

GRÁNIT Bank Nyrt.

GRÁNIT Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

**Nyilvánosságra hozatal
az Európai Parlament és a Tanács
575/2013/EU rendeletének (CRR)
követelményei alapján**

(minőségi/szöveges és mennyiségi/számszaki információk)

2025. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Nyilatkozatok	4
2	Bevezető	5
3	A GRÁNIT Bank tizenötödik teljes üzleti évét eredményesen zárta	7
3.1	A Bank tulajdonosi szerkezete	8
3.2	A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje	10
3.3	A tulajdonosi struktúrát és a menedzsmentet érintő mérlegfordulónap utáni események.....	11
3.4	A Bankcsoport eredményei.....	11
4	Kockázatkezelés, elvek, módszerek	18
4.1	A Bank számára releváns, az Pillér 1. alatt fedezett kockázati típusok.....	18
4.2	A Bank tökemegfelelésének belső értékelési folyamata, elvek és stratégia	18
4.3	Hitelkockázat.....	24
4.3.1	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	24
4.3.2	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	25
4.3.3	A kockázatok mérséklése és fedezése	27
4.3.4	Hitelezési kockázat	28
4.4	Piaci kockázatok és banki könyvi kamatkockázat	38
4.5	Likviditási kockázat	41
4.6	Partnerkockázat	42
4.7	Értékpapírosítási kockázat	43
4.8	Működési kockázat.....	44
4.9	Túlzott tőkeáttétel kockázata.....	45
4.10	Kiemelten kockázatos portfóliók.....	45
4.11	Modellezési kockázat.....	45
4.12	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	45
4.13	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	46
4.14	Egyéb eszközök kockázatai.....	46
4.15	Jogi és üzletviteli kockázat.....	46
4.16	Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)	47
4.17	Kockázati bizottságok.....	47
4.18	A konszolidált szintű kitételek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása	48
5	Vállalatirányításhoz kapcsolódó információk	50
5.1	A Bank vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	50
5.2	A Bank vezető testületi tagjainak végzettsége	51
5.3	A Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elvei	51
6	Humán- és javadalmazási politika.....	51
7	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	62

8	Tőke megfeleléssel kapcsolatos információk	63
9	Kitettségek	64
10	Közzététel a konszolidált szintű eszközterhelésről.....	65
11	Kereskedési könyv	65
12	Tartós befektetések.....	66
13	Működési kockázat	67
14	Minőségi és mennyiségi információk az ESG kockázatokról.....	67
15	MELLÉKLETEK	68
15.1	Az 1. sz. melléklet: a CRR és az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet, a piaci kockázatok tekintetében a EU 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk elérhetősége a dokumentumban a vonatkozó táblázatok alapján.....	68
15.2	A 2. sz. melléklet: a CRR és az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet, a piaci kockázatok tekintetében a EU 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti számszaki információk a vonatkozó táblák alapján.....	76
15.3	A 3. sz. melléklet: minőségi információk az ESG-kockázatokról.....	76
15.4	A 4. sz. melléklet: a nyilvánosságra hozatali politika tartalma	77
15.5	Az 5. sz. melléklet: a CRR Nyolcadik rész II. Cím és III. Cím alatt megfogalmazott információk elérhetősége a Bank nyilvánosságra hozatal dokumentumában.....	78

1 Nyilatkozatok

A GRÁNIT Bank Nyrt. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszám: 01-10-041028) Igazgatósága a Nyilvánosságra hozatali dokumentum elfogadásával együtt az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfelelőségéről
Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően az Igazgatóság nyilatkozik, hogy a GRÁNIT Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban: GRÁNIT Csoport vagy Csoport) a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesíti a CRR 8. rész - „Az intézmények általi nyilvánosságra hozatal” -ban előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségeit.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 263. § (3) bekezdése¹ alapján a GRÁNIT Csoport könyvvizsgálója könyvvizsgálat keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének e) pontjának megfelelően az Igazgatóság nyilatkozik, hogy az GRÁNIT Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő, összhangban van az elfogadott Kockázati Stratégiájával².

Összefoglaló kockázati nyilatkozat
A CRR 435. cikke (1) bekezdése f) pontjához kapcsolódóan az Igazgatóság kijelenti, hogy az GRÁNIT Csoport Kockázati Stratégiáját az éves üzleti és stratégiai tervezési ciklushoz igazodva, az üzleti célok és a kockázatok még elfogadható szintjének összehangolásával alakítja ki lefedve az összes olyan kockázatot, amely a Csoport működésében materiális nagyságú kockázatot hordoz. A Csoport hitelezési tevékenységéből fakadóan a kockázatok közül a hitelezési kockázat a legjelentősebb.

A Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal, amelyet a kockázati étvágyként meghatározott limitek a kívánt kockázati szinttel összhangban korlátoznak.

A Kockázati Stratégiát, amely magában foglalja a kockázatok felvállalására vonatkozó keretrendszert és számszerűsíti a kockázatvállalási hajlandóságot, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá legalább éves gyakorisággal.

A Csoport Igazgatósága és kockázatkezelési bizottságai hatáskörüknek megfelelően rendszeresen nyomon követik a kockázatvállalási limitek alakulását és azok betartását.

Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat
A CRR 451a. cikke (4) bekezdéséhez kapcsolódóan az Igazgatóság nyilatkozik, hogy a GRÁNIT Csoport likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, amely egyúttal illeszkedik az intézmény kockázati profiljához és üzleti stratégiájához.

¹ Hpt. 263. §

(3) A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

² A Kockázati Stratégia a Tőkeemfelelési szabályzat részét képezi.

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2025.12.31-re vonatkozó konszolidált értékeit a következő táblázat tartalmazza:

Mutatók	2025.12.31	
	Tény	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	166,4%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	150,7%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	nem alkalmazandó	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	129,37%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	0,0539%	min. -30% és max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	13,70%	max. 30%

A Bank likviditási tartalékai egyaránt tartósan és számottevően meghaladják a szabályozói követelményeket és a Bank saját módszertana alapján - a Bank fejlődési stádiumát és stratégiáját figyelembe véve - meghatározott limiteket is.

A fentiek alapján az alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer prudens és kockázattudatos, valamint összhangban van a Bank kockázati profiljával és stratégiájával. Mindezek alapján megállapítható, hogy a Csoport valamennyi előírt törvényi mutatónak biztonsággal megfelelt, és a jogszabályi követelményekhez képest kellő mértékű likviditási pufferral rendelkezik.

2 Bevezető

A GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: GRÁNIT Bank vagy Bank) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet³ (továbbiakban CRR) alapján, a GRÁNIT Bank Nyrt. „Nyilvánosságra hozatali szabályzat”-ának megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges, nem védett és nem bizalmas információkat hozza nyilvánosságra a 2025. december 31-i nem auditált konszolidált adatok alapján.

A Bank nyilvánosságra hozatal szempontjából védett vagy bizalmas információt nem azonosított.

A Bank elkötelezett abban, hogy a Csoport kockázati profiljáról transzparens és átfogó képet nyújtson a piaci szereplők számára.

A nyilvánosságra hozatal szempontjából a CRR három intézménytípust különböztet meg és ezekhez eltérő nyilvánosságra hozatali kötelezettségeket rendel:

- 433a. cikk - Nagy méretű intézmények általi nyilvánosságra hozatal
- 433b. cikk - Kis méretű és nem összetett intézmények általi nyilvánosságra hozatal
- 433c. cikk - Egyéb intézmények általi nyilvánosságra hozatal (433a. vagy 433b. cikk hatálya alá nem tartozó intézmények)

A Magyar Nemzeti Bank 2021-ben meghatározta a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145.⁴ és 146.⁵ pontjaiban szereplő kritériumok alapján, hogy milyen méretű intézménynek minősül a Bank.

