%	-0,5%	-0,7%
ROAE% (adózott eredmény/részesvényesi vagyon)	13,60%	12,89%	-0,71%	16,58%	13,45%	14,57%	9,68%	-4,9%	-6,9%
ROAE% (adózott eredmény/ összes saját tőke)	15,21%	13,89%	-1,32%	17,72%	14,59%	17,19%	10,05%	-7,1%	-7,7%
ROAE% (adózás előtti eredmény/részesvényesi vagyon) ⁶	15,45%	14,53%	-0,93%	18,93%	15,44%	15,66%	11,75%	-3,9%	-7,2%
ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke) ⁶	17,28%	15,65%	-1,63%	20,23%	16,76%	18,47%	12,20%	-6,3%	-8,0%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	1,58%	1,82%	0,25%	1,56%	1,54%	1,52%	1,85%	0,3%	0,3%
Működési költség / Nettó bevétel	49,55%	53,75%	4,20%	45,13%	51,08%	50,82%	56,88%	6,1%	11,8%
Működési eredmény marzs%	1,51%	1,40%	-0,11%	1,75%	1,49%	1,62%	1,14%	-0,5%	-0,6%
Nettó bevételi marzs% ⁷	3,12%	3,17%	0,05%	3,33%	3,24%	3,20%	3,08%	-0,1%	-0,2%
Nettó üzleti marzs % (kamat és jutalék ráta) ⁷	2,83%	2,88%	0,05%	2,77%	2,89%	2,87%	2,85%	0,0%	0,1%
Nettó kamat marzs%	1,83%	1,85%	0,02%	1,74%	1,85%	1,82%	1,86%	0,0%	0,1%
Fő mutatószámok a rendszeradók hatásai nélkül	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
ROAA% (adózás előtti)	1,60%	1,44%	-0,17%	1,86%	1,58%	1,66%	1,18%	-0,5%	-0,7%
ROAE% (adózás előtti eredmény/részesvényesi vagyon)	16,02%	15,05%	-0,97%	19,45%	15,95%	16,17%	12,42%	-3,7%	-7,0%
ROAE% (adózás előtti eredmény/ összes saját tőke)	18,27%	16,57%	-1,70%	21,13%	17,67%	19,41%	13,05%	-6,4%	-8,1%
Működési költség / Mérlegfőösszeg	1,58%	1,82%	0,25%	1,56%	1,54%	1,52%	1,85%	0,3%	0,3%
Működési költség / Nettó bevétel	48,22%	52,39%	4,17%	44,09%	49,84%	49,55%	55,44%	5,9%	11,4%
Nettó üzleti marzs%	3,21%	3,25%	0,04%	3,41%	3,32%	3,28%	3,16%	-0,1%	-0,2%
Nettó kamat marzs%	1,83%	1,85%	0,02%	1,74%	1,85%	1,82%	1,86%	0,0%	0,1%
Likviditási mutatók	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	148,7%	155,6%	6,9%	148,7%	166,5%	165,6%	155,6%	-10,0%	6,9%
Nettó stabil forrás (NSFR)	153,9%	130,5%	-23,4%	153,9%	150,7%	163,1%	130,5%	-32,6%	-23,4%
Tőke megfelelési mutatók	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	122,3	136,1	111,3%	122,3	142,0	139,0	136,1	97,9%	111,3%
Kockázattal súlyozott kitettség (RWA; Mrd Ft)	708,6	762,6	107,6%	708,6	784,1	775,6	762,6	98,3%	107,6%
Elsődleges tőke megfelelési mutató (CAR%; CET1)	17,3%	17,8%	0,6%	17,3%	18,1%	17,9%	17,8%	-0,1%	0,6%
Teljes tőke megfelelési mutató (CAR%)	17,3%	17,8%	0,6%	17,3%	18,1%	17,9%	17,8%	-0,1%	0,6%
Személyi állomány átlagos létszáma (fő)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	637	680	106,8%	637	669	701	680	97,1%	106,8%
Az egy részvényre jutó eredmény (konszolidált; Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y (^{26.H1/25.H1})	2025 Q2	2025	2026 Q1	2026 Q2	Q/Q (^{26.Q2/26.Q1})	Y/Y (^{26.Q2/25.Q2})
EPS (adózott eredmény/részvények darabszáma)	401	353	88,0%	401	895	108	353	327,0%	88,0%

3. Vezetői összefoglaló

A Bank **konszolidált** számviteli adózás előtti eredménye 2026. I. félévében 8,2 Mrd Ft (2025 H1: 9,2 Mrd Ft), az egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül 12,7 Mrd Ft. A konszolidált számviteli adózott eredmény 6,8 Mrd Ft, az egyösszegű rendszeradók nélkül 11,2 Mrd Ft, amely közel azonos az előző év hasonló időszakában elért eredménnyel (11,3 Mrd Ft).

A Bank 2026. I. félévében **egyedi** szinten 10,5 Mrd Ft adózás előtti számviteli eredményt ért el, úgy, hogy az első negyedévben elszámolt rendszeradók (bankadó, extraprofitadó) összege közel 30%-kal, 1 Mrd Ft-tal növekedett. Az egyösszegű rendszeradók nélkül és a kapott osztalék éves arányosításával kalkulált adózás előtti eredmény 2026. első félévében 12,0 Mrd Ft, amely némileg (0,3%-kal) meghaladja az egy évvel korábbi szintet (11,9 Mrd Ft).

A Bank egyedi számviteli adózott eredménye 9,6 Mrd Ft az első félév végén (2025 H1: 10,6 Mrd Ft). Az egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül, és kapott osztalék arányosításával számított adózott eredmény 11,1 Mrd Ft, amely közel azonos az előző év azonos időszakának teljesítményével (11,2 Mrd Ft).

A Bank továbbra is a szektor átlagot meghaladó költséghatékonysággal működik (2026 H1 költség/mérlegfőösszeg: Gránit Bank 1,1%; Bankszektor 1,8%; 2026 H1: Költség/Bevétel ráta: Gránit Bank 41,8%; Bankszektor 56,8%), és az NPL aránya lényegesen jobb a szektorátlaghoz képest (2026 H1 NPL%: Gránit Bank 0,6%; 2025 Q1 Bankszektor 2,1%).

A Gránit Bank egyedi mérlegfőösszege 2026.06.30-án 1.632 Mrd Ft, amely 2,0%-kal magasabb az előző év első féléves értékénél, és 8,6%-kal alacsonyabb a múlt év decemberéhez képest, döntően a vállalati betétállományban nem várt egyedi tételek csökkenése miatt.

A Bank egyedi mérleg szerinti betétállománya 2026 első félévben az egy évvel korábbi értékhez képest 11,9%-kal növekedett (lakosság: +11,0%, vállalat: +4,9%). A lakossági ügyfelek betéteinek növekedése folytatódott az előző év végéhez képest is (+3,4% árfolyamszűrten +5,8%). A Bank 2026 Q2 végén több mint 320 ezer lakossági számlát kezel, és ez az idei második negyedévben minden idők legtöbb lakossági számlanyitását jelentette. Nemcsak az ügyfélszámlák bővültek az év első felében, hanem a munkabér átutalással rendelkező ügyfelek aránya is több mint 21%-kal nőtt.

A lakossági betétállomány növekedése nem tudta ellensúlyozni a vállalati betétállománynak a múlt év decemberi csúchoz (2025-ben a vállalati betétállomány a piaci átlagnál 5-ször gyorsabban, 23%-kal nőtt) képest történő csökkenését (-15,0% árfolyamszűrten -13,4%), amelyet néhány egyedi tétel változása okozott, így összességében a Bank betétállománya az első félévben 12,3%-kal (-10,6%) mérséklődött.

A Bank egyedi szintű mérleg szerinti hitel- és kötvényállománya az egy évvel korábbi értékhez képest 8,6%-kal bővült (lakosság: +60,7%, vállalat: +3,4%).

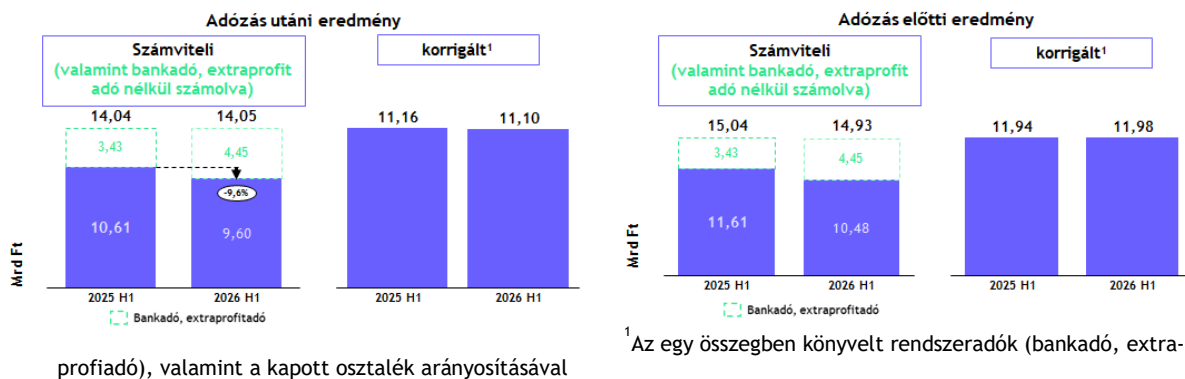
A Bank hitel- és kötvényállományának első féléves változását (-0,2%) három tényező alakította. A lakossági hitelállomány 30,4%-kal nőtt (22,9 Mrd Ft-tal), az intézményi, 100%-os állami tulajdonú intézmények részére biztosított finanszírozás 5,0%-kal (12,5 Mrd Ft-tal) nőtt, a vállalati ügyfelekkel szembeni követelés 8,1%-kal (52,8 Mrd Ft-tal) csökkent.

A Bank működési fundamentumai erősek, a Bank menedzsmentje a megváltozott piaci körülményekre tudatos mérlegalkalmazkodással, a digitális üzleti modellből adódó költséghatékonysági előnnyel és a fejlesztések átpriorizálásával reagál, amit hatékonyan támogat a Bank historikusan alacsony hitel-betét mutatója. 2026 Q2-ben a hitel-betét ráta a Gránit Banknál 67,2%, amely 19,7% ponttal kedvezőbb a Bankszektor 86,9%-os átlagánál.

A Bank az üzleti fókuszát a lakossági értékajánlat kibővítésére, termékkörének szélesítésére (számlacsomagok átalakítása, egészség-és nyugdíjpénztári termékajánlat, befektetési szolgáltatási termékkör, fedezetlen hitelezés), valamint a magasabb marzs tartalmú Mikro és KKV vállalkozások kiszolgálására (end-to-end Digitális Vállalati Bankfiókon keresztüli számlanyitás) helyezi. Mind a lakossági, mind a KKV ügyfelek részére történt eddigi fejlesztésekre gyors és pozitív visszajelzéssel reagáltak az ügyfelek.

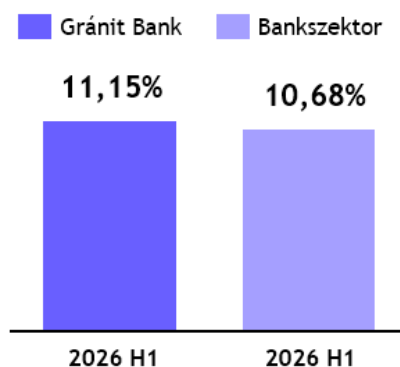
3.1 A Gránit Bank egyedi eredményalakulása

A Gránit Bank egyedi adózás előtti eredménye 2026. I. félév végén 10,5 Mrd Ft, alacsonyabb a 2025 H1 képest (2025 H1: 11,6 Mrd Ft), amely különbséget kedvezőtlenül befolyásolt az egyösszegű rendszeradók közel 30%-os növekménye, így a megelőző év ugyanazon időszakának 11,60 Mrd Ft -os értékénél alacsonyabb. 2026 H1 végén az adózás utáni eredmény 9,6 Mrd Ft, a bankadó és extraprofitadó nélkül kalkulált adózás utáni eredmény 14,0 Mrd Ft, amely megegyezik az előző év hasonló időszakának értékével.

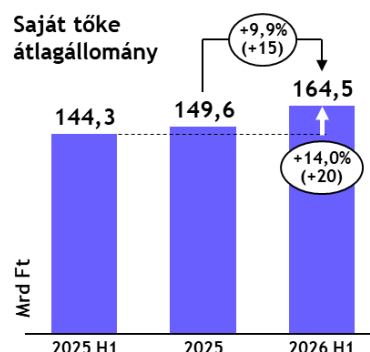
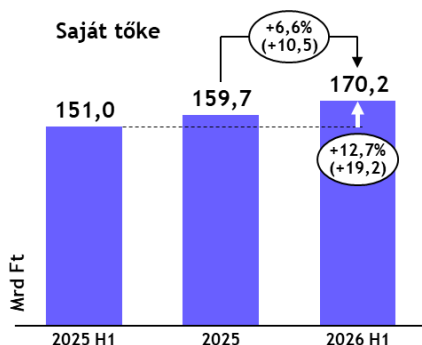


Az első féléves számviteli adózás utáni sajáttőke arányos nyereség 10,90%, ami az előző év azonos időszakához (12,93%) képest alacsonyabb, azonban kismértékben magasabb a Bankszektor első hathavi átlagától.

Tőkearányos megtérülés adózás után (ROAE%)

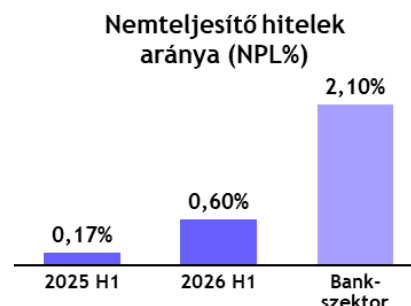


A saját tőke június végén 170,2 Mrd Ft, amely 19,2 Mrd Ft-tal (12,7%-kal) nőtt egy év alatt, és 6,6%-kal bővült az elmúlt félévben az eredmény visszaforgatásának következményeként. A saját tőke féléves átlagos állománya 2026 H1-ben 14%-kal nőtt a megelőző év hasonló időszakához képest.

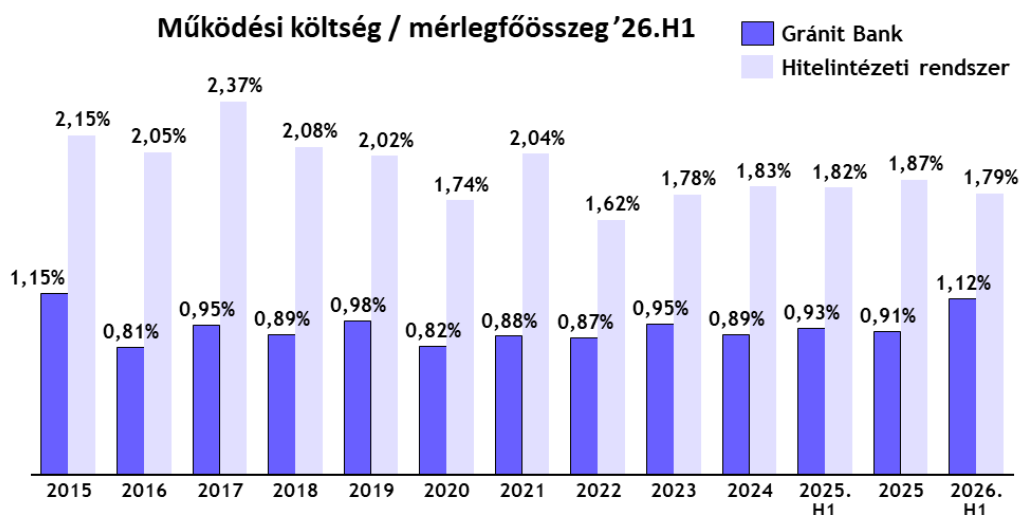


A Gránit Bank egyedi mérlegfőösszege 2026.06.30-án 1.632 Mrd Ft, amely 2,0%-kal magasabb az előző év első féléves értékénél, és 8,6%-kal alacsonyabb a múlt év decemberéhez képest a vállalati betétállományban nem várt egyedi tételek hatására bekövetkezett csökkenés miatt.