A kritériumoknak való megfelelés értékelése során a Magyar Nemzeti Bank arra a következtetésre jutott, hogy a Bank megfelel a kis méretű és nem összetett intézményi kategóriának⁶.

³ CRR 431. – 455. cikk

⁴ CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pont: „kis méretű és nem összetett intézmény” meghatározása

⁵ CRR 4. cikk (1) bekezdés 146. pont: „nagy méretű intézmény” meghatározása

⁶ Az MNB által írt, 2021. április 6-i keltezésű, 26338-102/2021 iktatószámú levél.

A Bank, illetve a Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank értékelésének megfelelően a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát, valamint az információk körét a CRR 433b. pontja alapján határozza meg.

Ennek alapján a Banknak a CRR alapján az alábbi nyilvánosságra hozatali kötelezettsége van:

CRR 433b. cikk

(1) A kis méretű és nem összetett intézményeknek évente nyilvánosságra kell hozniuk a következő rendelkezésekben említett információkat:

- a) a 435. cikk (1) bekezdésének a), e) és f) pontja;
- b) a 438. cikk c), d) és da) pontja;
- c) a 442. cikk c) és d) pontja;
- d) a 447. cikkben említett fő mérőszámok;
- e) a 449a. cikk;
- f) a 449b. cikk;
- g) a 450. cikk (1) bekezdésének a)-d), h), i) és j) pontja.

A Bank a CRR 468. cikkben említett, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem realizált nyereség és veszteség ideiglenes kezelésével nem él, illetve a CRR 473a. cikkben írt lehetőséggel szintén nem él, ezért a Banknak e két cikkből fakadó számszaki nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs⁷.

A Bank, illetve a Bankcsoport a CRR Nyolcadik részében írt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét csak összevont alapon, konszolidált formában teljesíti, egyedi alapon nem.

Jelen dokumentum a 2025. üzleti évre vonatkozóan, a 2025. december 31. napján irányadó és releváns információkat az nem auditált konszolidált pénzügyi adatokkal összhangban tartalmazza.

A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai szerinti csoportösszetételnek megfelelően hozza nyilvánosságra.

A GRÁNIT Bank Prudenciális Csoportot a csoportirányítási funkciókat ellátó GRÁNIT Bank, valamint a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok alkotják.

A GRÁNIT Bank Prudenciális Csoporthoz a következők tartoznak⁸:

Pénzügyi intézmények:	GRÁNIT Bank Nyrt. Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.
Befektetési vállalkozás:	EQUILOR Befektetési Zrt.
Befektetési alapkezelő:	Gránit Alapkezelő Zrt.
Egyéb vállalkozás:	Tarragona Holding Zrt. Gránit Lízing Kft.

A Bank az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások esetében - a Tarragona Holding Zrt. kivételével - a teljes konszolidáció módszerét alkalmazza.

Ezen beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra a pénzügyi kimutatásokkal azonos felületen.

⁷ A Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlása az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról – III. 4. pont

⁸ Az MNB a 2024.07.24-i keltezésű H-EN-I-360/2024. számú határozattal alapította a GRÁNIT Bankcsoportra vonatkozó összevont alapú felügyeletet.

Jelen dokumentum a CRR 8. része (431. - 455. cikk) és a kapcsolódó Bizottság 2024. november 29-i (EU) 2024/3172 végrehajtási rendelet⁹ (továbbiakban végrehajtási rendelet) által részletezett szabad szöveges formátumban kitölthető minőségi információk, valamint kötött formátumú mennyiségi (számszaki) információk nyilvánosságra hozatalát tartalmazza.

Az (EU) 2024/3172 végrehajtási rendelet 16. cikk (2) bekezdése kimondja, hogy a piaci kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozatalát az intézmények 2025. december 31-ig az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet¹⁰ 15. cikkének megfelelően teszik meg.

Ehhez kapcsolódik az **1. sz. melléklet**, amely a végrehajtási rendelet által részletezett szöveges táblázatok szerinti szerkezetben a megkövetelt információk dokumentumon belüli elérhetőségét mutatja be.

A CRR és a végrehajtási rendelet által megkövetelt számszaki információk és azok elemzése a nyilvánosságra hozatal szervezését képezik, amely a táblák könnyebb áttekinthetősége érdekében önálló dokumentumban, a **2. sz. mellékletben** találhatóak.

A jelen dokumentum **4. sz. melléklete** tartalmazza a Csoport nyilvánosságra hozatali politikájának az összefoglaló ismertetését a CRR 431. cikk (3) bekezdése és a vonatkozó MNB ajánlás¹¹ alapján.

A jelen dokumentum **5. sz. melléklete** tartalmazza a CRR Nyolcadik rész II. Cím és III. Cím alatt megfogalmazott információk elérhetőségét a jelen dokumentumban.

A Bank és a Bankcsoport számára kiemelten fontos, hogy üzletvitele a legmagasabb mértékben legyen átlátható. Ennek érdekében a nyilvánosságra hozatal kapcsán mindenkor biztosítja a Bank és a Bankcsoport jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelentetését.

3 A GRÁNIT Bank tizenötödik teljes üzleti évét eredményesen zárta

A Bank a 2010-es indulástól minden évben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy Magyarországon is eredményes az innovatív, a digitális megoldásokat fókuszban helyező üzleti modell.

A Bank 2010. májusában kezdte meg GRÁNIT Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Tizenöt és fél éves működést követően 2025. december végén a GRÁNIT Bank konszolidált mérlegfőösszege 1.863,8 milliárd forint és 22,4 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként az elmúlt években számos sikeres

⁹ A BIZOTTSÁG 2024. november 29-i (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az említett rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről

¹⁰ A BIZOTTSÁG 2021. március 15-i (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

¹¹ A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről

akvizíciót hajtott végre illeszkedve ezzel a hosszútávú üzleti stratégiájához. 2025. év végére három jelentős leányvállalattal rendelkező Bankcsoporttá vált.

A GRÁNIT Bank 2022. évben többségi tulajdont szerzett az Equilor Befektetési Zrt.-ben, 2023. évben megvásárlásra került a Gránit Alapkezelő Zrt. (korábban Diófa Alapkezelő Zrt.) és 2024 júliusában a Bank 100%-os tulajdonába került a Gránit Pénzügyi Lízing Zrt. (korábban DeLage Landen Finance Zrt.) és a Gránit Lízing Kft. (korábban DeLage Landen Leasing Kft.), melyeket a holland DeLage Landen társaságtól vásárolt meg.

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

2024-ben a Bank vezetése elérkezettnek látta az időt a tőzsdére lépésre, mely a kezdetektől stratégiai célként szerepelt. Ennek a folyamatnak az első lépéseként a Bank nyilvánosan működő részvénytársasággá alakult át, majd 2024 decemberében több mint háromszoros túljegyzéssel, a Bank egy kiemelkedően sikeres IPO-t hajtott végre 17,7 Mrd Ft értékben, amely során a Társaság törzsrésztvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Ezzel a Közép-Kelet Európai régió elmúlt 25 évben történt legnagyobb tőkebevonását valósította meg IPO keretében, több mint 1.800 új magán és intézményi befektető részvételével.