A nemteljesítő hitelek aránya (NPL ráta) 0,60%, amely lényegesen alacsonyabb a Bankszektor első negyedéves átlagánál (2,10%¹) 2026. június végén. 2026 H1-ben a nemteljesítő (Stage3-as) állomány 6,5 Mrd Ft. A Bank a vonatkozó belső szabályzatai, jogszabályok, MNB előírások, iránymutatások, ajánlások figyelembe vételével határozza meg a szükséges értékvesztés nagyságát. Az értékvesztés állománya 2026. június végén 29,4%-kal nőtt az előző év azonos időszakához képest.



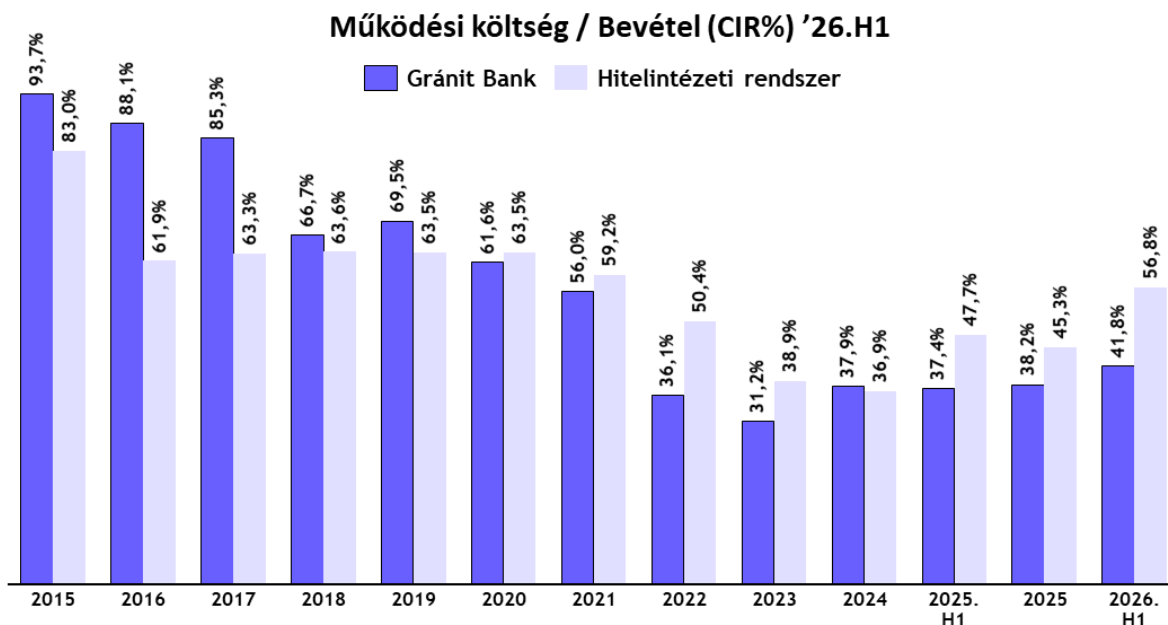
A versenytársakhoz mért költséghatékonysági előny stabil, a korrigált működési költség/mérlegfőösszeg 1,12%, amely 37%-kal jobb a Bankszektor átlagához képest².



¹ A Bankszektor átlagának 2,1 %-os értéke az első negyedéves érték, a 2. negyedéves szektor szintű adat szeptemberben kerül publikálásra.

² A mutató számlálójában a működési költség nem tartalmazza az egyösszegben elszámolt rendszeradókat (bankadó, extraprofit adó) sem a Bank, sem pedig a Bankszektor átlagának képletében.

A korrigált (a kapott osztalék időarányos figyelembevételével kalkulált, valamint az egyösszegben elszámolt rendszeradóktól megtisztított) működési költség/nettó bevétel 41,81%, amely a Bankszektor hasonló módon kalkulált átlagánál 15,03% ponttal jobb érték. (A mutatóban a tranzakciós illeték költsége a Nettó bevétel sor, Jutalék és díjbevételek sorában jelenik meg.)



2026 H1-ben az IFRS sztenderdeknek megfelelően januárban egyösszegben került elszámolásra a speciális rendszeradók közül a hitelintézetek különadója és az extraprofit adó. Ez utóbbi esetben a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy az adót csökkentő várható állampapírállomány növekedés jogszabály által biztosított adókedvezményét igénybe veszi.

Az egyösszegben elszámolt rendszeradók összege 2026 első félévben 1,0 Mrd Ft-tal, 29,7%-kal magasabb az előző év hasonló időszakához képest. Az első féléves tranzakciós illeték nettó eredményhatása egy év alatt 12,0%-kal lett magasabb.

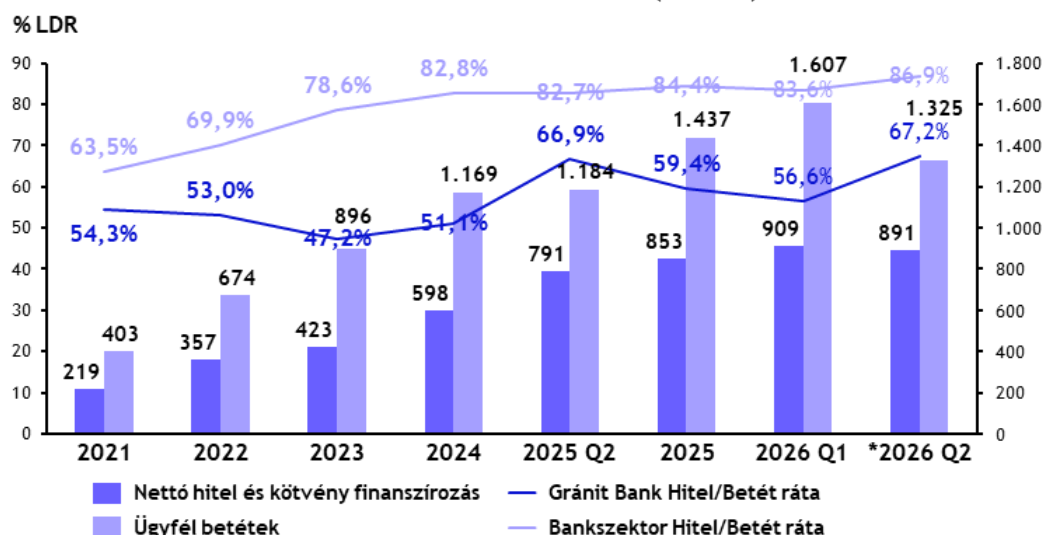
Rendszer adók (M Ft)	2025 H1	2026 H1	Y/Y
Bankadó	2 109,4	2 482,9	117,7%
Extraprofit adó	1 320,6	1 964,7	148,8%
Egyösszegben elszámolt adók összesen	3 429,9	4 447,6	129,7%
Tranzakciós illeték eredmény hatás	598,5	670,3	112,0%
Összes nettó eredmény hatás	4 028,5	5 117,9	127,0%

A Gránit Bank bruttó hitelállománya az elhatárolt kamatok nélkül 982,7 Mrd Ft, az előző év júniusához képest 8,6%-kal magasabb, az előző év végéhez képest az állomány 0,2%-kal csökkent. A Bank hitel- és kötvényállományának első féléves változását (-0,2%) három tényező alakította. A lakossági hitelállomány 30,4%-kal nőtt (22,9 Mrd Ft) 98 Mrd Ft-ra, az intézményi, 100%-os állami tulajdonú intézmények részére biztosított finanszírozás 5,0%-kal (12,5 Mrd Ft) 261,4 Mrd Ft-ra nőtt, a vállalati ügyfelekkel szembeni követelés 8,1%-kal (52,8 Mrd Ft-tal) 598,6 Mrd Ft-ra csökkent.

Az ügyfelek elhatárolt kamatok nélküli betétállománya 2026. június végén 1.256 Mrd Ft, ami 5,9%-kal haladja meg az előző év június végi értékét. Az állomány az előző év végéhez képest 12,3%-kal (176 Mrd Ft; árfolyamszűrtén -10,6%-kal) csökkent a vállalati állomány 183,5 Mrd Ft összegű mérséklődése következtében. Az előző év végéhez képest a lakossági betétállomány továbbra is növekszik (+3,4% árfolyamszűrtén +5,8%), a Bank az első félév végén több mint 320 ezer lakossági számlával rendelkezett, amelyből a második negyedévben közel 24 ezer számla nyílt, és ez minden idők legnagyobb negyedéves üzleti aktivitását jelenti. Nemcsak az ügyfélszámlák bővültek ez év első felében, hanem a munkabér átutalással rendelkező ügyfelek aránya is több mint 21%-kal nőtt. A lakossági betétállomány bővülése nem tudta ellensúlyozni a vállalati betétállomány csökkenését (-15,0%, árfolyamszűrtén -13,4%), amelyet néhány egyedi tétel változása okozott.

Az első félév végén a nettó hitel/betét ráta értéke 67,2%, amely 19,7% ponttal alacsonyabb a Bankszektor átlagánál, mivel a Bank a stratégiájának megfelelően a betétállományból jelentős likviditási puffert tart fenn.

Nettó hitel* /Betét ráta (LDR%)



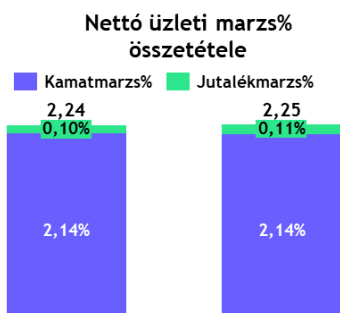
*Hitelek és kötvényfinanszírozás a refinanszírozással nettósítva

A Bank egyedi likviditásfedezeti rátája (LCR) 151,4%, a nettó stabil forrás ráta (NSFR) 128,4% volt 2026.I. félév végén.

Likviditási mutatók	2025.Q2	2026.Q1	2026.Q2
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	130,8%	162,0%	151,4%
Nettó stabil forrás (NSFR)	157,4%	158,8%	128,4%

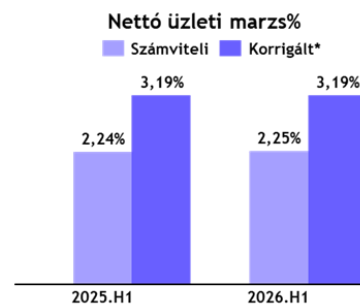
3.2 Nettó kamat- és jutalékeredmény

A nettó kamateredmény 16,9 Mrd Ft 2026 június végén, melyből a kamatbevétel 58,7 Mrd Ft és a kamatráfordítás 41,8 Mrd Ft. A korrigált nettó jutalékeredmény 0,9 Mrd Ft, amely tartalmazza a 2,2 Mrd Ft tranzakciós illeték ráfordítást is. A számviteli nettó üzleti marzs 2,25% volt 2026. I. félévében - megegyezően a múlt év első félév adatával -, melyből az évesített nettó kamatmarzs 2,14%, ami megegyezik az előző év azonos időszakának értékével annak ellenére, hogy az átlagos forint piaci kamatszint 18 bázisponttal csökkent.



A jutalék marzs a Tranzakciós illeték nettó ráfordításával számolva

A tranzakciós illeték nettó eredményhatásától megtisztított üzleti marzs (kamat és jutalék ráta) 3,19% az idei első félévben, amely megegyezik az egy évvel korábbi értékkel.



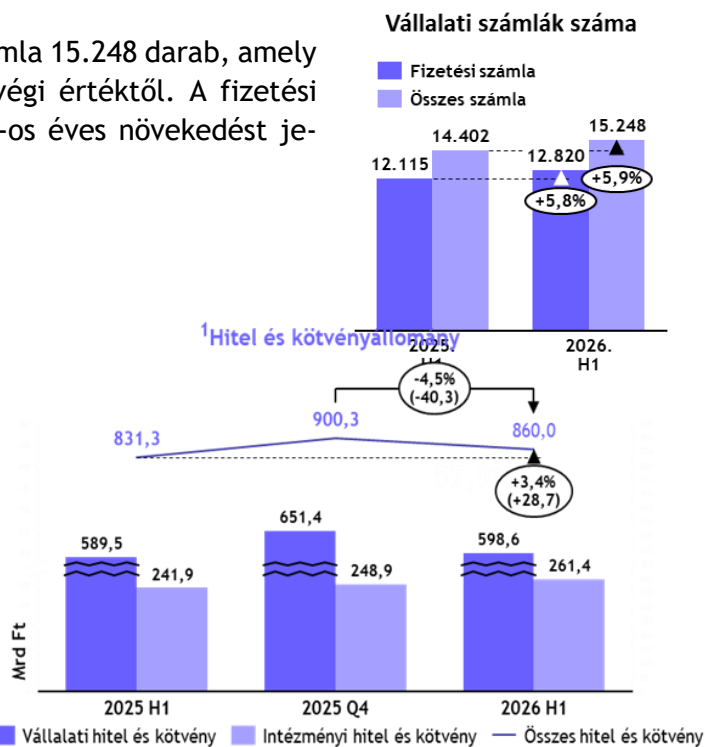
A tranzakciós illeték ráfordításával számolt nettó jutalék eredmény 2026. I. félévben 0,3 Mrd Ft-tal (28,0%) magasabb, a megelőző év első hat hónapjához viszonyítva 0,31 Mrd Ft-tal (28,0%) magasabb. A nettó jutalékbevételeken belül a korrigált nettó díjbevételek 14,1%-kal nőttek az előző év első félévéhez képest, míg az ezt terhelő tranzakciós illeték költsége 9,4%-kal magasabb.

*Tranzakciós illeték nettó ráfordításától tisztított.

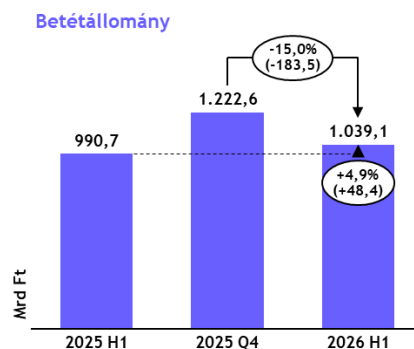
3.3 Vállalati és intézményi üzletág

2026. I. félév végén az összes vállalati számla 15.248 darab, amely 5,9%-kal magasabb a tavalyi első félév végi értéktől. A fizetési számlák darabszáma 12.820, amely 5,8%-os éves növekedést jelent ez előző év júniusához képest.

A vállalati és intézményi üzletágban a 2026 június végén a **hitelek és kötvények** bruttó állománya 860,0 Mrd Ft, amely 2025 decemberéhez képest 40,3 Mrd Ft csökkenést mutat úgy hogy, 2026. I. félév végén a vállalati ügyfelek hitel és kötvény állománya 52,8 Mrd Ft-tal alacsonyabb 2025. decemberéhez képest, a 100%-os állami garanciával rendelkező hitelek és kötvények állománya pedig 12,5 Mrd Ft-al magasabb.



A Gránit Bank vállalati betétállománya 2026 június végén 1.039 Mrd Ft, amely 4,9%-kal haladja meg a megelőző év június végi értékét. Az előző év végéhez képest az állomány 15,0%-kal (183,5 Mrd Ft; árfolyamszűrtén - 161 Mrd Ft, -13,4%) csökkent néhány egyedi tétel következtében.



A Bank a megváltozott piaci körülményekre tudatos mérlegalkalmazkodással és a fejlesztések átpriorizálásával reagál, az üzleti fókusz a magasabb marzs tartalmú Mikro és KKV vállalkozások kiszolgálására (end-to-end Digitális Vállalati Bankfiókon keresztüli számlanyitás) helyezi. Az eddigi fejlesztésekre gyors és pozitív visszajelzéssel reagáltak az ügyfelek.

A KKV ügyfelek felé kifejlesztett új digitális értékajánlat gyors Videobankon bonyolított számlanyitást tesz lehetővé - a piacon jelenleg egyedülálló módon, a több, együttes cégjegyzővel rendelkező vállalkozások számára is. A papír nélküli digitális számlanyitási folyamatot érdemben kényelmesebbé és gyorsabbá teszi, hogy az ügyfélnek csupán az adószámát kell megadnia, a Bank a hivatalos cég- és cégjegyzői adatokat a nyilvánosan elérhető adatbázisokból előre kitölti. A számlanyitást követően pedig, az ügyfelek a Bank honlapjáról elérhető Digitális Vállalati Bankfiókon keresztül bonyolíthatják a bankszámláikkal kapcsolatos teljeskörű ügyintézés, kényelmesen, bankfiókba-járás nélkül. Az értékajánlat továbbá számos egyéb előnyt is biztosít (magas látra és lekötött betéti kamat, középárfolyamon való devizaváltás).

A Bank megvalósította az end-to-end digitális számlanyitást fiókba járás és papírok benyújtása nélkül.

A Digitális Vállalati Bankfiókon (DVB) keresztül megvalósult a teljes körű digitális ügyfélkapcsolat-menedzsment és banki ügyintézés:

- Kedvező számlacsomagok,
- Ügyféladatokat a Bank integrálta a rendszereiben,
- Attraktív látra szóló kamatok
- Középárfolyamon történő devizakonverzió (1,5 M Ft-ig)

A Bank Q4-ben bevezeti a KKV ügyfelek részére az end-to-end standard hitelezési folyamatot, ezzel:

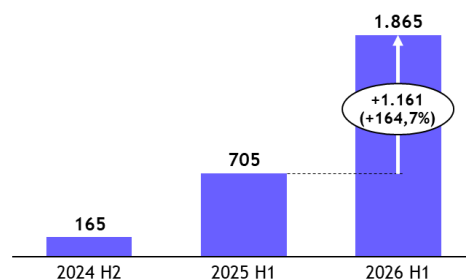
- rövidebbé, gyorsabbá teszi a döntéshozatalt és folyósítást,
- növeli az operációs hatékonyságot és
- emeli az ügyfélélményt.

A Bank az általa kifejlesztett FairPay megoldáson keresztül teljeskörű, innovatív elektronikus fizetési megoldásokat is kínál az ügyfelei számára:

- **FairPay - online felületre és applikációba integrált fizetési megoldás (VPOS):** egyetlen rendszerben biztosít teljes körű elektronikus fizetési megoldásokat, beleértve a bankkártya elfogadást, a qvik fizetést, valamint közvetlen AFR fizetési kérelmet.
- **FairPay - fizikai, terminál alapú fizetési megoldás (SoftPOS):** egyetlen eszközön biztosít a fizikai bankkártya elfogadást, NFC alapú érintéses qvik fizetést (Deeplink), vagy akár a QR kód alapú azonnali fizetéseket.

FairPay - tömegesen kibocsátott fizikai és online számlákba/díjbekérőkbe integrálható fizetési megoldások: Jelenleg a magyarországi banki piacon egyedül a Gránit Bank képes arra, hogy nagyszámú egyedi, qvik fizetést lehetővé tévő QR kódot (Batch QR) generáljon díjbekérőkhöz, számlákhoz, vagy fizetési felszólításokhoz.

A Fairpay-t országos szolgáltató és intézményi szereplők használják. 2026. I. félévben összesen 1,87 Mrd Ft értékű tranzakció valósult meg a rendszeren keresztül.



3.4 Lakossági üzletág

A lakossági üzletágban tovább folytatódott a dinamikus növekedés 2026. I. félévében.

A lakossági ügyfelek hitelállománya egy év alatt 60,7%-ot (37,0 Mrd Ft) növelt június végére szemben a Bankszektor 20,1%-os értékével. Az előző év végéhez képest a bővülés 30,4%. A növekedés az Otthon Start hitelek iránti folyamatos keresletnek köszönhető. Minden második hitelfelvétel új, korábban nem Gránit Bankos ügyfél által történt, akik jövedelmüket a Gránit Bankhoz utalják.

A lakossági üzletágban a betétállomány az első félév végére egy év alatt 11,0%-kal (21,5 Mrd Ft) növelt, az előző év végéhez képest a növekedés 3,4%-os (7,2 Mrd Ft, árfolyamszűrtten +11,9 Mrd Ft, +5,8%).

A Gránit Bank lakossági ügyfélszámláinak száma 2026 H1 végén meghaladta a 320 ezret, amely 33,6%-os növekedés az előző év június végéhez képest.

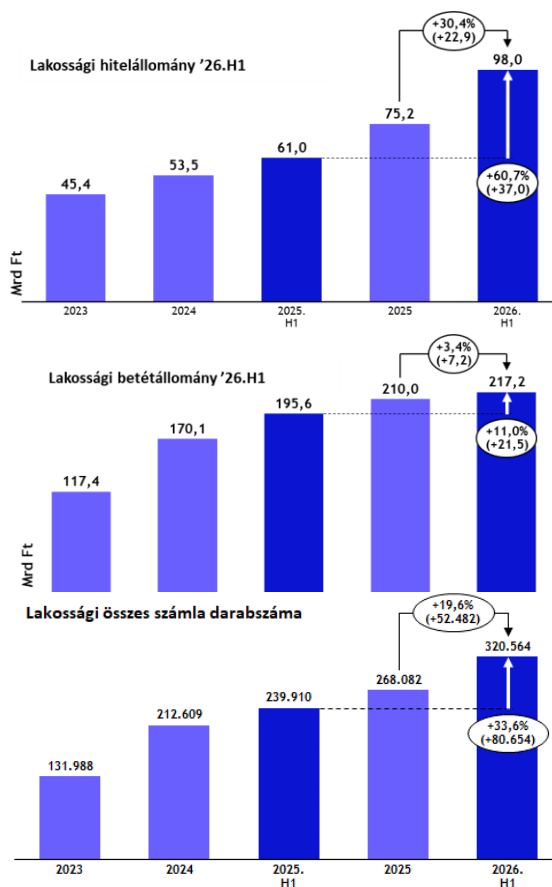
2026. I. félévében a Bank az alábbiakban összefoglalt innovációkat, termékfejlesztéseket implementálta, illetve kezdte meg a fejlesztést, amelyek még az elkövetkező időszakban bevezetésre kerülnek.

1. A Gránit Bank új megtakarítási formát vezetett be, a Gránit Perselyt. Perselyt bármely lakossági ügyfél néhány kattintással létrehozhat a Gránit appban. A Perselyhez célt rendelhet, melyet látványos ikonokkal szabhat testre. Az ügyfél megadhatja a cél eléréséhez szükséges összeget, ráadásul a hazai bankok közül egyedülálló módon nem csak forintban, hanem devizában is indíthat megtakarítás (EUR, USD, RON). A Persely a magyar ügyfelek mellett elérhető Romániában is.
2. A Bank jelentősen megújította a szelfis számlanyitási folyamatot. A technológiai újítások (új okmányellenőrzési és élőszívizsgálati megoldások) mellett még egyszerűbb és rövidebb lett a folyamat. Akár már 1,5-2 perc alatt is meg lehet nyitni egy számlát a Gránit appban. Az új technológiáknak köszönhetően a háttérfolyamatok is jelentősen csökkentek. Az új szelfis folyamatra építve 4 teljesen új számlacsomagot vezetett be a Bank a lakossági ügyfelek számára.

Az új számlacsomagok (Hello, Plusz, Prémium, Prestige) bevezetésével (2026.05.05.) a havidíjas számlacsomagok aránya közel háromszorosára nőtt 2026. május-június hónapban 2026. áprilishoz képest.

A Bank a számla számok értékesítésének növekedése mellett, tovább növelte azon ügyfelek arányát, akik elsődleges bankként veszik igénybe a Bank szolgáltatásait. 2026 Q2-ben 21%-kal növekedett azok aránya, akik a munkajövedelmüket a Bankba utalják.

A bevezetett négy új, egymásra épülő lakossági számlacsomag kedvező ügyfélfogadtatását jelzi, hogy május-júniusban megnyitott számlák száma 81%-kal magasabb a megelőző négy



hónap átlagához képest. Éves alapon a lakossági számlanyitások megduplázódtak (+114%), valamint 63%-kal több prémium számla nyílt, és 139%-kal bővült a 26 év alattiak számlanyitása.

3. Az online vásárlásokat biztonságosabbá tévő Egyszer használatos kártya már nem csak a magyar, hanem a romániai ügyfelek számára is elérhető. Az egyszer használatos kártya minden ügyfél számára teljesen díjmentesen, néhány kattintással létrehozható a Gránit appban, ráadásul akár devizában (EUR, USD, RON), vagy akár a hitelkártyához kapcsoltn is. A kártya egy vásárlásra használható, azt követően azonnal megszűnik, így lehetetlenné teszi a kártyaadatokkal való csalást.
4. A Gránit Bank saját fizetési megoldásában, a Fairpayben már a bankkártya elfogadás is élelítve lett, így teljeskörű fizetési megoldást kínál a Bank a vállalati ügyfelei számára. A Fairpayben elérhető a qvik alapú fizetés, a bankkártyás fizetéshez képest kedvezőbb tranzakciós díjjal.
5. A jelzáloghitelek értékesítési és háttérfolyamatát is továbbfejlesztette a Bank. A jelzáloghitel értékesítők számára új kalkulátor és lead menedzsment rendszer készült, valamint tovább egyszerűsödött a hitelkérelmek feldolgozása. A hitelezési AI agent már nem csak a benyújtott dokumentumok ellenőrzését végzi, hanem akár a kérelem benyújtása előtt tud segíteni az ügyfélnek az adásvételi szerződés tervezetének véleményezésében. A fejlesztések hozzájárultak ahhoz, hogy a jelzáloghitelek - és különösen az Otthon Start hitelek piacán - jelentős értékesítés-bővülést könyvelt el a Bank.
6. A Gránit Guru generatív és agentic AI alapú chatbot már a bank főoldalán elérhető és tudása folyamatosan bővül. Már a hitelek mellett a megtakarításokkal, számlákkal, kibervédelemmel, elektronikus csatornákkal, hitelkártyával kapcsolatos kérdésekre is tud válaszolni az ügyfeleknek a nap 24 órájában és hitelkalkulációt is tud készíteni.
7. A Bank teljesen megújította az Átutalás funkciót az applikációban. A fejlesztésnek köszönhetően a fintech szolgáltatóknál használt UX megoldások kerültek be a banki applikációba: pl. a korábbi utalási kedvezményezettnek néhány kattintással lehet utalni; egy kedvezményezettnek utalt valamennyi tétel megjelenik évekre visszamenőleg is és egy kattintással újra lehet utalni; de akár pénzt is lehet kérni az adott utalási partnertől fizetési kérelemmel. Az Átutalás az egyik leggyakrabban használt funkció és a fejlesztésnek köszönhetően jelentősen javult a felhasználói élmény.
8. A bank megújította digitális onboarding kommunikációs folyamatát, amellyel az ügyfelek az első pillanattól fogva releváns, időzített és személyre szabott üzeneteket kapnak. Az új rendszer a számlanyitástól kezdve végig kíséri az ügyfelet az onboarding teljes folyamatán: a legelső lépésektől egészen az elektronikus banki szolgáltatások aktiválásáig. A fejlesztésnek köszönhetően növekszik az ügyfélaktivitás, nagyobb tér nyílik a keresztértékesítésre és mindezt automatizáltan, hatékonyan éri el a bank.

A mesterséges intelligencia alkalmazása beépült a napi operációba, az ügyfelek optimális lakásfinanszírozásának kialakításán túl a Gránit Guru tudását a Bank kiterjesztette a bankszámlákkal, bankkártyákkal, betétekkel, digitális bankolással és kiberbiztonsággal kapcsolatban érkező kérdések megválaszolására is. Folyamatosan fejleszti és finomhangolja az Agentic és Generative AI megoldásait és a befektetési szolgáltatásait. Egyetlen mobilalkalmazáson keresztül teszi

lehetővé az ügyfelek számára a daily banking és befektetési szolgáltatások igénybevételét teljesen end-to-end megoldás keretében. A Gránit Guru, mint chat bot új termékekkel bővült (a piaci jelzáloghitel mellett ismeri a Munkáshitelt, CSOK-ot, CSOK Pluszt, a babaváró hitelt és a betéteket), elkezdődött a jelzáloghitelkérelem feldolgozásában az Agentic AI alkalmazása. A digitális CRM rendszer segítségével a bank képes az ügyfelei számára több kommunikációs csatornán (eBank üzenőpanel, iSMS/SMS, e-mail, push) személyre szabott értékesítési és használat-ösztönzési üzeneteket eljuttatni és ezeket visszamérni.

A Gránit Guru mesterséges intelligenciára épülő banki asszisztens, amely rövidesen a weboldal mellett már a Gránit appban is válaszol az ügyfelek kérdéseire, akár személyre szabott információkkal, a nap 24 órájában, sorban állás nélkül.

2026. június végén a Bank 11.589 ezer értékpapír számlát kezelt, amelyek 98,1%-a digitális csatornán nyílt.

Az ügyfelek preferálják az egy banki applikációban elérhető daily banking és befektetési szolgáltatási tevékenységet. Ez készítette a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási termékpalettát tovább bővítse.

A következő időszakban jelentősen bővíti a Bank az end-to-end digitálisan elérhető befektetési instrumentumok körét: az ügyfelek számára mintegy 200 euróban kereskedhető nemzetközi részvény és 86 euróban denominált ETF válik elérhetővé.

Az új kínálattal az ügyfelek számos meghatározó nemzetközi vállalat részvényeihez férhetnek hozzá (német tőzsdén keresztül elérhető a Nasdaq, New-York Stock Exchange részvényei). Többek között a technológiai, pénzügyi, autóipari, egészségügyi és fogyasztási szektor ismert vállalatainak részvényeihez. A 200 részvény között nagy európai cégek szerepelnek a listán.