3.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

A GRÁNIT Bank 2010-ben indult, amikor Demján Sándor megvásárolta a korábbi WestLB magyarországi leánybankját. Hegedüs Éva alapító társtulajdonosa a Banknak (az E.P.M. Kft.-ben lévő részesedésével), a digitális üzleti modell kidolgozója, a kezdetektől vezérigazgatóként vezeti a bankot. Az elnök-vezérigazgató (az E.P.M. Kft.-n keresztül) jelenleg is kisebbségi tulajdonosa a banknak, így nem csak első számú vezetőként, hanem tulajdonosként is érdekelt a Bank részvényesi értékének növelésében.

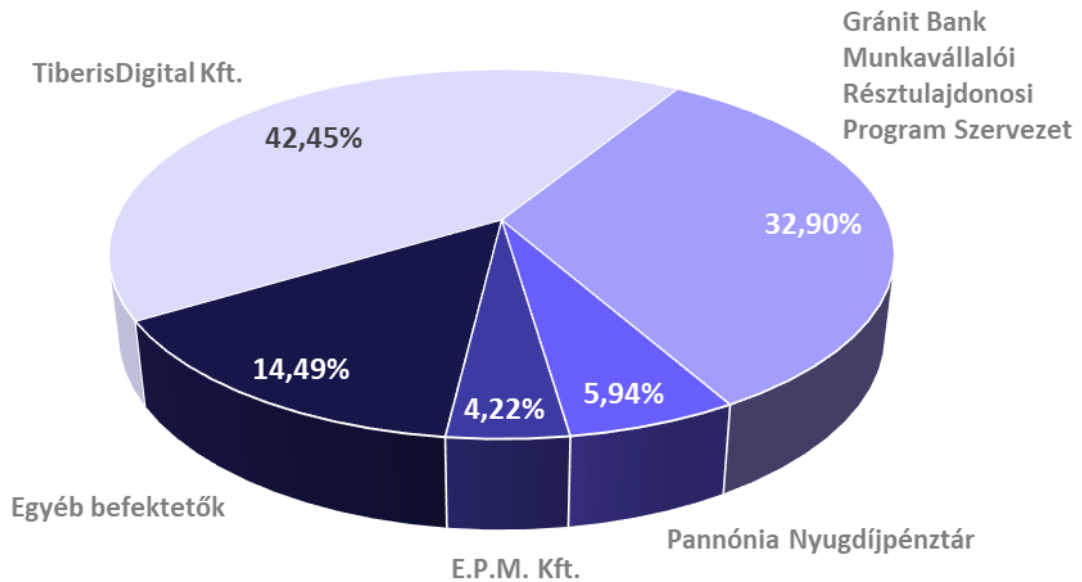
A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült intézményi, pénzügyi és magán befektetőkkel egyaránt.

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

A GRÁNIT Bank 2017. évben indította az első munkavállalói résztulajdonosi programját (MRP), amelyet további három követett. A programok legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében. 2024 októberében, a tőzsdéi bevezetés előtt a GRÁNIT Bank MRP szervezete 30 Mrd Ft-os tőkeemelést hajtott végre, mellyel a tulajdoni részesedése 32,90%-ra nőtt.

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

A Bank 2025. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.



Tulajdonosok megoszlása a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényeken belül:

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

A 2024. év végi nyilvános tőkebevonás során az E.P.M. Tanácsadó Kft., a GRÁNIT Bank MRP Szervezet, az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár, a Pannónia Nyugdíjpénztár és a Tiberis Digital Kft. részvényesek kötelezettséget vállaltak arra, hogy a tranzakciót megelőzően tulajdonukban lévő törzsrészvényeik vonatkozásában a részvények első kereskedési napjától (2024.12.23.) számított 6. hónap végéig tartó időszak alatt részvényeiket nem értékesítik, nem ruházzák át sem tőzsdei, sem tőzsdén kívüli ügylet keretében (lock-up).

Ezen kötelezettségvállalás alól kivételt képez az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár és a Pannónia Nyugdíjpénztár 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdése alapján a jogszabályi megfelelés érdekében történő értékesítése.

3.2 A Bank irányító és felügyelő testülete, valamint menedzsmentje

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Auditbizottság tagjainak, valamint a menedzsment tagjainak a szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza, mely elérhető a Bank¹² és Budapesti Értéktőzsde¹³ honlapján.

Személyi változások:

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

¹² <https://granitbank.hu/befektetoknek/kozvetetelek>

¹³ https://www.bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=GR%C3%81NIT%20Bank%20Nyrt.

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

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

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

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

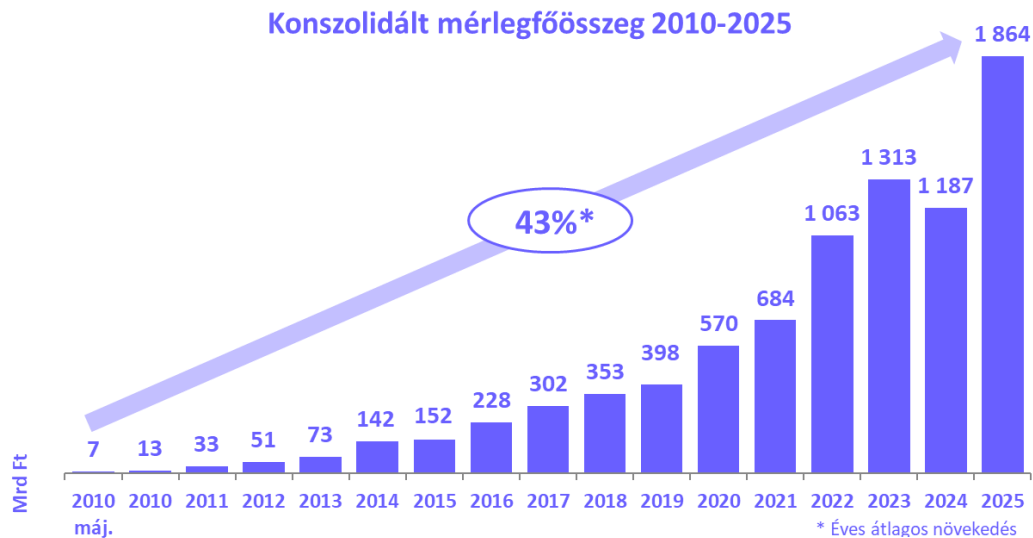
3.3 A tulajdonosi struktúrát és a menedzsmentet érintő mérlegfordulónap utáni események

A tulajdonosi struktúrát és a menedzsmentet érintő mérlegfordulónap utáni esemény nem történt.

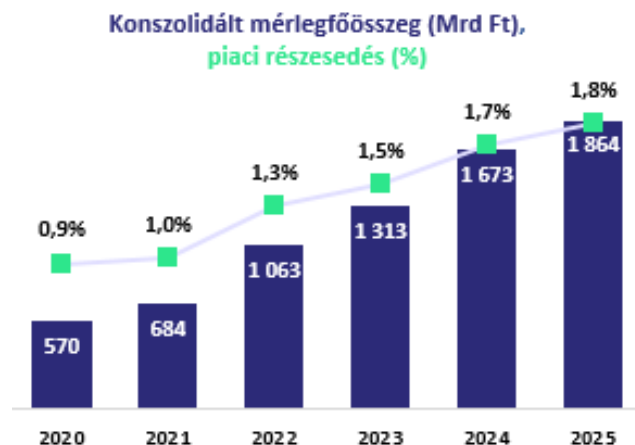
3.4 A Bankcsoport eredményei

A Bank az elmúlt időszakban bizonyította, hogy az elektronikus csatornákra alapozott banki működési modell kombinálva az egyszerű, könnyen érthető és ügyfélközpontú kiszolgálási megoldásokkal, valamint az alaposan megválasztott ügyfélszegmens fókusz előre megtervezett folyamatos tágításával gyorsan és eredményesen tud növekedni.

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



A GRÁNIT Bank 2015-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el először a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként. A Bankcsoport 2025-ben 22.4 milliárd forint konszolidált adózás előtti kiváló eredményt ért el, amely 95,6%-a az előző évi eredménynek. Az adózás utáni eredmény 19,0 milliárd forint. A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszegének piaci részesedése 0,14%ponttal 1,8%-ra nőtt 2025 évvégére.



A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált. A GRÁNIT Bank célja, hogy a lakosság és a kis- és középvállalatok stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetőek. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz, 2018. évtől BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban és a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

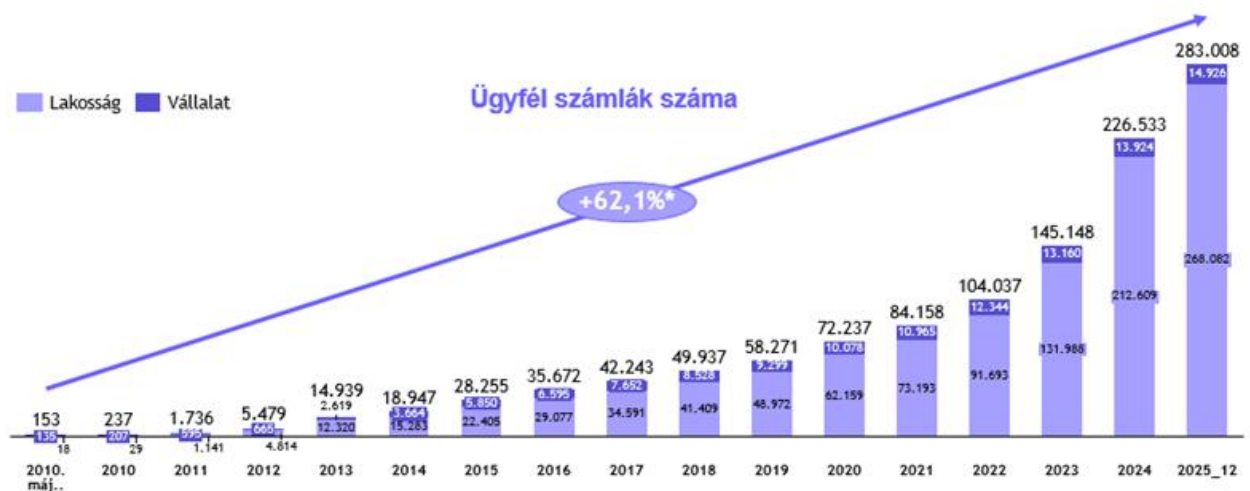
A GRÁNIT Bank stratégiájának kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A GRÁNIT Bank a modern kor minden technológiai lehetőségét meg kívánja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

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

A Bank stratégiájának másik kulcsterülete, a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, ügyfelei részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése, mindez az online tér adta lehetőségek kihasználásával.

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

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



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

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

Számlanyitást kezdeményezni online módon már korábban is lehetett, azonban 2017. július 20-ától, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a GRÁNIT Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő GRÁNIT VideóBankon keresztül elindította a videóazonosítással összekapcsolt online számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő ügyfelei az országban bárhol teljes körűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitás okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen keresztül, bankfiók felkeresése nélkül. Egy számla akár 10 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat.

A GRÁNIT Bank díjnyertes mobilapplikációja, az eBank szolgáltatás közkedvelt az ügyfelei körében, amelyen keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de költséghatékonyabb és környezetbarát is, és amellyel a Bank az ügyfelek költségeit is csökkenteni tudja. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz. 2018. év nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a GRÁNIT eBank költsélemző pénzügyi menedzsmen (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan még nem létezett. Az eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az app öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázolja.

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit, 2018. évben pedig újításként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető.

2020. évben megvalósult az Azonnali Fizetési Rendszer keretében történő fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztenderd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamatot forradalmasítja a mesterséges intelligencia, amelynek segítségével a GRÁNIT Bank Magyarországon elsőként vezette be a szelfis számlanyitás lehetőségét, vagyis már teljesértékű lakossági bankszámla nyitható otthonról, ügyintézői segítség nélkül, mindössze pár perc alatt. További fejlesztés az ún. GRÁNIT Digitális Kártyaszolgáltatás, amely akár már a számlanyitás másnapján, plastik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek - ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a GRÁNIT Bank. 2020. évben a hitelezés területén is történtek fejlesztések: az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a GRÁNIT Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel valamint a kalkulátor segítségével összeállíthatja a hitelek és az elérhető állami konstrukciók optimális kombinációját (lakáshitel, zöld hitel, babaváró, CSOK). Az ügyfelek az elektronikus ügyfélfiókon keresztül benyújthatják és nyomon követhetik a teljes hitelezési folyamatot. Ezen felül a Bank a lakossági ügyfelek részére biztosítja a babaváró kölcsön online igénylését is.

A Bank 2021. év folyamán a hiteligénylési folyamatokat digitalizálta. A Babaváró Kölcsön online igénylési folyamatát 100 százalékban digitális platformra helyezte a VideóBankban történő szerződéskötéssel.

2021. évben a jelzáloghitelezés teljes folyamatát a digitális csatornára optimalizálta a Bank.

2021. évtől a GRÁNIT Bank az NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakossági zöld jelzáloghitelt a piacon egyedülállóan kedvező kondíciókkal, end-to-end digitális igénylési

folyamat keretében nyújtotta.

A GRÁNIT Bank világviszonylatban is elsők között és az első kereskedelmi bankként, 2021. november 15-én bevezette a Mastercard Carbon Calculatort, melynek köszönhetően a kártyabirtokosok mobilbankjukban láthatják, hogy vásárlásaiknak milyen hatása (CO₂ kibocsátás) van a környezetükre. Az eBank applikációban ezt a hatást egy kattintással ellensúlyozni is lehet faültetés finanszírozásával.

Az applikációban megjelent a „Vagyonom” funkció, mellyel az ügyfelek követni tudják az összesített vagyonuk alakulását (folyószámla, megtakarítási számla, tartós megtakarítási számla, lekötött betét, állampapír, részvény és befektetési jegy egyenleg).

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

A Gránit Family applikáció a 2022. év piacvezető innovációja, amely a 6-18 éves korosztály számára olyan eszközt ad, amellyel a szülői felügyelet biztonsága mellett kezükbe vehetik pénzügyeiket, fejleszthetik pénzügyi tudásukat. Az applikációhoz a Gránit end-to-end felhasználói élmény és gyermekekre szabott design társul.

A Bank 2023 októberében FairPay néven egy olyan fizetési kérelemre alapuló, egyedülálló elektronikus fizetési megoldást vezetett be, amelyet a Neptun rendszerbe integrálva a magyarországi felsőoktatási intézmények számára tett elérhetővé. Jelenleg 6 egyetem több, mint 50 ezer használja aktívan a tanulmányaikhoz kapcsolódó költségek kiegyenlítésére, összesen több mint 2 milliárd forint értékű tranzakció valósult meg.