Az ETF-ek segítségével pedig többek között európai, amerikai és fejlődő piacokba, különböző szektorokba és eszközosztályokba is befektethetnek. Az S&P 500-tól és az MSCI Worldtől kezdve a feltörekvő piacokon át olyan tematikus területekig, mint a mesterséges intelligencia, a robotika vagy az egészségügyi innováció vagy éppen kriptoeszközökhöz kapcsolódó termékek, továbbá kötvény- és árupiaci befektetési lehetőségek is megjelennek a Gránit Bank kínálatában.

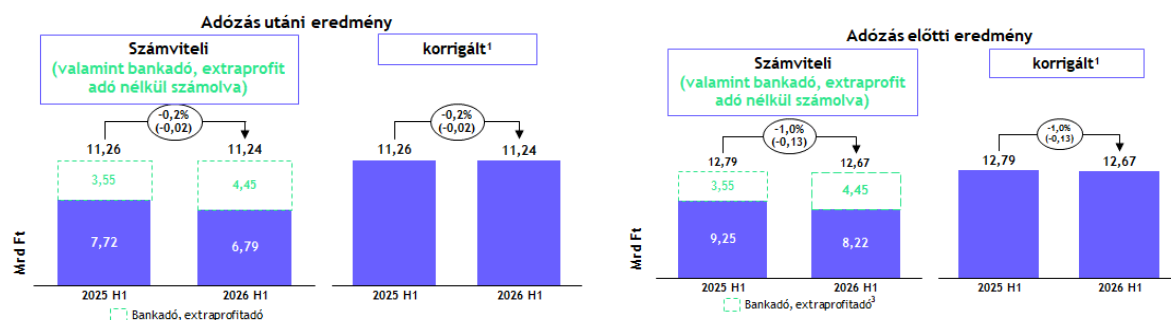
A fejlesztéssel párhuzamosan megújul a Gránit app befektetési felülete. A Bank célja, hogy a nemzetközi befektetések elérése egyszerű, átlátható és digitális legyen. Ugyanakkor a szolgáltatás VideóBankon és a bankfiókjainkban is igénybe vehető lesz.

Az ügyfélélményt tovább növeli a tranzakcióhoz kapcsolódó automatikus devizaváltás: az ügyfélnek nem szükséges előzetesen külön devizát váltania az euróban kereskedett értékpapírok megvásárlásához.

4. A Gránit Bank Nyrt. konszolidált eredményalakulása

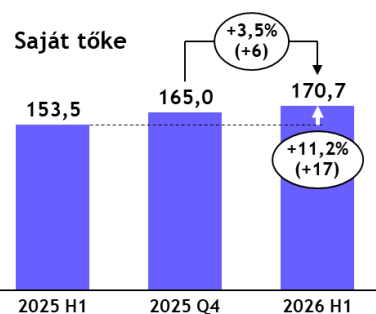
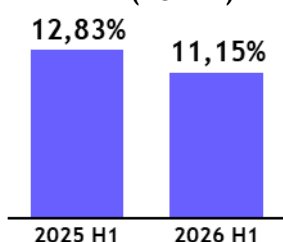
4.1 A Bankcsoport eredménye

2026. június végével a Gránit Bankcsoport konszolidált számviteli adózás előtti eredménye 8,2 Mrd Ft, az egyösszegben elszámolt rendszeradók nélkül 12,7 Mrd Ft. A konszolidált számviteli adózás utáni eredménye 6,8 Mrd Ft volt az egyösszegű rendszeradók nélkül 11,2 Mrd Ft, amely közel azonos az előző év hasonló időszakában elért eredménnyel.



A számviteli adózás utáni eredmény alapján az idei első félévben a saját tőke arányos nyereség (ROAE) 11,15%. Az egyösszegű rendszeradók nélkül számolva a sajáttőke arányos adózott nyereség 13,89%. A Bankcsoport saját tőkéje 2026 H1 végére 171 Mrd Ft, 11,2%-kal több mint 2025 H1 végén a visszaforgatott eredménynek köszönhetően.

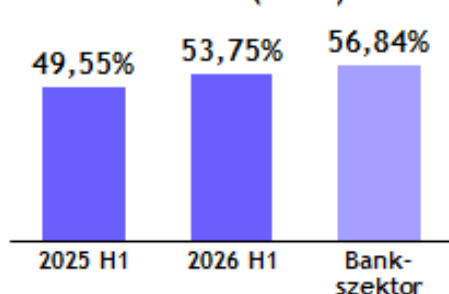
Tőkearányos megtérülés adózás után (ROAE%)



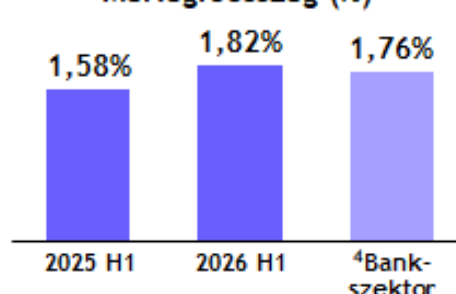
A korrigált működési

költség a mérlegfőösszeg arányában mutató csoportszinten (1,82%), illetve a korrigált működési költség/nettó bevétel értéke (53,75%) magasabb a Gránit Bank egyedi adatánál elsősorban a csoporttagok eltérő működési modellje miatt.

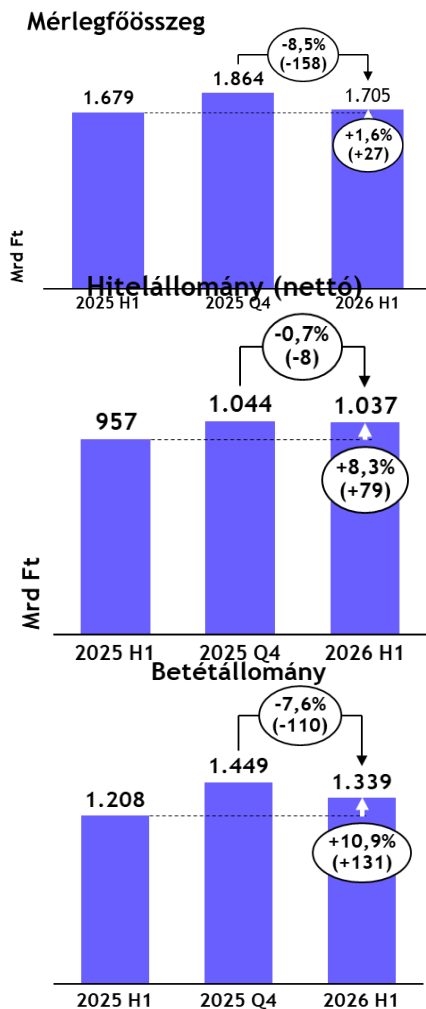
Működési költség / Bevétel (CIR %)



Működési költség / Mérlegfőösszeg (%)²



A Gránit Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 1.705 Mrd Ft 2026.június végén, amely 1,6%-kal haladja meg a megelőző év első félév végi értékét. A nemteljesítő bruttó hitelek aránya (NPL ráta) 0,63% szemben a 2,03%-os piaci átlaggal.

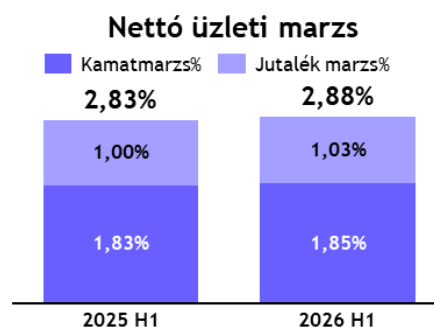


A Gránit Bankcsoport konszolidált nettó hitelállománya (lakossági és vállalati hitelek, vállalati és intézményi kötvény) 1.037 Mrd Ft június végén, amely az elmúlt egy évben 8,3%-kal bővült. Ezen belül a vállalati hitelek és kötvények bruttó állománya június végére 3,6%-ot nöött 913,6 Mrd Ft-ra egy év alatt a múlt év első félév végéhez képest. A lakossági hitelek bruttó állománya 2026 H1 végén 98,0 Mrd Ft, mely 60,7%-os növekedés az elmúlt év első félévéhez képest.

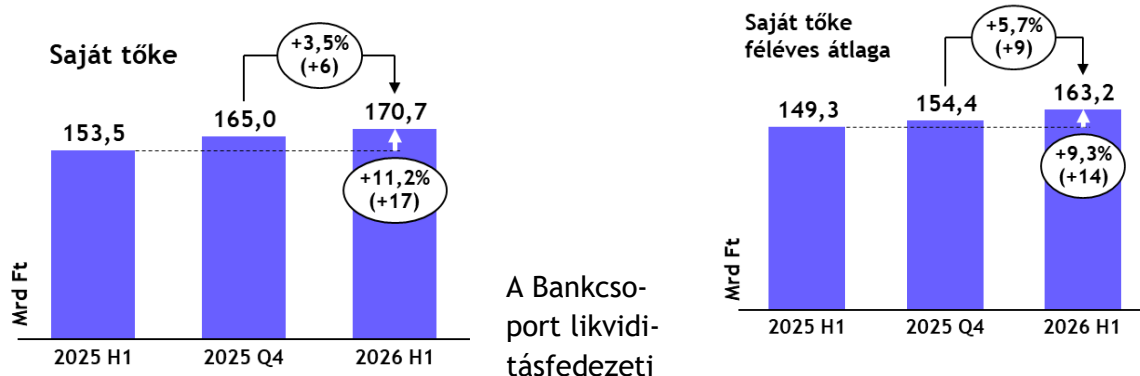
Az ügyfelek mérleg szerinti betétállománya 2026. I.félév végén 1.339 Mrd Ft, ami 10,9%-kal több az előző év első félév végéhez képest.

A Bankcsoport konszolidált kamateredménye 16,8 Mrd Ft 2026.június végén, amely 7,9%-os növekedés az előző év első félévéhez képest. A korrigált jutalékeredmény 9,3 Mrd Ft-on alakult, ami 10,2%-os növekedést jelent az előző év első hat hónapjához. A jutalék eredményből a tranzakciós illeték ráfordítás többlete 1,2 Mrd Ft, amely 8,2%-kal magasabb, mint a megelőző év hasonló időszakában volt.

A nettó üzleti marzs 2026. I. félévben 2,88% volt, amely 5 bázisponttal magasabb az egy évvel korábbi első hat hónap értékénél, míg az átlagos forint piaci kamatszint 18 bázisponttal csökkent.



2026 június végén a Bankcsoport konszolidált teljes saját tőkéje 170,7 Mrd Ft, amely 11,2%-kal nagyobb az előző év első félév végéhez képest az eredmény visszaforgatása után. A teljes saját tőke féléves átlaga 9,3%-kal magasabb az előző év első felének átlagához viszonyítva.



rátája (LCR) 155,6%, a nettó stabil forrás ráta (NSFR) 130,5% volt 2026.I. félév végén.

Likviditási mutatók	2025.Q2	2026.Q1	2026.Q2
Likvidtásfedezeti ráta (LCR)	148,7%	165,6%	155,6%
Nettó stabil forrás (NSFR)	153,9%	163,1%	130,5%

4.2 Leányvállalatok

2026. első félévében az **Equilor Befektetési Zrt.**, valamint az **Equilor Corporate Advisory Zrt.** összesített adózott eredménye 1,2 Mrd Ft, amely 41,2%-kal alacsonyabb 2025. első félévéhez képest. Az Equilor eredményessége jelentősen függ a kereskedési bevételektől, amely 2026 H1 időszakában elmaradt a korábbi évek kiemelkedő mutatószámaival. A kereskedési bevételek általában akkor magasabbak, ha a piacok volatilisak, de elkerülik az extrémításokat. Az elmúlt fél évet az Equilor számára legfontosabb deviza és áruipiacokon a szélsőségek jellemezték, melyek a nemzetközi makrogazdasági környezet kedvezőtlen alakulásával együtt negatív hatással voltak az Equilor bevételeire.

Az Equilor Befektetési Zrt. által kezelt vagyon 2026. június végén 699,7 Mrd Ft volt, amely hasonlóan alakult a megelőző év azonos időszakában is.

A Budapesti Értéktőzsdén lebonyolított prompt forgalom alapján az Equilor megőrizte pozícióját 2025 évhez viszonyítva.

A **Gránit Alapkezelő** adózott eredménye 2026 H1 végén 3,0 Mrd Ft lett, amely 56%-kal meghaladta az előző év azonos időszaki teljesítményét. Az első félév évesített sajáttőkearányos nyeresége 37,7%-ponttal 141,9%-ra emelkedett az elmúlt egy évben. A kezelt vagyon elérte az 1.859,5 Mrd Ft-ot 2026.Q2 végére, amely 54,5%-os növekedés a megelőző év azonos időszakához képest.

Az Alapkezelő alapjai elérhetőek a Gránit Bank mobil applikációjában, és bankbetéttel kombinált megtakarítási terméket is kínálunk az ügyfeleknek.

2025. decemberében a Gránit Alapkezelő lett az MBH Gondoskodás Egészség- és Önsegélyező Pénztár, valamint az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár vagyonkezelési pályázatának nyertese, míg a Pénztárak számlavezetésére kiírt pályázatot a Gránit Bank Nyrt. nyerte el. A vagyonkezelési tevékenység 2026. január 1-jével vette kezdetét.

A **Gránit Lízing** 2026 H1-es adózott eredménye 34,9 M Ft, amely 48 M Ft-tal haladja meg az előző év hasonló időszaka eredményét. A lízingportfólió 2026 június végére elérte a 85 Mrd Ft-ot, ami 2,9%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest, és ezzel messze felülmúlja a lízingpiac teljesítményét, amely 1,00%-os csökkenést szenvedett el. A Lízingszövetség statisztikái alapján a Gránit Lízing 2026 Q2-ben az új kihelyezések rangsorában a hetedik helyet ére el.

A Gránit Lízing 2026-ban tovább erősítette üzleti aktivitását a személygépjármű- és az agrárfinanszírozás területén, valamint aktív szerepet vállalt a támogatott finanszírozási konstrukciókban, így a Széchenyi Kártya Programban és az EXIM Demján Sándor Programban.

5. Üzletfejlesztés

A Gránit Bank elkötelezett a digitális pénzügyi szolgáltatások és ökoszisztémák kiépítésében annak érdekében, hogy a pénzügyek intézése minél egyszerűbb, kényelmesebb, gyorsabb és biztonságosabb legyen az ügyfelek számára. A Bank az üzleti építkezést továbbra is konzervatív kockázatkezelési és likviditási alapelvek mentén valósítja meg.

A Bank stratégiájának alapja, hogy a digitális banki megoldások fejlesztése mentén alakította ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja. A Bank néhány éve elkezdte használni a mesterséges intelligencia adta lehetőségeket a számlanyitás, a jelzáloghitelezés, az ügyfélkiszolgálás és a dokumentumok feldolgozása tekintetében. A következő években a mesterséges intelligencia egyre szélesebb körű alkalmazásával az ügyfélélmény további emelése és a költséghatékonyság erősítése valósítható meg.