A FairPay Fizetési Platform teljeskörű fizetési megoldás (bankkártya és qvik), jelenleg egyedülként biztosít érintéses qvik fizetést fizikai terminálon (POS), valamint tömeges számlázási folyamatokhoz illeszkedő qvik alapú fizetési megoldásokat (qvik-QR, qvik-link)..

A Bank folyamatosan fejleszti a FairPay-t, hogy egy olyan egységes, teljeskörű fizetési platformot biztosítson, amely bármilyen fizetési helyzetre megoldást kínál a qvik fizetésektől egészen a bankkártyás vásárlásokig. 2025 végére a FairPay egy olyan univerzális fizetési platformmá vált, amely minden - online, mobil és fizikai - fizetési csatornát lefed.

A Bank sub-aggregátorrá vált 2025-ben. A Gránit FairPay 2025 második negyedétől a piacon elsőként lehetővé teszi tömeges, akár több millió egyedi qvik QR-kód vagy qvik fizetési link gyors és hatékony előállítását számlákhoz, díjbekérőkhöz vagy egyéb fizetési felszólításokhoz.

2023. évben az eBank mobilapplikációban elérhetővé tettük az értékpapír számlanyitást, állampapír vásárlást és eladást, valamint a kedvezményes, középárfolyamon történő devizaváltást havi 550 000 Ft limitösszegig. A Babaváró hiteligenylési folyamat átalakításával az igénylés akár 30 perc alatt megvalósulhat. Új bankkártya funkciók kerültek az eBank mobilapplikációba, az ügyfeleknek lehetőségünk van új bankkártyát igényelni, a bankkártya adatokat és a kártyához tartozó PIN kódot megtekinteni.

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

2024. évben a Bank elindította a Cross-border, határon átnyúló szolgáltatásait Romániában egyelőre bankszámla és fizetésforgalmi, devizaváltási szolgáltatásokkal.

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

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

2024. évben a Bank a hitelezéshez kapcsolódó számos üzleti folyamattal kapcsolatosan elkezdte a fejlesztést generative AI megoldásra alapozva annak érdekében, hogy a folyamatokat minél hatékonyabbá tudja tenni.

A 2025-ös év során a Bank lakossági termékpalalettája tovább bővült. Az év elejétől kezdve indult a Munkás-hitel értékesítése, mely az eBank applikációból vagy e-mailen keresztül igényelhető, VideóBankon történő szerződéskötéssel.

Az év közepén a Bank belépett a hitelkártya piacra: a Gránit Gold Mastercard Hitelkártya az eBank applikációból digitálisan igényelhető első körben a meglévő ügyfelek számára. A hitelkérelem egyszerűen benyújtható, és a hitelkártya akár másnaptól használható.

Az Otthon Start kedvezményes lakáshitel 2025 szeptemberétől igényelhető online, a Digitális Ügyfélfiókon keresztül. A feldolgozási folyamatban mesterséges intelligencia megoldásokat is használ a Bank, a szerződéskötés a jogszabályi előírásoknak megfelelően személyesen történik. A kedvezmény indulásakor a Banké volt az elérhető legjobb árazású konstrukció a piacon. A Bank kiemelt célja, hogy az ügyfeleit rendszeres megtakarításra ösztönözze. Az ügyfelek az eBankban egyszerűen tudnak rendszeres befektetési jegy vételi megbízást adni. A rendszeres megtakarításokat a Bank akcióval is ösztönzi.

A Bank ügyfelei hozzárendelhetik a DÁP (Digitális Állampolgár Program) azonosítójukat a bankszámlájukhoz, így a DÁP applikáció segítségével is be tudják azonosítani magukat a NetBankba történő belépéskor, illetve a Gránit eBank mobilalkalmazás regisztrációjakor.

A román Lej alapú számláknál is elérhető a középárfolyamon történő devizaváltás.

Az év utolsó hónapjában indult útjára a mobilapplikáción nyitható Prémium megtakarítási számlacsomag lekötés nélküli napi kamatjováírással.

A Bank - hosszú távú stratégiájának megfelelően - elindította a mesterséges intelligencia által támogatott jelzaloghitelezési folyamatot, amely célja, hogy növelje az ügyfélélményt és tovább emelje a költséghatékonyságot. Az új megoldás keretében az ügyfelek által benyújtott dokumentáció kiértékelésében a hitelügyintézők mellett egy MI alapú ügynök is részt vesz.

A Bank bevezette a fejlett valósídejű csalásmonitoring rendszerét, mely az átutalási és bankkártyás tranzakciókat komplex szabályrendszer segítségével elemzi még a tranzakció jóváhagyása előtt, figyelembe véve a Központi Visszaélésszűrő Rendszerből (KVR) érkező pontszámokat is. A fejlesztésnek köszönhetően a Banknál jelentősen csökkent a bankkártyás és utalási visszaélések száma, valamint a bevezetést követő félévben 35%-kal csökkent az összesített ügyfélkár az azt megelőző félévhez képest.

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

A GRÁNIT Bank 2020. évben a magyarországi bankok legrangosabb seregszemléjének számító Mastercard - év bankja 2020 versenyben öt kategóriában szerzett dobogós helyet. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte Az év prémium banki szolgáltatása és Az év fenntartható bankja címet, emellett a GRÁNIT Bank lett - az OTP Bankkal megosztva - Az év leginnovatívabb bankja is. Emellett Az év társadalmilag felelős bankja és Az év digitális banki szolgáltatása kategóriában is egy-egy 2. helyezést ért el. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

A Bank kimagasló teljesítményt ért el a 2020. évben bevezetett MNB Növekedési Hitelprogram Hajrá közvetítésében, a program indulását követő 2 hónapban a legtöbb hitelt helyezte ki az MNB konstrukciójában, amelyért elsőként vehette át az NHP Hajrá Kiválósági Díjat a Magyar Nemzeti Banktól.

A GRÁNIT Bank 2022. évben a Mastercard - év bankja 2022 versenyben hat kategóriából kettőben első helyezést ért el, valamint egy második és egy harmadik helyet szerzett. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte „Az év digitális banki UX megoldása” és „Az év fiataloknak szóló programja” aranyérmet, és második díjat ért el a Bank az Öko Kalkulátor révén „Az év fenntartható kezdeményezése”, és harmadik helyezést „Az év prémium banki aktivitása” kategóriában. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

A Bank Superbrands díjazott, és megkapta a „Kiemelkedő digitális hitelintézet” védjegyet a Digitális Jólét Program keretében. "

A GRÁNIT Bank 2023. évben a Mastercard - Év bankja 2023 versenyben három kategóriában első, egyben pedig 2. helyezést ért el, valamint holtversenyben megnyerte az ÉV Bankja címet. A Global Banking and Finance Review Magazintól a Bank megkapta a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon 2023” díjat.

A GRÁNIT Bank az Államadósság Kezelő Központ Zrt. díjátadóján „Az év Lakossági állampapír forgalmazója” kategóriában második helyezést ért el.

Az Exim Bank díjátadó gáláján „A Legdinamikusabban Növekvő Refinanszírozási Partner 2023” elismerést vehette át a GRÁNIT Bank.

A GRÁNIT Bank 2024. évben a Mastercard - Év Bankja versenyen - három szegmensben indított kilenc kategóriájából kettőben első helyezést ért el és a „Beyond Banking szegmens” győztese lett. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte „Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya” és „Az év marketingkommunikációs kampánya” kategóriákban az első helyezést, valamint „Az év prémium banki ajánlata” kategóriában második, és három harmadik helyezést „Az év fiataloknak szóló pénzügyi megoldása”, „Az év CSR kezdeményezése” és „Az év fintech együttműködése” kategóriákban. A díjak a GRÁNIT Bank üzleti stratégiáját ismerték el, amely a folyamatos innovációval és a kiemelkedő ügyfélményt nyújtó prémium megoldásokkal különbözteti meg a Bankot versenytársaitól.

A Gránit Bank a “Global Finance”, New York-i pénzügyi szaklap 2025-ös digitális lakossági bank versenyén a legjobb Digitális Bank díjat nyerte el.

2025-ben a Global Banking and Finance Review Magazine, a neves brit pénzügyi szaklap ismét Gránit Banknak ítélte oda a „Leggyorsabban Növekvő Digitális Bank Magyarországon” díjat.

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

4 Kockázatkezelés, elvek, módszerek

4.1 A Bank számára releváns, az Pillér 1. alatt fedezett kockázati típusok

- a) Hitelkockázat, ezen belül:
- a hitelezési kockázat,
 - partnerkockázat,
 - hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA),
 - elszámolási kockázat.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét sztenderd módszerrel, a partnerkockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer (SA-CCR, Standardized Approach for Counterparty Credit Risk) alapján, a hitelértékelési korrekció (CVA) tőkekövetelményét a CRR 384. cikke szerinti Alapmódszer (Basic approach) alapján, az elszámolási kockázat tőkekövetelményét a CRR 378. és 379. cikke szerint határozza meg a Bank.

- b) Piaci kockázatok, ezen belül:
- kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat,
 - kereskedési könyv kamatkockázat,
 - teljes devizaárfolyam-kockázat.

A piaci kockázatok tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel határozza meg a Bank.

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső, modellezési, stb.).

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel (SMA) számolja a Bank.

4.2 A Bank tőkemegfelelésének belső értékelési folyamata, elvek és stratégia

Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet

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

A kockázati étvágy kialakításának szempontjai:

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni a Bank, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- mekkora a tőkeszükséglete a Bankban a tényleges kockázatoknak,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket az intézmény felvállal - ide értve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján felülvizsgálat és módosítás.

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

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, preferálja a cash-flow alapon megtérülő hiteleket, természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett. A Bank hitelezési aktivitásában külön figyelmet fordít az ágazatokat érintő negatív hatásokra, és ennek megfelelően hozza meg az üzleti döntéseit.

Célváltozók, indikátorok kijelölése

A Bank olyan kockázatkezelést folytat, hogy hitelportfólió kockázati költsége a mérlegfőösszeghez képest ne haladja meg a 3,5%-ot. Mindaddig, amíg a Bank a standard módszert alkalmazza, a nem teljesítő hiteleket 5%-os szint alatt kívánja tartani. A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja a CRR 92. cikkében a szavatolótoke-követelményekre meghatározott, a Hpt. 86-96. §-aiban a tőkepufferekre meghatározott előírások, valamint az MNB (Felügyelet) által előírt többlettöke teljesítését.

A középtávú stratégia alapján a Bank Igazgatósága részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információkat figyelembe véve konzervatívan becsüli a nem teljesítés mértékét és a kockázat költségét.

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről havonta kockázati jelentés készül a Vezetői Bizottság és negyedévente az Igazgatóság részére.

A kockázatvállalást a Bank limitek felállításával korlátozza. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzési Divízió 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 konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati szerkezetét - azaz hogy milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája - részletesen ismeri, ezért ezeket az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, illetve negyedévente nyomon követi. Jelentősebb kockázatok, amelynek a Bank működése során ki van téve: a hitel, piaci, likviditási és működési kockázat. A Bank a fő kockázati típusnak jelenleg a hitelkockázatot tartja.

A Bank a környezeti eredetű kockázatok közül ügyfeleinek a klímaváltozásból eredő kockázatát is figyelembe veszi a honlapján közzétett Fenntarthatósági stratégiájának és a Társadalmi felelősségvállalási stratégiájának kialakításában, illetve azok felülvizsgálatakor. Ennek részeként például a lakossági hitelezés során a Fedezetértékelési szabályzatban részletezett településlista alkalmazásával a Bank a klímaváltozásnak kevésbé kitett régiókban elhelyezkedő ingatlanokat hitelezi; a Bank marketing kampányai a digitális működésre fókuszálnak. A Bank a díjmentes és fejlett VideoBank, NetBank, illetve eBank szolgáltatásokkal ügyfeleit a környezettudatos bankolásra ösztönzi. A Bank üzleti modelljével is támogatja a fenntarthatóságot: saját ökológiai lábnyoma banki összehasonlításban jelentősen kisebb a két bankfiókos üzleti modell miatt (a hasonló ügyfélszámmal rendelkező versenytársakhoz képest a Bank nyolcad annyi bankfiókkal működik).

A Bank stratégiájának részét képezi a zöldhitelezés fokozatos felfuttatása, elősegítve ezzel a párizsi éghajlatvédelmi egyezmény által meghatározott célok elérését.

A Bank méri a digitális működéssel megspórolt papír mennyiségét és hogy ezzel hány fát kímél meg a kivágástól. A Bank folyamatosan méri és publikálja a digitális működése segítségével megspórolt széndioxid mennyiségét.

A Bank önkéntesen 2020. évtől kezdve készítette a Globális Jelentéstételi Kezdeményezés¹⁴ módszertanát felhasználva Fenntarthatósági jelentést, melyet honlapján publikált.

A Bank 2024. üzleti évre vonatkozóan első alkalommal, majd 2025. üzleti évre vonatkozóan második alkalommal készítette el a jogszabály által kötelező módon előírt konszolidált szintű Fenntarthatósági jelentést. A Fenntarthatósági jelentés - a CSRD¹⁵ implementációját tartalmazó - számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján készült. A 2025. üzleti évre

¹⁴ Global Reporting Initiative

¹⁵ Corporate Sustainability Reporting Directive

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2022/2464 IRÁNYELVE (2022. december 14.)

a 537/2014/EU rendeletnek, a 2004/109/EK irányelvnek, a 2006/43/EK irányelvnek és 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról

vonatkozó Fenntarthatósági jelentést a Bank 2026. évi rendes közgyűlése az üzleti jelentés részeként jóváhagyott. A Fenntarthatósági jelentés kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra a pénzügyi kimutatásokkal azonos felületen.

Az ICAAP¹⁶ témaköre a Tőke megfelelési szabályzatában került szabályozásra. Az ICAAP felülvizsgálatát olyan rendszerességgel - de legalább évente egyszer - kell elvégezni, hogy biztosítva legyen a kockázatok megfelelő lefedettsége, és a tőkefedezet tükrözze a Bank tényleges kockázati profilját. Az éves felülvizsgálatnak ki kell terjednie a Felügyelet előző évi vizsgálatakor előírt feladatok teljesítésére is. Bármilyen változás a Bank stratégiai fókuszában, üzleti terveiben, működési környezetében, vagy bármilyen olyan tényezőben, amely lényegesen befolyásolja a Tőke megfelelési szabályzat feltételezéseit vagy módszertanát, a szabályzat módosítását kell, hogy maga után vonja. A Bank üzleti életében előforduló új kockázatokat a Bank felismeri és beépíti a Tőke megfelelési szabályzatba.