A vállalati üzletágban, a nagy- és középvállalati szegmens egyedi, testreszabott kiszolgálása mellett, -amely az elmúlt másfél évtizedben a Bank kiemelkedően dinamikus növekedésének egyik motorja volt - a Bank az idei évtől elkezdte kiépíteni a standard termékkörrel és digitalizált folyamatokkal kiszolgálandó KKV szegmens infrastruktúráját. A KKV ügyfelek számára end-to-end online folyamattal és Videóbankos szerződéskötéssel végezhető el a számlanyitás, amelyet követően pedig a Bank honlapjáról elérhető Digitális Vállalati Bankfiókon keresztül intézhetik teljesen digitális a bankszámláikkal kapcsolatos teljeskörű ügyintézés, kényelmesen, bankfiókba járás nélkül. 2026 szeptemberétől az eddigi tapasztalatok alapján a Bank erőteljesebb, célzott marketing aktivitást indít a KKV szegmenst kedvező számlacsomagokkal megcélözva. 2026 IV. negyedévéétől pedig a Bank end-to-end digitális csatornán igényelhető, AI támogatott folyamatokkal és Videóbankon szerződhető hiteltermékekkel tervez megjelenni a KKV szegmensben.

A Bank a lakossági ügyfelek igényeinek és a versenytársak értékajánlatának elemzése alapján fejleszti tovább napi bankolásban használt termékeket és szolgáltatásokat, növelve ezzel a Bank iránti lojalitást, támogatva a jelenlegi ügyfélajánlási rendszert.

Gránit Guru integráció az applikációba: A Bank generatív és agentic AI alapú chatbotja bekerül a banki applikációba és új funkciókkal is kiegészül. Már nem csak általánosságban tud segíteni az ügyfél kérésére, hanem hozzáfér az ügyfél bankszámlainformációihoz és az applikációban elérhető funkciókat is tudja kezelni.

Megújul az app kezdőoldala: Teljesen megújul az applikáció kezdőoldala, menürendszere és ügyfélprofil funkciója. Az új kezelőfelület letisztult, ergonomikus, egységes, fintech-szerű élményt nyújt a felhasználóknak. A gyakran használt funkciók widgetekkel elérhetők.

Bővül a lakossági ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások, termékek palettája a Gondoskodás Egészségpénztár integrációjával a Gránit applikáción keresztül. A Gránit appon belül rövidesen lehetősége lesz az ügyfeleknek Gondoskodás Egészségpénztár számlát nyitni, arra néhány kattintással rendszeres vagy eseti befizetést indítani, megtekinteni a számlaegyenleget és számlatörténetet, valamint aktiválni az Egészségpénztári kártyát. Az ügyfelek ezáltal egy újabb vonzó megtakarítási termékkel gazdagodhatnak, kihasználva az ezzel járó adójóváírást.

Hiteláttekintő: A Gránit appon belül az ügyfelek megtekinthetik meglévő hitelek részleteit, legyen szó jelzáloghitelről, Babaváró vagy Munkáshitelről.

A Bank a lakossági üzletágban az év során a fedezetlen hitelezés erősítését tervezi, amely jól kiegészíti az eddig felépített jelzáloghitel portfóliót és egyúttal elősegíti az ügyfelek szerzését, valamint növeli az üzletágban realizálható marzsot.

Bővül a lakossági ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások, termékek palettája a Gondoskodás Egészségpénztár integrációjával a Gránit applikáción keresztül. A Gránit appon belül lehetősége

lesz az ügyfeleknek Gondoskodás Egészségpénztár számlát nyitni, arra néhány kattintással rendszeres vagy eseti befizetést indítani, megtekinteni a számlaegyenleget és számlatörténetet, valamint aktiválni az Egészségpénztári kártyát. Az ügyfelek ezáltal egy újabb vonzó megtakarítási termékkel gazdagodhatnak, kihasználva az ezzel járó adójóváírást.

A következő időszakban jelentősen bővítjük befektetési szolgáltatásainkat: ügyfeleink számára mintegy 200 euróban kereskedhető nemzetközi részvény és 86 ETF válik elérhetővé. A közel 300 új részvénnel és ETF-fel a Gránit Bank befektetési kínálata jelentősen bővül, és ügyfeleink előtt a nemzetközi piacok új lehetőségei nyílnak meg. A befektetési termékkínálat a globális piacokon a klasszikus nagyvállalatoktól (technológiai, pénzügyi, autóipari, egészségügyi és fogyasztási szektor ismert vállalatai) az AI-on, robotikán át és kriptoeszközökön át az energiáig terjed. A befektetési szolgáltatások Gránit app-ban, a Videóbankon keresztül és a bankfiókokban is igénybe vehető lesz.

Szeptembertől a Gránit Banknál elérhetővé válik a treasury ügyfelek számára egy új szolgáltatás, amely igénybevételével online felületen, valós idejű árfolyamokon köthetnek azonnali deviza-konverziós treasury ügyleteket. A magas ügyfélélményt nyújtó szolgáltatás munkaidőben, külön szerződés megkötése után lesz elérhető a vállalati és lakossági treasury ügyfeleknek.

A KKV szektorban való erőteljesebb jelenlét, a lakossági ügyfeleknek számára tervezett fedezetlen hitelezés, és a befektetési termékkör bővítése várhatóan magasabb marzs és növekvő jutalékbevételek elérését teszi lehetővé. Az egyre nagyobb mértékben alkalmazott mesterséges intelligencia (első sorban a generatív és agentic AI) pedig az ügyfelek számára még kényelmesebb és testre szabott megoldásokat tesznek lehetővé, miközben tovább erősítheti a piaci átlagot felülmúló költséghatékonyságot.

A Gránit Bank üzleti modellje a Bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet eredményez, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók nyújtását, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el.

6. ESG

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

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

Hegedűs
ÉvaDigitálisan aláírta: Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30 18:59:22 +02'00'Siklós
JenőDigitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum: 2026.09.30
18:45:51 +02'00'

GRÁNIT BANK NYÍLVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
IAS 34 ÉVKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNY SZERINT**

2026. JÚNIUS 30.

NEM AUDITÁLT



NYILATKOZAT

A Gránit Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2026. első féléves eredményről elkészült, mely 2026. szeptember 30-án a jelen dokumentum formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu), valamint a Gránit Bank honlapján (www.granitbank.hu).

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

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2026. szeptember 29.

Hegedűs
Éva
Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30
19:00:31 +02'00'

Siklós Jenő
Siklós Jenő
első vezérigazgató-helyettes

Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum:
2026.09.30
18:46:19 +02'00'

Tartalom

1. Egyedi szintű pénzügyi kimutatás*	3
2. Konszolidált szintű pénzügyi kimutatás*	5
3. Vezetői összefoglaló	7
3.1 A Gránit Bank egyedi eredményalakulása	9
3.2 Nettó kamat- és jutalékeredmény	12
3.3 Vállalati és intézményi üzletág	14
3.4 Lakossági üzletág	16
4. A Gránit Bank Nyrt. konszolidált eredményalakulása	19
4.1 A Bankcsoport eredménye	19
4.2 Leányvállalatok	22
5. Üzletfejlesztés	23
6. ESG	24
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	29
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	30
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	31
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	32
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	34
MEGJEGYZÉSEK	36
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	36
2. SZÁMVITELI POLITIKA	39
2.1.A beszámoló készítésének alapja	39
2.2.Alkalmazott lényeges számviteli elvek	39
2.3.Becslések	39
3. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	41
4. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	42
5. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	42
6. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	43
7. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	44
8. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	44
9. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	45
10. NYERESÉGAADÓ	46
11. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	47
12. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	47
13. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	47
14. ÉRTÉKPAPÍROK	48
15. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	49

16. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK.....	51
17. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	52
18. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....	56
19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	57
20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	57
21. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	60
22. GOODWILL.....	62
23. CÉLTARTALÉKOK.....	62
24. JEGYZETT TŐKE	62
25. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	62
26. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL.....	63
27. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK.....	64
28. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	66
29. KOCKÁZATKEZELÉS	67
29.1. Kockázatkezelési Bizottságok	67
29.2. Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	67
29.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	68
29.4. A kockázatok mérséklése és fedezése	70
29.5. A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok	70
29.6. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP - vonatkozó elvek és stratégia.....	71
29.7. Hitelezési kockázat	73
29.7.1. Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	74
29.8. Piaci kockázat.....	80
29.9. Likviditási kockázat.....	82
29.10.Partnerkockázat kezelése	84
29.11.Működési kockázat	85
29.12.Túlzott tőkeáttétel kockázata.....	86
29.13.Kiemelten Kockázatos portfóliók	86
30. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	87
31. EPS	88
32. SZEGMENS RIPORT	88

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Melléklet	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		32 633	32 272
Egyéb kamatbevétel		27 011	18 954
Kamatbevétel		59 644	51 226
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		31 293	28 014
Egyéb kamatráfordítás		11 587	7 673
Kamatráfordítás		42 880	35 687
Nettó kamatjövedelem	3	16 764	15 539
Díj- és jutalék bevétel		16 033	14 926
Díj-és jutalék ráfordítás		4 818	4 544
Nettó díj- és jutalékeredmény	4	11 215	10 382
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	5	5 798	1 141
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	246	347
Devizaműveletek eredménye		-2 961	1 350
Osztalékbevétel		3	3
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		31 065	28 762
Egyéb működési bevétel		391	492
Egyéb működési ráfordítás		880	846
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	7	681	591
Céltartalékképzés, vagy céltartalékok feloldása (-)	7	-70	-15
Módosítás miatti nyereség / veszteség (-), nettó		0	0
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		29 965	27 832
Személyi jellegű ráfordítások	8	6 667	6 198
Egyéb általános adminisztratív költségek	9	12 925	10 570
Értékcsökkenés		2 154	1 815
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		8 219	9 249
Jövedelemadók	10	1 426	1 532
ADÓZOTT EREDMÉNY		6 793	7 717
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		6 170	6 767
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből		623	950
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap EPS	31	321	352
Hígított EPS	31	321	352

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a szűkített pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30
16:59:02+00'

elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum:
2026.09.30
16:59:02+00'

vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Melléklet	2026.01.01- 2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.01.01- 2025.06.30
Adózott eredmény		6 793	7 717
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		1 149	-367
Valós érték változásának halasztott adó hatása		-102	33
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt meg- testesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének változása		-14	2
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		1 033	-332
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		1 033	-332
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		7 826	7 385
 Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		 7 200	 6 437
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jöve- delemből		626	948

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a szűkített pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30
19:02:23 +02'00'
Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum: 2026.09.30
18:47:22 +02'00'
Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Melléklet	2026.06.30	2025.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	11	275 788	522 446
Elkülönített pénzeszközök	12	33 296	35 268
MNB-vel szembeni követelések	13	25 013	42 987
Bankközi kihelyezések	13	123 972	87 768
Értékpapírok	14	552 280	471 667
Derivatív pénzügyi eszközök	15	11 355	10 189
Ügyfelekkel szembeni követelések	16	625 087	642 951
Egyéb eszközök		21 257	22 451
Immateriális javak		19 784	16 697
Ingatlanok, gépek és berendezések		10 698	4 376
Goodwill	22	6 785	6 785
Halasztott adó követelés		110	187
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 705 425	1 863 772
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	18	35 686	62 350
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18	124 599	164 786
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	19	1 339 017	1 449 111
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	15	18 230	7 468
Nyereségadó fizetési kötelezettség		374	497
Halasztott adó kötelezettség		241	120
Céltartalékok	23	629	699
Egyéb kötelezettség		15 899	13 723
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 534 675	1 698 754
Saját tőke			
Jegyzett tőke	24	19 223	19 223
Tőketartalék		66 999	66 999
Saját részvények		-109	0
Eredménytartalék		73 601	67 457
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		470	470
Egyéb tartalékok		7 568	7 568
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)		632	-400
Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések		168 384	161 317
Nem ellenőrző részesedések		2 366	3 701
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		170 750	165 018
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 705 425	1 863 772

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a szűkített pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs
Éva

Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30
19:02:59 +02'00'

elnök-Vezérigazgató

Siklós
Jenő

Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum:
2026.09.30
17:47 +02'00'

vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

2026	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját rész- vény	Halmozott egyéb át- fogó jövede- lem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartalé- kok	Tőkeinstrumentumban ki- egyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Anyavállalat tu- lajdonosaira jutó részesedések	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2026.01.01	19 223	66 999	0	-400	67 457	7 568	470	161 317	3 701	165 018
Osztalék fizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 961	-1 961
Adózott eredmény	0	0	0	0	6 170	0	0	6 170	623	6 793
Egyéb átfogó jövede- lem	0	0	0	1 030	0	0	0	1 030	3	1 033
Teljes átfogó jövede- lem	0	0	0	1 030	6 170	0	0	7 200	626	7 826
Részvény kibocsátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói résztu- lajdonosi program (tu- lajdonosokkal szem- beni tranzakció)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Üzleti kombináció - egyéb átvezetés	0	0	-109	0	0	0	0	-109	0	-109
Általános tartalék át- vezetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átvezetés	0	0	0	2	-26	0	0	-24	0	-24
Egyenleg az időszak végén - 2026.06.30	19 223	66 999	-109	632	73 601	7 568	470	168 384	2 366	170 750

Adatok millió Ft-ban

2025	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját rész- vény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartal- lékok	Tőkeinstrumentumban ki- egyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Anyavállalat tu- lajdonosaira 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	-1 950	-1 950
Adózott eredmény	0	0	0	0	6 767	0	0	6 767	950	7 717
Egyéb átfogó jöve- delem	0	0	0	-330	0	0	0	-330	-2	-332
Teljes átfogó jöve- delem	0	0	0	-330	6 767	0	0	6 437	948	7 385
Részvény kibocsátás	0	0	0	0	0	0		0	0	0
Munkavállalói rész- tulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzak- ció)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói rész- tulajdonosi program - egyéb átsorolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Üzleti kombináció - egyéb átsorolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átsorolások	0	0	0	-1	2	0	0	1	0	1
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2025.06.30	19 223	66 999	0	-472	58 939	5 652	370	150 711	2 800	153 511

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a szűkített pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
Hegedűs Éva
elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum: 2026.09.30
18:48:13 +02'00'

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Adózás előtti eredmény	8 219	9 249
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-59 644	-51 226
Kamatráfordítás	42 881	35 687
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	2 154	1 815
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	5	1
Várható hitelezési veszteség nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	681	591
Céltartalékok változása	-70	-15
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	-16 419	-4 572
Halasztott adó	96	0
Osztalék bevétel	-3	-3
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása	756	-468
Nem ellenőrző részesedések	-1 515	-1 002
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-22 859	-9 943
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-24 712	-19 248
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-49 610	-42 046
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	-18 496	-38 229
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	25 366	-111 662
Egyéb eszközök változása	382	-11 998
Származékos ügyletek változása	-1 166	2 328
Működési eszközök változása	-68 236	-220 855
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	-66 827	-20 750
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	-108 083	23 151
Egyéb kötelezettség változása	2 873	1 140
Származékos ügyletek változása	10 762	294
Működési kötelezettségek változása	-161 275	3 835
Kapott kamat	59 657	47 449
Fizetett kamat	-44 914	-38 426
Fizetett nyereségadó	-1 645	-2 121
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	-239 272	-220 061

Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	Adatok millió Ft-ban	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása	0	-6
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-117 689	-94 459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	118 011	89 438
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	-58 295	-46 147
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	60 260	35 817
Tárgyi eszközök beszerzése	-5 521	-117
Tárgyi eszközök értékesítése	33	5
Immateriális javak beszerzése	-3 502	-2 543
Kapott osztalék	3	3
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	-6 700	-18 009
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Saját részvények	-109	0
Fizetett osztalék	-577	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	-686	0
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	-246 658	-238 070
Pénzeszközök állománya év elején	522 446	625 709
Pénzeszközök állomány év végén	275 788	387 639

Pénzeszközök összetevői	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30*
Készpénz	485	830
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	267 144	378 899
Egyéb látra szóló betétek	8 159	7 910
Összesen	275 788	387 639

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a szűkített pénzügyi kimutatások közzétételét.