A Bank egyszerűsített kockázati térképe és a kockázati típusok kezelésének módja:

Kockázati típusok	Tőkekövetelmény / kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
Hitelezési kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Folyamattal kezelve, limit	Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság, Treasury Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-002/2011. Hitelezési politika RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat és az ahhoz kapcsolódó eljárásrendek RISK-001/2014. Partnerlimit-kezelési szabályzat RISK-015/2011. Monitoring szabályzat a gazdálkodó szervezet ügyfelekkel / partnerekkel szembeni kockázatvállalásra PÚFO-001/2014. Vállalati problémás ügyletek kezelésének szabályzata, vállalati hitelek behajtásának eljárásrendje PÚFO-002/2014. A lakossági problémás hitelek kezelésének és behajtásának szabályzata CONT-011/2011. A hitelezési és partner kockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertan
Partnerkockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Folyamattal kezelve, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-001/2014. Partnerlimit szabályzat
Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Partnerkockázattal együtt	Kockázati Kontroll Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat

¹⁶ ICAAP, Internal Capital Adequacy Assessment Process / tőke megfelelési belső értékelési folyamata

Kockázati típusok	Tőkekövetelmény / kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
Felhígulási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat
Elszámolási kockázat - késedelmes teljesítés (CRR 378. cikk)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Folyamattal kezelve, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-001/2014. Partnerlimit szabályzat
Elszámolási kockázat - nyitva szállítás (CRR 379. cikk)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Folyamattal kezelve, limit	Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-001/2014. Partnerlimit szabályzat
Értékpapírosítási kockázat	Nem releváns	Nem releváns	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat
Koncentrációs kockázat (hitelezés + egyéb)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere: nagy kockázat és szavatoló tőke arányszáma viszonyítás alapján Folyamattal kezelve, limit	Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat CONT-003/2014. Nagy kockázatvállalási szabályzat RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat RISK-002/2014. Helyreállítási terv
Országkockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve, limit	Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-008/2011 Ország kockázat kezelési szabályzat
Reziduális kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-003/2011. Fedezetértékelési szabályzat RISK-003/2017. Ügyletminősítési és értékelési valamint értékvesztés és céltartalék képzési szabályzat
Kiemelten kockázatos portfóliók (ICAAP/ILAAP/BMA módszertani kézikönyv 4. sz. melléklet)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere: ICAAP/ILAAP/MBA módszertani kézikönyv 4. sz. melléklete szerint Folyamattal kezelve, limit	Stratégiai és Elemzési Divízió, Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőke megfelelési szabályzat RISK-013/2011. Kockázatvállalási szabályzat CONT-011/2011 A hitelezési és partner kockázat tőkekövetelményének kiszámítására vonatkozó módszertan, RISK-015/2011 Monitoring szabályzat a gazdálkodó szervezet ügyfelekkel/partnerekkel szembeni kockázatvállalásra

Kockázati típusok	Tőkekövetelmény / kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
Egyéb eszközök kockázata (pl. ingatlan)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. Folyamattal kezelve	Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat
Működési kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Pillér 1. + egyedi döntéssel többlet tőke Folyamattal kezelve	Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat RISK-009/2011. Működési kockázatkezelési szabályzat ITI-014/2011. Informatikai Biztonsági szabályzat
Jogi kockázatok és az üzletvitel kockázata	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamatokkal kezelve	Jogi Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió; Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat RISK-009/2011. Működési kockázatkezelési szabályzat
IKT (Információs és kommunikációs technológia) kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamatokkal kezelve	IT Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat RISK-009/2011. Működési kockázatkezelési szabályzat, ITI-001/2014. IT üzemeltetési szabályzat
Reputációs kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	Marketing Főosztály és Kommunikációs és PR Főosztály, Stratégiai és Elemzési Divízió, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat
Piaci kockázatok (kereskedési könyv és devizaárfolyam kockázat)	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = VAR, SVAR Folyamattal kezelve, limit	Kockázati Kontroll Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat CONT-001/2010. Szabályzat a Kereskedési Könyv vezetéséről és a tőkekövetelmény meghatározásáról
Banki (nem kereskedési) könyvi kamatkockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen Tőkekövetelmény számítás módszere = Duration gap Folyamattal kezelve (fedezés, termékpaletta kialakítás, stb.), limit	Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat TRE-003/2011. Szabályzat az eszköz-forrás gazdálkodásáról és annak limitrendszeréről, valamint a nyitott deviza pozíció mértékéről
Modellezési kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	Kockázati Kontroll Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió,	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat RISK-001/2018. Modellvalidációs szabályzat

Kockázati típusok	Tőkekövetelmény / kockázatkezelés módja	Felelős szervezeti egység	Kezelésére vonatkozó szabályzat neve
		Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság	
Stratégiai és üzleti kockázat	Folyamat + tőkekövetelmény, ha szükséges	Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat
Vállalatirányítási és kontroll funkció kockázata	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	minden szervezeti egység	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat COM-001/2015. Szabályzat a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről
Likviditási kockázat	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve, limit, likviditási tartalékok, partnerkapcsolatok, kapott üzletkötési limitekkel	Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság, Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat TRE-001/2012. Likviditási politika TRE-003/2011. Likviditási stratégia és likviditáskezelési szabályzat
Szabályozói kockázatok	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	Jogi igazgatóság	JOG-003/2011. Szervezeti és működési szabályzat
Éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: nem Folyamattal kezelve	Stratégiai és Elemzési Divízió	RISK-013/2011 Kockázatvállalási szabályzat RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat
Stressztesztek	Folyamat, limit, akciótervek, tőkekövetelmény, ha szükség	Kockázati Kontroll Igazgatóság Közreműködő: Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat TRE-001/2012. Likviditási politika TRE-003/2011. Likviditási stratégia és likviditáskezelési szabályzat RISK-002/2014. Helyreállítási terv
Stressztesztek tőkekövetelménye	Tőkekövetelmény Pillér 2. alatt: igen		RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat
Túlzott tőkeáttétel kockázata	Folyamattal kezelve, limit	Stratégiai és Elemzési Divízió, Treasury Igazgatóság, Kockázati Kontroll Igazgatóság	RISK-001/2016. Tőkemegfelelési szabályzat

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

Pillér 2. alatt fedezett kockázati típusok

- Hitelkockázat
 - koncentrációs kockázat
 - országekockázat
 - reziduális kockázat
 - kiemelten kockázatos portfóliók
 - egyéb: (pl.: hitelkockázathoz kapcsolódó modellkockázat)
- Működési kockázat
 - egyéb: (pl.: modellezési kockázat, jogi kockázat, IT kockázat, reputációs kockázat)
- Piaci kockázat
 - banki könyvi (nem kereskedési könyvi) kamatkockázat
 - egyéb: (pl.: piaci kockázathoz kapcsolódó modellkockázat)
- Egyéb kockázatok
 - stratégiai és üzleti kockázat (üzleti modell kockázat)
 - vállalatirányítási és kontroll funkciók
 - stressz teszt
 - egyéb: (pl. általános modell kockázat, likviditási kockázat, szabályozói kockázat)

Az egyes kockázati típusok kockázat kezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

4.3 Hitelkockázat

4.3.1 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

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

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében az alábbi eszközöket alkalmazza kockázatkezelési stratégiája és politikája részeként:

- A Bank az eszközoldali növekedése során azt tartja szem előtt, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen.
- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy a kockázati tartalékok (hitelezési veszteség, céltartalék) megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- Az üzleti és kockázatkezelési területek a belső szabályzatok szerint közös felelősséggel tartoznak a Bank eszközportfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület működik elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance Divízió és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML felelősök) az operációtól és a kockázatvállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatok 2025. évben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó

üzleti környezetben kell érvényre juttatnia. A kialakított kockázatkezelési rendszerek működését a Bank folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, továbbfejleszti. A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete hagyja jóvá, 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 makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.