Hegedűs Éva
Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum: 2026.09.30
19:04:20 +02'00'

elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő
Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum:
2026.09.30
18:48:39 +02'00'

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 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: **1134 Budapest, Váci út 17.**

Cégbírószági bejegyzés száma: **01-10-041028**

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

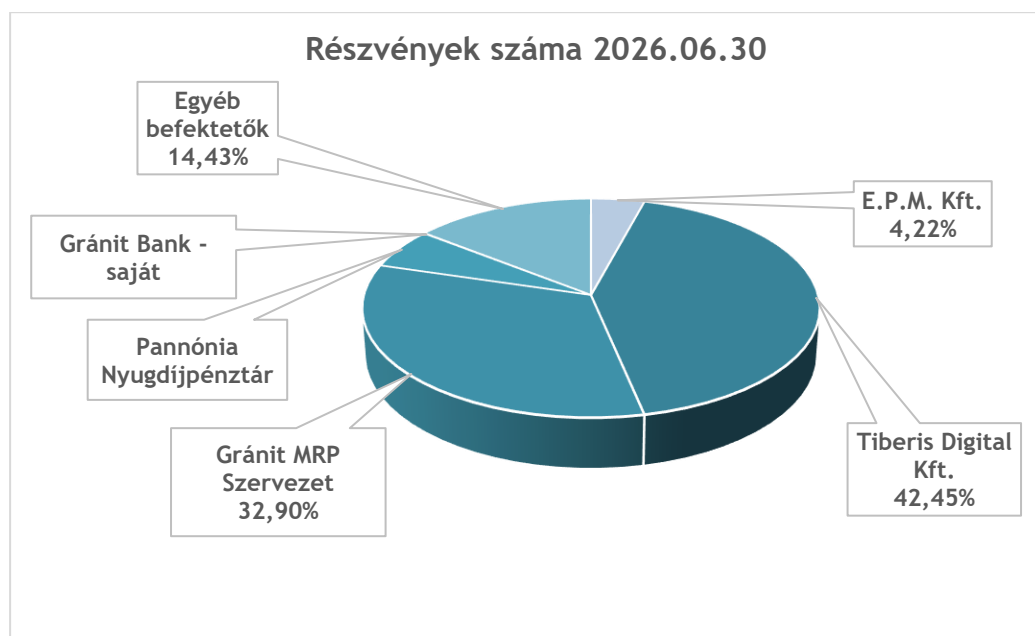
Tevékenységi kör

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

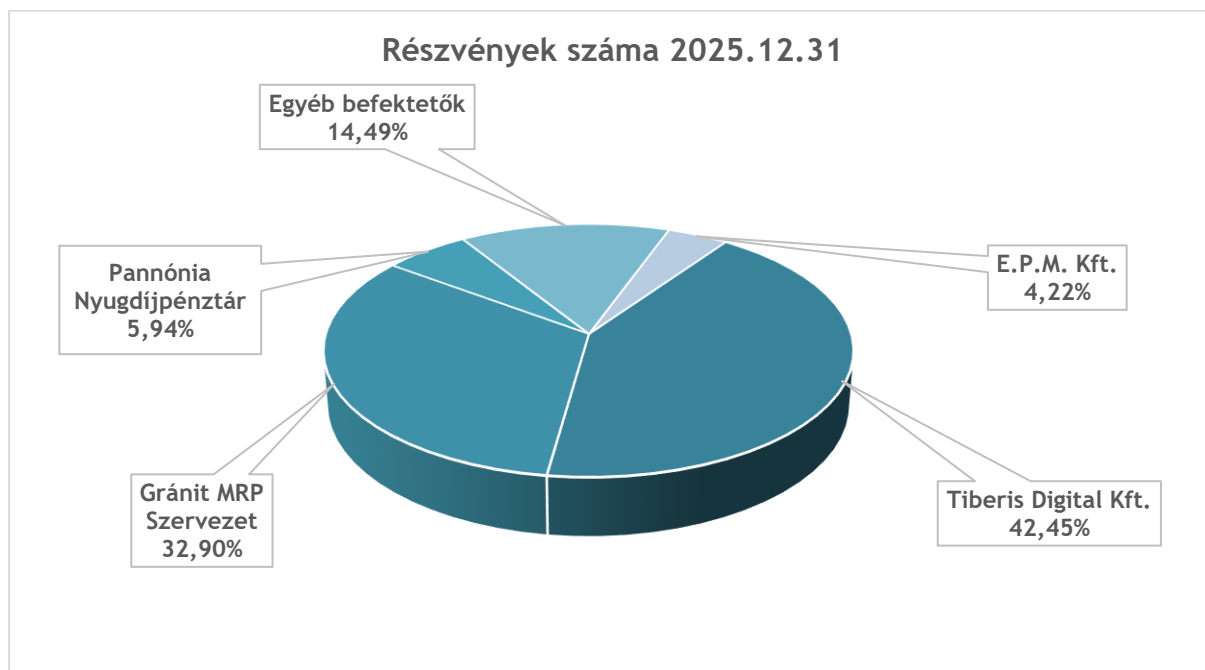
A pénzügyi szolgáltatások külföldi pénznemben történő végzését a Magyar Nemzeti Bank 1994. július 20-án megadott devizahatósági engedélyében engedélyezte.

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

Tulajdonosi struktúra



*MRP Szervezet – GRÁNIT Bank MRP Szervezet



2024. november 25-től a Gránit Bank működési formája zártkörűen működő részvénytársaságról nyilvánosan működő részvénytársaságra változott, meglévő törzsrésztvényeit 2024. november 25-én bevezették a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel párhuzamosan a Bank Igazgatósága döntött a Bank alaptőkéjének nyilvános felemeléséről, melynek keretében 1 220 820 db 1000 Ft névértékű és 14 500 Ft kibocsátási értékű törzsrészvény került kibocsátásra, összesen 17 701 890 000 Ft összegben, melyet lakossági és intézményi befektetők jegyezték le. A tőkeemelés 2024. december 16-án került bejegyzésre, mely időponttól a Bank jegyzett tőkéje 19 223 077 000 Ft lett.

A Bank tulajdonosi struktúrájához kapcsolódóan további információk kerültek bemutatásra a 28. Mérlegforduló nap utáni események megjegyzésben.

A Bank végső tulajdonosa

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

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

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

- Equilor Befektetési Zrt. és leányvállalatai (50,01%)
- MRP Szervezet: A Bank leányvállalatként bevonja a konszolidációs körbe a tulajdoni hányadtól függetlenül tekintettel arra, hogy az IFRS 12 standard szerint 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 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	Dr. Benczédi Balázs

2. SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1. 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 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 az IAS 34 Évközi Pénzügyi Beszámolási Szabály szerint készült.

2.2. Alkalmazott lényeges számviteli elvek

Ezen Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor és bemutatásakor alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2025. december 31-ére készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások készítésénél alkalmazottal.

2.3. Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a 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
- Pénzügyi eszközök értékvesztése
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka

3. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	3 181	463
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	29 452	31 809
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	32 633	32 272
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	13 204	8 603
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	10 364	8 259
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	2 165	1 091
Pénzügyi lízing kamatbevétel	1 257	965
Egyéb kamatbevétel	21	36
Egyéb kamatbevétel összesen	27 011	18 954
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	59 644	51 226
<i>Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	31 293	28 014
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	31 293	28 014
Egyéb kamatráfordítás	69	36
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	11 519	7 637
Egyéb kamatráfordítás összesen	11 588	7 673
Kamatráfordítások	42 881	35 687
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	16 763	15 539

4. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Befektetési szolgáltatások	3 184	4 103
Letétkezelési szolgáltatások	199	206
Hitel és garancia díj bevételek	122	62
Pénzforgalom és számlavezetés	2 356	2 311
Bankkártya szolgáltatások	917	1 026
Alapkezelői díj	7 843	6 113
Egyéb	1 412	1 105
Díj és jutalék bevétel összesen	16 033	14 926
Befektetési szolgáltatások	812	864
Letétkezelési szolgáltatások	86	94
Hitel és garancia díj ráfordítások	80	125
Ügynöki jutalék	11	4
Pénzforgalom és számlavezetés	211	169
Bankkártya szolgáltatások	781	1 088
Alapkezelői díj	2 773	2 180
Egyéb	64	20
Díj és jutalék ráfordítás összesen	4 818	4 544
Nettó díj és jutalék bevétel	11 215	10 382

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.

5. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-11 071	-3 257
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	-308	312
- kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye	-10 814	-3 569
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	51	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	4 144	1 034
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	12 725	3 364
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	5 798	1 141

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, a CSOK Plusz hitelek, munkáshitelek és Otthon Start hitelek követő valós értékelésének eredménye. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 21. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”), amely abból adódna, hogy a hiteleket amortizált bekerülési értéken és az értékpapírokat is amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni az üzleti modell alapján; míg az IRS ügyleteket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 21. 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.

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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható hitelezési vesztesége	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	246	347
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	246	347

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

7. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Hitelekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	-5	-132
Hitelekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	-349	335
Pénzügyi lízingekre képzett egyedi várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	8	-4
Pénzügyi lízingekre képzett csoportos várható nettó hitelezési veszteség / nyereség (-)	-2	89
Várható hitelezési veszteség összesen	-348	288
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége / nyeresége (-)	893	98
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok hitelezési vesztesége / nyeresége (-)	-14	2
Értékpapírok csoportos várható hitelezési vesztesége	879	100
Egyéb veszteség (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése stb.)	151	203
Hitelezési veszteségek, vagy nyereségek(-) összesen	682	591
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék képzés / feloldás (-)	-82	-22
Egyéb céltartalék képzés / feloldás (-)	12	7
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-70	-15

8. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
<i>Személyi állomány átlagos létszáma</i>		
Szellemi dolgozók	676	654
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	20	19
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	696	673

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.01.01- 2026.06.30	2025.01.01- 2025.06.30
Béreköltség	5 437	5 095
Személyi jellegű egyéb kifizetés	466	410

Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	0	0
Szociális hozzájárulás	723	660
Szakképzési hozzájárulás	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	41	33
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	6 667	6 198

9. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	2026.01.01- 2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.01.01- 2025.06.30
Anyagköltség	125	166
Bankkártya szolgáltatás	870	734
IT költségek	1 557	1 362
Ingatlan bérleti díjak	249	51
Hirdetés, reklám	1 002	737
Tagsági díjak	72	62
Oktatás, továbbképzés	55	42
Információs vonalbérlet	131	126
Szakértői díjak	717	563
Biztosítás	42	32
Egyéb bérleti díjak	116	128
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	261	195
Tranzakciós illeték	2 309	2 135
Banki költségek	2 562	2 202
Extraprofit adó	1 965	1 344
Iroda fenntartás	337	245
Telekommunikáció	24	22
Egyéb működési költségek	531	424
Egyéb általános adminisztratív költségek	12 925	10 570

Bankadó

A Bank számára előírt bankadó alapja 2026-ban a 2024. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó alapja 1 253 936 millió Ft az adó összege 2 482 millió Ft. A Bank 2026-ös kötelezettsége 2026. január 1-jén keletkezett meg.

A bankadó nem minősül jövedelemadónak az IFRS szabályok szerint, így az általános adminisztratív költségek között kerül elszámolásra a csoport eredménykimutatásában.

Extraprofit adó

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, összesen 2 807 millió Ft.

Amennyiben a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2027. január 1-jét követően lejáró Magyar Államkötvények 2024. szeptember 1-je és 2024. november 30-a közötti, illetve 2025. szeptember 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakok napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítva a 2026. január

1-je és 2026. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik (bizonyos repó ügyletekben és részvény visszavásárlási ügyletekben érintett papírok kivételével), akkor a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a 2026. december 10-ig teljesítendő különadó fizetési kötelezettségét csökkentheti. Az adókötelezettség csökkentésének a mértéke

- legfeljebb az említett állampapírállomány-növekmény 10%-a és
- legfeljebb az enélkül számított extraprofitadó-kötelezettség 30%-a.

A Bank évközi pénzügyi kimutatásában figyelembe vette csökkentő tételként a tervezett állampapír állomány növekményt és ennek megfelelően 842 millió Ft-tal csökkentette adófizetési kötelezettségét, amely így a kedvezmény előtti 2 807 millió Ft-ról 1 964 millió Ft-ra csökkent.

Az extraprofit adó nem minősül jövedelemadónak az IFRS szabályok szerint, így az általános adminisztratív költségek között kerül elszámolásra a csoport eredménykimutatásában.

Tranzakciós illeték

2013-ban a hatóságok bevezették a pénzügyi tranzakciós illetéknek nevezett adót. Meghatározott típusú tranzakciók alapján fizetendő (beleértve a készpénzfelvételt és egyéb tranzakciókat). Az illeték mértéke a készpénzfelvételekre 0,9%, felső határ nélkül. Egyéb tranzakciók esetén az adókulcs 0,45%, de tranzakciónként maximum 20 000 forint.

2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételelnövelő intézkedésekről döntött. A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre.

10. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2026.06.30-ra és 2025.06.30-ra vonatkozóan a következők:

	2026.01.01- 2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.01.01- 2025.06.30
Társasági adó	649	763
Helyi adók	680	623
Halasztott adó	96	146
Összesen	1 425	1 532

Társasági adó ráfordítás

2026-ban a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2025-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, illetve 2017-es, 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:

	2026.01.01- 2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.01.01- 2025.06.30
Adózás előtti eredmény	8 219	9 249
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	740	832
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	740	832
Helyi adók	680	623
Egyéb	-5	-77
Jövedelemadók	1 425	1 532
<i>Effektív adókulcs (%)</i>	17,33%	16,57%

11. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

	2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.12.31
Készpénz	485	556
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	267 144	519 554
Egyéb látra szóló betétek	8 159	2 336
Pénzeszközök és egyenértékesek	275 788	522 446

12. ELKÜLÖNÍTETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Az elkülönített pénzeszközök az Equilor Befektetési Zrt. pénzeszközei között kimutatott ügyfélpénzeket foglalják magukban (2026. június 30-án 33 296 millió Ft, míg 2025 december 31-én 35 268 millió Ft).

13. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2026.06.30	Adatok millió Ft-ban 2025.12.31
MNB-vel szembeni követelések	25 013	42 987
Bankközi kihelyezések	78 918	42 557
Nyújtott hitelek	45 054	45 211
Bankközi követelések összesen	148 985	130 755

14. ÉRTÉKPAPÍROK

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	1 776
Diszkont kincstárjegyek, állampapírok	55 663	23 622
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55 663	29 352
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	55 663	31 128
Hitelintézeti részvények	10	15
Egyéb részvények	20	30
Vállalati kötvények	5	6
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	35	51
Vállalati kötvények	93 497	95 080
Banki kötvények	56 556	39 948
Állampapírok	77 938	32 929
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	227 991	167 957
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	227 991	167 957
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	79	61
Állampapírok	11 961	21 478
Banki kötvények	94 471	84 958
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	106 432	106 436
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	106 511	106 497
Állampapírok	40 360	35 696
Banki kötvények	70 301	88 026
Vállalati kötvények	51 419	42 312
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	162 080	166 034
Összesen	552 280	471 667

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 2026. június 30-án fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 39 919 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2025. december 31-én 38 863 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 első sorban 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 2026.06.30-án:

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

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 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.

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 21. megjegyzés tartalmaz, az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 19. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 31. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

15. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

2026.06.30	Névérték eszközök	Névérték források	Adatok millió Ft-ban	
			Pozitív valós érték (eszkö- zök)	Negatív valós érték (forrá- sok)
MIRS	10 774	0	766	0
Kamatcsere ügyletek (IRS)	0	9 770	0	405
Devizacsere ügyletek	110 107	109 767	391	66
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	120 881	119 537	1 157	471
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	22 555	181 064	2 332	11 512
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	38 633	6 150	2 063	59
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	63 869	77 981	5 803	6 188
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	0	0	0	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	125 057	265 195	10 198	17 759
Derivatív pénzügyi instrumentumok ösz- sesen	245 938	384 732	11 355	18 230

2025.12.31	Adatok millió Ft-ban			
	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszkö- zök)	Negatív valós érték (forrá- sok)
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 kamatkockáza- tát fedező IRS-ek	45 706	600	5 009	1
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	21 487	87 026	1 506	3 358
Általános portfólió fedezeti IRS-ek	50 124	6215	2024	24
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek össze- sen	121 011	145 639	8 999	6 379
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	152 745	276 413	10 189	7 468

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.

16. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	19	22
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	116 558	91 720
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	157 496	154 321
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	353 838	399 967
- ebből lízingkövetelés	47 412	45 634
Várható hitelezési veszteség (-)	-2 792	-3 049
- ebből lízingkövetelés után képzett	-207	-109
Módosítási veszteség (-)	-32	-30
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	351 014	396 888
Ügyfélkövetelések összesen	625 087	642 951

Kereskedési céllal tartott hitelek

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenszt tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek a következő típusokba sorolhatóak:

- CSOK, illetve CSOK Plusz támogatott hitelek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészletek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró hitelek, munkáshitelek és Otthon Start hitelek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz
- A Bank konszolidált mérlegében az MRP-vel szembeni követelés megbukott az SPPI teszten (speciális kezelése miatt) ezért kötelezően eredménnyel szemben valós értékelési minősítést kapott.

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 megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 47 412 millió Ft összegben tartalmaz pénzügyi lízing követeléseket (2025.12.31-én 45 634 millió Ft).

17. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Adatok millió Ft-ban	
					Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott kerek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott kerek
2026.06.30						
<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</u>						
Lakossági szegmens	18 309	10 870	136	59	18 172	10 811
Vállalati szegmens	97 325	108 052	1 898	411	95 427	107 641
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	79 173	18 861	112	33	79 061	18 828
Projekt hitelek	76 422	45 036	380	105	76 042	44 931
Önkormányzatok	2 387	113	1	0	2 386	113
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	32 810	4 816	58	0	32 752	4 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	306 426	187 748	2 585	608	303 841	187 140
<u>Pénzügyi lízing követelések</u>						
Lakossági szegmens	1 033	0	5	0	1 028	0
Vállalati szegmens	46 379	0	202	0	46 177	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
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	47 412	0	207	0	47 206	0
<u>Amortizált be- kerülési értéken értékelt értékpapírok</u>						
Vállalati szegmens	65 251	0	213	0	65 038	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	71 620	0	1 026	0	70 594	0
Állami szegmens	26 459	0	11	0	26 448	0
Amortizált be- kerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	163 330	0	1 250	0	162 080	0
<u>Egyéb átfogó jövővelelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</u>						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	96 254	0	0	0	96 254	0
Állami szegmens	10 261	0	4	0	10 257	0
Egyéb átfogó jövővelelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	106 515	0	4	0	106 511	0
<u>Bankközi kihezélyezések</u>						
Bankközi kihezélyezések	78 918	0	0	0	78 918	0
Bankközi kihezélyezések összesen	78 918	0	0	0	78 918	0

Adatok millió Ft-ban

2025.12.31	Bruttó kitettség		Várható hitelezési veszteség/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott kerek	Várható hitelezési veszteség	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott kerek
<u>Amortizált be- kerülési értéken értékelt ügyfél- hitelek</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
Amortizált be- kerülési értéken értékelt ügyfél- hitelek összesen	354 712	269 402	2 940	684	351 772	268 718
<u>Pénzügyi lízing követelések</u>						
Lakossági szegmens	581	0	6	0	575	0
Vállalati szegmens	44 674	0	103	0	44 571	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
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

**Amortizált be-
kerülési értéken
értékelt érték-
papírok**

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
Amortizált be-kerülési értéken értékelt érték-papírok összesen	167 163	0	1 129	0	166 034	0

**Egyéb átfogó jö-
vedelemmel
szemben valós
értéken értékelt
értékpapírok**

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
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	106 515	0	18	0	106 497	0

**Bankközi kihe-
lyezések**

Bankközi kihelyezések	42 557	0	0	0	42 557	0
Bankközi kihelyezések összesen	42 557	0	0	0	42 557	0

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak az értékvesztés hatálya alá.

18. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
NHP program	32 928	41 526
MNB refin hitel	2 105	19 885
Kamatcsere fedezeti számla	653	939
MNB-vel szembeni kötelezettségek	35 686	62 350
EXIM	41 655	64 899
MBH	3 356	4 941
MFB	42 129	42 143
OTP	0	2 659
KBC	0	0
KDB	22 887	24 832
ING	0	282
Bankközi betétek	14 572	25 030
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	124 599	164 786
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	82 470	122 644
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	42 129	42 142

Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 27 milliárd Ft (2025.12.31-én 34 milliárd Ft) összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

MRP szervezet részben külső banki (MFB) kölcsön felvétellel finanszírozta az MPR program keretében a Gránit Bank részvények megvásárlását. Az MRP program speciális kezelése miatt a felvett hitel kötelezettség és ezzel összhangban a vonatkozó követelés is eredménnyel szemben valóban értékelt besorolást kapott. Mind a kötelezettség, mind a követelés kapcsolódó részének értéke a részvényárfolyamokhoz van kötve. Leértékelés szükséges a kötelezettségre és a követelésre is, amennyiben a részvényárfolyam a kibocsátási árfolyam alá esik. Felértékelés azonban nem lehetséges egyik pénzügy instrumentumnál sem, mert a program feltételei szerint a felek a kezdeti valós értéknél magasabb megfizetésre nem kötelezettek, vagy jogosultak. 2026. június 30-án nem volt szükség leértékelésre, tekintettel arra, hogy a részvényárfolyam magasabb, mint a kibocsátási ár volt.

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 2026. június 30-án (és 2025. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
Látraszóló betétek	491 506	393 692
3 hónapon belül	564 818	723 207
3 hónapon túl 1 éven belül	261 202	286 026
1 éven túl és 5 éven belül	17 005	24 149
5 éven túl és 10 éven belül	2 792	13 418
10 éven túl és 15 éven belül	1 306	7 973
15 éven túl	390	646
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	1 339 019	1 449 111

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek.

20. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek megjelölt ügyletek, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel (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 hiteket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2026.06.30-án tartalmaznak 26 155 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket (2025.12.31-én 24 172 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 - 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 kereskedési célú hitelek egyenlege 2026.06.30-án 2019-ben vásárolt követeléseket tartalmaz, amelyeket a Bank diszkont áron vásárolt meg értékesítési céllal, így a követő értékelésük FVTPL, vagyis az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória. Ezen hitelek valós értékének becslése során a Bank figyelembe veszi, hogy megállapodást kötött egy független féllel, aki felé opciós eladási joga van a követelésekre azok vételárával megegyező opciós áron. Ezt figyelembe véve ezen ügyletek esetében a Bank vezetőségének megítélése alapján a könyvszerinti értékük adja a legjobb közelítést a valós értéknek.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan – a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.

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 komponenst 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 2026-ban, sem 2025-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.

21. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
Megterhelt eszközök:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	141 372	133 786
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	53 868	99 100
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	31 395	56 333
Elkülönített pénzeszközök	33 296	35 268
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	228 536	268 154
Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 029
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	3 796	4 687
Egyéb kapott biztosíték	130 000	139 294
	133 795	146 010

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Eximbank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek. A megterhelt pénzeszközök a 2022-ben felvásárolt Equilor csoporthoz kapcsolódó, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfélpénzeket testesítik meg, amelyek a mérlegben az Elkülönített Pénzeszközök soron jelennek meg.

Átadott pénzügyi eszközök

2026. június 30-án nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2025. 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 2026. június 30-án és 2025. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban		
	Mérlegben szereplő állományok		
2026.06.30	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	11 355	4 564	6 791
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	11 355	4 564	6 791

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	18 230	12 968	5 262
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	18 230	12 968	5 262

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

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.

Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél

2026-ban nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 31-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

22. GOODWILL

A goodwill az Equilor Csoport felvásárlásával kapcsolatosan 2022-ben (972 millió Ft), míg a Gránit Alapkezelő Csoport felvásárlásával kapcsolatosan 2023-ban (5 229 millió Ft), és a Lízing Csoport felvásárlásával kapcsolatosan 2024-ben (584 millió Ft) üzleti kombináció során keletkezett meg, az IFRS 3 előírásaival összhangban. A fordulónapra elvégzett értékvesztés teszt alapján nincs szükség értékvesztés elszámolására a kimutatott goodwill kapcsán.

23. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 17-es számú pontja részletezi, az értékvesztés alakulásával együtt. A 629 millió forintos céltartalék teljes egyenlegéből 608 millió forint hitelnyújtási tevékenységhez kapcsolódik.

24. JEGYZETT TŐKE

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2026.06.30	2025.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő részvények db	19 223 077	19 223 077
Kibocsátott és forgalomban lévő részvények névértéke ezer Ft.	19 223 077	19 223 077

A Bank részvényesei:

Tulajdoni arány szerint	2026.06.30	2025.12.31
E.P.M. Kft.	4,22%	4,22%
Tiberis Digital Kft.	42,45%	42,45%
Gránit MRP Szervezet	32,90%	32,90%
Pannónia Nyugdíjpénztár	5,94%	5,94%
Gránit Bank - saját részvények	0,06%	0,00%
Egyéb befektetők	14,43%	14,49%
	100,00%	100,00%

A Bank kibocsátott törzsrészvényeinek száma és összesen névértéke nem változott az előző évvégéhez képest.

A Bank 2024-ben elindította az MRP (Munkavállalói Részvény Program) 4-es programot, amelynek keretében a Bank 30 milliárd Ft tőkét bocsátott ki (2 607 335 db részvényt 1 150,6 %-os árfolyamon), amelyet az MRP Szervezet jegyzett le. Az MRP Szervezet által birtokolt részvények nem tekinthetők saját részvénynek, mert a Banknak nincsen jogi kötelezettsége a részvények visszavásárlására, továbbá a részvény árfolyam változás kockázatait és hasznait sem a Bank, hanem külső felek viselik. További információkat a 27. Meghatározott juttatási programok megjegyzés, illetve a 28. Mérlegfordulómap utáni események megjegyzés tartalmaznak.

25. 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 mérlegen belüli 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 le szállított áru a tranzakció biztosítékként szolgál.

A Bank a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a megjegyzések 19-es pontjában részletezettek szerint.

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

	Adatok millió Ft-ban	
	2026.06.30	2025.12.31
Függő kötelezettségek	182 119	273 184
Garanciák	33 816	72 051
Rulírozó hitel	51 263	66 354
Jóváhagyott hitelkeretek	97 024	134 763
Egyéb	16	16
Függő követelések	994 009	1 045 417
Garanciák és kapott kezességek	18 409	19 911
Fedezetként kapott ingatlanok	313 865	294 595
Magyar államtól kapott garanciák	497 225	595 105
Egyéb garanciák	151 536	122 197
Kapott hitelkeretek	12 974	13 609

26. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

	Adatok millió Ft-ban			
	Hitel		Betét	
	2026.06.30	2025.12.31	2026.06.30	2025.12.31
Anyavállalat	0	0	0	0
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	4 111	9 177	22 232	9 681

Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik	1 293	314	4 160	10 878
Összesen	5 404	9 491	26 392	20 559

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.

*Az egyéb kapcsolt felek a jelentős befolyással bíró tulajdonsokat és közeli hozzátartozóikat, illetve az egyéb ellenőrzés alatt álló feleket foglalják magukban.

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		Betét	
	2026.06.30	2025.12.31	2026.06.30	2025.12.31
Felügyelő bizottság	96	319	122	736
Igazgatóság - Ügyvezetés	504	423	184	181
Összesen	600	742	306	917

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

27. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bank Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozzon meg, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

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

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

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

Munkavállalói rész tulajdonosi 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 ellenértékéért 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 részesvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft.

A program lezárása és a részesvények 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 törzsrészesvényt (ISIN: HU0000094149) bocsátott ki, amely részesvények átvételére a Gránit Bank MRP Szervezet vállalt kötelezettséget („Zártkörű Tőkeemelés”).

A Zártkörű Tőkeemeléssel összefüggésben a GRÁNIT Bank MRP Szervezet az összesen 29.999.996.510 forintnak megfelelő összegű 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 ellenértékéért 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.

28. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Hitelkockázat

Egy ügyfélcsoporthal kapcsolatban a mérlegzárást követően olyan információk jutottak a Bank tudomására, amelyek potenciálisan növelik az ügyfélcsoporthal kapcsolatban a hitelkockázatát. A Bank megvizsgálta ezeket az információkat és megállapította, hogy azok nem visszaható (nem módosító) jellegűek, a Bank első félévi értékelését nem befolyásolják. A Bank kiemelt figyelmet fordít az ügyfélcsoporthal kapcsolatban fennálló kockázatokra, azok aktív kezelésére. A Bank az ügyfélcsoporthal kapcsolatos kockázatok további növekedése esetén a kockázatnak megfelelően a mindenkor szükséges értékvesztést megképezi.

Tulajdonosi szerkezet érintő tranzakciók

Az FZS Mag Investment Kft. 2026. szeptember 11. napján arról tájékoztatta a Gránit Bankot, hogy a TiberisDigital Kft. 2026. szeptember 9-én részvény adásvételi szerződéseket kötött az FZS Mag Investment Kft.-vel, a ROA Mag Investment Kft.-vel és a Zarzarrosa Kft.-vel – mint összehangoltan eljáró vevőkkel – a Gránit Bankban fennálló, összesen 9,86%-nyi szavazatra jogosító részesedést megtestesítő részvénye tőzsdén kívüli (OTC) értékesítéséről. 2026. szeptember 25-én a TiberisDigital Kft. (mint eladó), valamint az FZS Mag Investment Kft., a ROA Mag Investment Kft. és a Zarzarrosa Kft., mint vevők a Gránit Bankban fennálló tulajdoni hányaduk és szavazati joguk mértékének változására vonatkozó bejelentéseket tettek. A bejelentések szerint a TiberisDigital Kft. összesen 400.000 darab törzsrészcémet és 250.000 darab „D” sorozatú szavazatszavazati részcémet, azaz összesen 650.000 darab, a Gránit Bank alaptőkéjének 3,3814%-át megtestesítő részvényt ruházott át az FZS Mag Investment Kft., a ROA Mag Investment Kft. és a Zarzarrosa Kft., mint összehangoltan eljáró személyek részére. A vevők által megszerzett részvényekhez a „D” sorozatú részvények szavazati elsőbbségével nem érintett döntések tekintetében 3,3814%-os, míg a szavazati elsőbbséggel érintett döntések tekintetében 9,8627%-os együttes szavazati arány kapcsolódik.