- A kockázati stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok a Tőkeegfelelési szabályzat és a CRR alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság szintjén egyaránt ellenőrzi. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további 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.

Az alábbiakban a Bank számára releváns kockázatok és azok kezelésének módja kerül részletesen bemutatásra.

4.3.2 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 figyelembevételével, továbbá a Bank által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

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

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,

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

A Bank belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy megelőző és proaktív módon járuljon hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, bizottsági rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A Bank külön szabállyal rendelkezik az üzletmenet folytonosság fenntartására vonatkozóan, amely részletesen szabályozza a teendőket és felelősségi köröket. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázati kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az Eszköz-Forrás Bizottság a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzési Főosztály működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan funkcionálnak. A Vezetői Bizottság, valamint Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, a Hitelezési Bizottság, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. A felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance Divízió és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szeparáltan tevékenykednek.

A Bank a vonatkozó uniós rendeletekben, továbbá a Bszt¹⁷-ben és a Hpt-ben foglalt törvényi rendelkezésekkel összhangban külön szabályzatban határozta meg a személyi összeférhetetlenség egyes eseteit, az összeférhetetlenség lehetséges esettípusait, az összeférhetetlenség kezelésének szabályait, az összeférhetetlenséggel leggyakrabban érintett üzleti folyamatokat.

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.

¹⁷ 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

A Bank kockázati területeit a kockázati vezető (CRO - Chief Risk Officer) irányítja, aki közvetlen beszámolási kötelezettséggel tartozik az elnök-vezérigazgató felé.

A Kockázatkezelési Igazgatóság, melyek vezetője a kockázati vezető (CRO - Chief Risk Officer) a következő szervezeti egységekből áll:

- Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság
 - Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
 - Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
 - Vállalati Hitelmonitoring Osztály
- Kockázati Kontroll Igazgatóság:
 - Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint Igazgatóság által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend részletesen meghatározza.

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

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről havonta jelentés készül a Vezetői Bizottság és negyedévente az Igazgatóság részére.

4.3.3 A kockázatok mérséklése és fedezése

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok:

A Bank Fedezetértékelési szabályzata, valamint a Tőkemegfelelési szabályzat tartalmazza a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait és a biztosítékok kezelésének elemeit.

Alapelvek:

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

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

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző két módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- Harmadik fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a harmadik fél adósmínőségéhez 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 belső ingatlanszakértő ellenőrzése mellett történik.

Minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét évente (lakóingatlanok esetében háromévente), illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor, felül kell vizsgálni. A biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi a Bank.

A Bank elfogad 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.

4.3.4 Hitelezési kockázat

A Bankcsoport ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya (hitel, hitelintézeti és vállalati kötvény) 2025. év végén 1.044,2 milliárd forint, amely 35,4%-kal magasabb az előző évvégi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 62,8% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A konszolidált eszköz portfólió (hitelek, adott garanciák, vállalati és intézményi kötvények) állománya 2025 év végén 1.132,9 milliárd forint, éves átlagos növekedése 63,3%. A portfólió minősége kiváló, a Bankcsoport eszközportfóliója 99,42%-ban problémamentes. A teljesítő/nem átstrukturált kategóriától eltérő kezelésű ügyletek száma:

	Nemteljesítő			Teljesítő	
	nem átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált	szerződés módosítással átstrukturált	moratórium miatt átstrukturált
Lakossági babaváró hitel	10 db				
Lakossági folyószámlahitel / számlatartozás átütémezés	11 db	3 db	--	--	--
Lakossági jelzáloghitel	4 db	1 db	--	3 db	--
Lakossági munkáshitel	27 db	--	--	--	--
Vállalati hitel	4 db	21 db	2 db	--	2 db
Partnerekkel szembeni kitettség	1 db	--	--	--	--
Összesen	57 db	25 db	2 db	3 db	2 db

A Bank 2025.12.31-én összesen 57 nemteljesítő, nem átstrukturált ügylettel rendelkezik összesen 1 649 millió Ft összegben (2024.12.31-én 21 darab ügylet 1 435 millió Ft összegben volt nemteljesítő, nem átstrukturált). A növekmény a babaváró és munkáshitel ügyletekre visszavezethető, egyéb termék kategóriákban nem volt számottevő változás sem darabszámban, sem volumenben.

A Bank 2025.12.31-én 19 darab ügyfél 32 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 4 188 millió Ft összegben (2024.12.31-én 13 ügyfél 14 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 1 238 millió Ft összegben). A növekedés egy ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek ügyleteinek átstrukturálására vezethető vissza, Az átstrukturált állományon belül 532 M Ft csökkenés is volt, a csökkenés oka elsődlegesen 2 ügyfélhez kapcsolódó követelés értékesítése volt, ami önmagában 377 M Ft-os csökkenést okozott az átstrukturált portfólióban. A fordulónapi portfólióból 538 M Ft teljesítő besorolású, a próbaidőszak lejártát követően az átstrukturált besorolásuk megszüntethető. A Bankcsoport 2025. évben az IFRS 9 sztenderdek szerint 1.663,8 millió forint várható hitelezési veszteséget számolt el, amely az IFRS sztenderd alapját képező várható veszteség alapú értékvesztés módszertan eredménye, beleértve a módosítás miatti eredményt is. A kiemelkedő portfólió minőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

A Bank árnyékbankokkal¹⁸ szembeni kitettségét az alábbi táblázat mutatja be:

Árnyékbank kitettségek	2025. december 31. Millió Ft
A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték	2 556
A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték	2 488

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudják törleszteni, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza, és ezért a portfólió fedezettsége meghaladja a 63%-ot. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezési 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 szabályok 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 adós 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 adós, illetve kibocsátói kockázatok.

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

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

A limit monitoring a napi zárás alapján történik. A limittúllépés 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 GRÁNIT Bank nagykockázat-vállalási határa.*

A nagykockázat túllépésére vonatkozóan a Nagykovács-vállalási szabályzat rendelkezik.

c. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

¹⁸ CRR 4. cikk 155. pont: „árnyékbanki tevékenységet folytató szervezet” a szabályozási kereten kívül eső, banki tevékenységet folytató szervezet

Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.

Az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a Bank a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, folyószámlahitelek, babaváró hitelek és a lombardhitelek tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

- d. Az országlimit 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.

Szintén az országkockázat hatálya alá tartozik az a kitétség, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kitétség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező országlimit terhelése szükséges.

Az egyes országok tekintetében megállapított országlimit megállapításának szabályait, azok jóváhagyását és nyilvántartását az „Országkockázat-kezelési szabályzat” tartalmazza.

- e. Az *ingatlanfedezeti limit* a Bank a koncentrációs kockázatok mennyiségi és minőségi célkitűzésein belül az ingatlanfedezeti koncentráció mértékére limit(ek)et határoz meg.
- f. Az *értékbecslői limit* a Bank a külső értékbecslők számára adott megbízások