A Gránit Bank által korábban szintén közzétett információk szerint a TiberisDigital Kft. 2026. szeptember 17-én bejelentette a Gránit Banknak, hogy a bejelentés napján a bank részvényeinek tőzsdén kívüli (OTC) megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést kötött a Fafner Capital Kft.-vel, mint vevővel, amely szerződés teljesülése esetén az eladó a Gránit Bankban fennálló részesedése 20,48%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel alapuló befolyásoló részesedéssel és 30,22%-os mértékű szavazati jogon alapuló befolyásoló részesedéssel csökkenni fog. A TiberisDigital Kft. bejelentése szerint az adásvétel lezárására a szükséges felügyeleti és hatósági engedélyek, így különösen a Magyar Nemzeti Bank engedélyének megszerzését, és az adásvételi szerződésben meghatározott zárási feltételek maradéktalan teljesítését követően kerülhet sor.

29. KOCKÁZATKEZELÉS

29.1. 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 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.

29.2. 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, 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 kézikönyve³ és a CRR⁴ 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.

29.3. 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.

³ 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

⁴ 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

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.

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.

29.4. 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 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.
- 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 értékbecslők 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.

29.5. A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok

- a) Hitelkockázat, ezen belül különös tekintettel:
- hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA⁵),
 - 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,

⁵ Credit Valuation Adjustment

- 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 al-típusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).
- d) A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd (SMA⁶) módszerrel számolja.

29.6. A tőke megfelelés belső értékelési folyamatra - ICAAP⁷ - vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatteljesítés, 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 szavatolótőke-követelményekre meghatározott követelmények, a Hpt. 86-96. §-aiban a tőkepufferekre meghatározott előírások, az MNB (Felügyelet) által felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP⁸) 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.

⁶ Standardised Measurement Approach

⁷ Internal Capital Adequacy Assessment Process

⁸ Supervisory Review and Evaluation Process

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontroll jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

A Bank a kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágájával és kockázati toleranciájával.

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

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

II. Pillérben kezelt kockázati típusok

- Hitelkockázat
 - hitelezési kockázat,
 - a partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
 - az elszámolási kockázat (késedelmes teljesítés és nyitva szállítás),
 - koncentrációs kockázat,
 - országkockázat,
 - reziduális kockázat,
 - kiemelten kockázatos portfóliók kockázata,
 - egyéb eszközök kockázata,
- Piaci kockázat
 - a kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - a kereskedési könyvi kamatkockázat,
 - a teljes devizaárfolyam-kockázat,
- 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.

29.7. 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.

- 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.

29.7.1. 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 kintlévőségénél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségénél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott várható hitelezési veszteségénél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitettséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

II. A várható hitelezési veszteség értékelése

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

- azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkeztéhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF⁹ 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 $PD \cdot LGD \cdot EAD^{10}$ képlet alapján – becsüli a várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges várható hitelezési veszteség mértékét.

III. Kitettségi portfóliók ügyletminősítéshez

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

- (a) Lakossági ügyfelek
 - magánszemélyek
 - őstermelők
 - egyéni vállalkozók
- (b) Nem lakossági ügyfelek
 - vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)

⁹ diszkontált cash-flow

¹⁰ Probability of Default / Loss Given Default / Exposure At Default: nemteljesítési valószínűség / nemteljesítéskori veszteségráta / nemteljesítés bekövetkezésekor a kockázati kitettség értéke

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

(c) Egyéb követelések (díjkövetelések)

(d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

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

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

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelemben vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve ha egyéb, szabályzatban rögz-

zített 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (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 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 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 mesterszála megfelelő szintjére.

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

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

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

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

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

A használt makroscenáriók valószínűségei 2026 félév végére:

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

A használt makroscenáriók valószínűségei 2025 év végére:

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

VIII. Kockázatosági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS 9 követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általá-

nos 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:

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

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

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2026.06.30-án 17 ügyfél 28 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 3 785 millió Ft összegben (2025.12.31-én 19 ügyfél 32 db ügyletét tartotta nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben). A csökkenés oka részben 4 db ügyfél 1-1 db ügyletének lezárása, illetve jelentős részben 196,5 M Ft tőketörlesztés, az átstrukturált állományon belül érdemi mozgás nem történt a periódus során. A fordulónapi portfólióból 310 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető.

29.8. Piaci kockázat

A Bankcsoport 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 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 kitettségek 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-derivatívakkal, illetve ártermékekkel a Bankcsoport jelenleg nem kereskedik.

Kamatláb kockázat

A Banki könyvi kamatkockázat (IRRBB) kezelést a Bankcsoport kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli. A kereskedési könyvi kamatláb kockázat bemutatása a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben található.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét a II. pillér alatt a Bankcsoport az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bankcsoport tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bankcsoport modellezése során a látra szóló betétek átárazódási késésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására szcenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és szerződéses beágyazott, elsősorban negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bankcsoport stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

Fő stressz forgatókönyvek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
1	Parallel_UP	standard	Párhuzamos hozam fel tolás
2	Parallel_DOWN	standard	Párhuzamos hozam le tolás
3	Steepening	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek
4	Flattening	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek
5	Short_UP	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek
6	Short_DOWN	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek
7	Long_UP	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok emelkednek
8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok csökkennek
9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás
10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás
11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos fel tolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos le tolás

A számítások során alkalmazott stressz mértékek az alábbiak devizánként, mely a felügyeleti keretrendszert követi:

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban	CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
HUF	standard	Parallel +/-	300	CHF	standard	Parallel +/-	100
HUF	standard	Short +/-	450	CHF	standard	Short +/-	150
HUF		Long +/-	200	CHF		Long +/-	100
EUR	standard	Parallel +/-	200	GBP	standard	Parallel +/-	250
EUR	standard	Short +/-	250	GBP	standard	Short +/-	300
EUR		Long +/-	100	GBP		Long +/-	150
USD	standard	Parallel +/-	200	JPY	standard	Parallel +/-	100
USD	standard	Short +/-	300	JPY	standard	Short +/-	100
USD		Long +/-	150	JPY		Long +/-	100
Mind		Sensitivity +/-	100	PLN	standard	Parallel +/-	250
Mind		Paralell Dinamic +/-	standard-el egyező	PLN	standard	Short +/-	350
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200	PLN		Long +/-	150

A számításokhoz a bankközi kamat szintet reprezentáló swap hozamgörbe kerül elsősorban alkalmazásra (Interbank-FRA-IRS hozamok alapján), míg értékpapírok esetén az állampapírokat reprezentáló hozamok. Az adott devizák piaci hozam szintjei zero-coupon loghozamokká transzformáltak kerülnek alkalmazásra. A sztenderd eltolások loghozamokban értendőek, 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 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.

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 Bankcsoport emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára valamint a részvények árfolyamkockázatára a Bankcsoport szintén alkalmazza a kockázatotott érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangban, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítást jelentenek. Ezen kockázatok kitettségei a Kereskedési Könyvi mérettel és aktivitással összhangban mérsékeltek.

A 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 fedi le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

29.9. Likviditási kockázat

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

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkor fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditás-menedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedura 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 szcenáriókra 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.

29.10. 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 kockázattalálással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázattalálással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.
Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.
- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

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

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

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

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

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás

megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

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

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

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 értéket.

29.11. 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 koncentrálv 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.

29.12. 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.

29.13. 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.

30. 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

	2026.06.30	2025.12.31
Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	66 999	66 999
Saját részvények	-109	0
Eredménytartalék	73 601	67 437
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	470	470
Egyéb tartalékok	7 568	7 568
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	632	-400
Nem ellenőrző részesedések	2 366	3 701
Saját tőke összesen	170 749	164 998

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

	2026.06.30	2025.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	19 223	19 223
Tőketartalék	69 726	71 170
Általános tartalék	7 568	7 568
Értékelési tartalék	632	-400
Eredménytartalék	66 808	48 409
Adózott eredmény	6 793	19 028
Saját tőke összesen	170 750	164 998

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

	2026.06.30	2025.12.31
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	136 069	133 180
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	136 069	133 180
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	0	0
SZAVATOLÓ TŐKE	136 069	133 180

A Bank 2026, 2025 évek során, valamint 2026.06.30-án és 2025.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az évközi eredményből.

A bemutatott 2026. félévi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2026. félévi eredményt. Az összehasonlíthatóság céljából a 2025. évi végi adatok is előzetesek, amelyek nem tartalmazzák a teljes évi eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető hat havi eredményt.

Az adatok prudenciális konszolidált információkat jelenítenek meg. 2025.12.31-én és 2026.06.30-án a prudenciális konszolidációba a Bank bevonta az Equilor Befektetési Zrt-t, a Gránit Alapkezelő Zrt-t, a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt-t és a Gránit Lízing Kft-t.

31. EPS

Az egy részvényre jutó eredmény 2026. június 30-i alapértékének kiszámítása a részvényesek rendelkezésére álló 6 172 millió Ft eredmény (2025.06.30: 6 763 millió Ft) és a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagának 19 223 ezer darab (2025.06.30: 15 395 ezer darab) értéke alapján történt.

A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2026.06.30

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)	=	6 172	=	321
		Részvények súlyozott átlaga (ezer db)		19 223		

2025.06.30

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Részvény tulajdonosokra jutó nettó eredmény (millió Ft)	=	6 767	=	352
		Részvények súlyozott átlaga (ezer db)		19 223		

32. SZEGMENS RIPORT

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 2026 első félévre, illetve 2025 évre meghatározott működési szegmenseinek főbb jellemzőit.

A Gránit Bank elektronikus csatornákon keresztül Magyarországon és Romániában („cross-border” szolgáltatás) lakossági ügyfelek számára nyújt széles körű pénzügyi szolgáltatásokat, beleértve a hitel- és betéti kártyákat, személyi kölcsönöket, jelzáloghiteleket, valamint különböző megtakarítási és befektetési konstrukciókat.

Vállalati Banki Szolgáltatások

A Gránit Bank vállalati banki szegmense a pénzügyi intézet által nyújtott szolgáltatások széles skáláját kínálja, amelyek kifejezetten vállalatok és üzleti ügyfelek számára lettek kialakítva. A bank különféle termékeket biztosít, mint például vállalati hitelek (beruházási hitelek és működő tőke finanszírozás), lízing nyújtás, garancia kibocsátás, vállalati kötvény finanszírozás, lekötött betétek, folyószámlák, pénzügyi szolgáltatások.

Treasury Szolgáltatások

A treasury szolgáltatások szegmens végzi a Bank likviditásának és finanszírozási struktúrájának kezelését és az ehhez szükséges deviza és pénzügyi műveleteket végrehajtását. A Bank treasury szolgáltatásai keretében betétkezelést is végez bizonyos ügyfélkörnek.

Alap- és Vagyonkezelés

A Gránit Bank alap- és vagyonkezelő szegmense befektetési alapok kezelésével és portfóliókezelési szolgáltatások biztosításával foglalkozik, amelyek célja a befektetők vagyonának növelése. Szakértői csapata személyre szabott megoldásokat kínál, figyelembe véve az ügyfelek egyedi igényeit és kockázati profilját.

Befektetési Szolgáltatások

Befektetési tanácsadással, értékpapír kereskedelemmel, privátbanki szolgáltatásokkal foglalkozik ezen üzletág.

Módszertani leírás

A Bank fő működési döntéshozójának tájékoztatására elsősorban eredményszemléletű 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

2026.06.30	Lakossági Banki Szolgáltatások	Vállalati Banki Szolgáltatások	Treasury Szolgáltatások	Alap- és Vagyongazdálkodás	Befektetési Szolgáltatások	Minden egyéb szegmens	Kiszűrés és Korrekciók	Összesen
<u>Eredménykimutatás</u>								
Kamatbevétel								0
Kamatráfordítás								0
Hitelezési tevékenység nettó kamatnyeresége	753	6 194	440	0	0	0	0	7 387
Betét, számlakezelés nettó kamatnyeresége	3 832	6 161	210	0	0	0	0	10 203
Pénzügyi műveletek nettó kamatnyeresége	0	0	87	120	449	-1 483	0	-827
Nettó kamatjövedelem	4 585	12 355	737	120	449	-1 483	0	16 763
Díj- és jutalék bevétel	1 301	2 958	143	7 978	3 352	388	-87	16 033
Díj-és jutalék ráfordítás	-856	-367	0	-2 813	-867	36	49	-4 818
Nettó díj- és jutalékeredmény	445	2 591	143	5 165	2 485	424	-38	11 215
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény								
	1 707	4 306	2 208	23	72	-2 518	0	5 798
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény								
	0	0	0	0	267	-21	0	246
Devizaműveletek eredménye	37	303	1 522	73	-7	-4 888	0	-2 960
Egyéb működési bevétel	0	337	0	56	332	9 178	-10 389	-486
EGYÉB NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	1 744	4 946	3 730	152	664	1 751	-10 389	2 598
Működési bevételek	6 774	19 892	4 610	5 437	3 598	692	-10 427	30 576
Működési ráfordítások	-4 783	-4 882	-1 784	-2 400	-2 303	-5 613	19	-21 746
MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	1 991	15 010	2 826	3 037	1 295	-4 921	-10 408	8 830
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	140	-780	-2	0	-4	38	-3	-611

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	2 131	14 230	2 824	3 037	1 291	-4 883	-10 411	8 219
<u>Mérleg - részlet</u>								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	0	149 253	209 499	0	0	0	20 239	378 991
Ügyfeleknek nyújtott hitelek**	98 039	473 175	35 000	0	0	46 697	17 230	670 141
								1 339
Ügyfelektől származó betétek***	217 154	779 660	324 420	0	33 296	0	-15 511	019
<u>Mérlegen kívüli tételek</u>								
								4 095
Kezelt vagyon	292 425	938 448	324 420	1 859 494	699 652	0	-18 868	571
Állampapírok	60 167	7 302	0	0	50 407	0	0	117 876
								2 035
Befektetési jegyek	4 734	25	0	1 859 494	171 245	0	0	498
Részesvények	10 370	127 721	0	0	296 883	0	0	434 974
Vállalati kötvény	0	23 740	0	0	140 769	0	0	164 509
								1 335
Pénzeszközök	217 154	779 660	324 420	0	33 296	0	-18 868	662
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	7 052	0	0	7 052

* 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.

2025.12.31	Lakossági Banki Szolgáltatások	Vállalati Banki Szolgáltatások	Treasury Szol- gáltatások	Alap- és Vagyon- kezelés	Befektetési Szolgáltatások	Minden egyéb szegmens	Kiszűr- sek és Korrek- ciók	Össze- sen
<u>Eredménykimutatás</u>								
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	-1 861
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 instrumentu- mokból 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	5 323	-11 431	6 218
Működési bevételek	11 280	32 000	6 758	9 090	9 077	3 114	-11 255	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	-5 280	-11 196	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	-5 280	-11 301	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
Részvénnyek	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.

Az Igazgatóság 2026.09.29-én hagyta jóvá a beszámolót közzétételét.

Hegedűs Éva
Digitálisan aláírta:
Hegedűs Éva
Dátum:
2026.09.30
19:05:35 +02'00'
Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató

Siklós Jenő
Digitálisan aláírta:
Siklós Jenő
Dátum: 2026.09.30
18:49:39 +02'00'
Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes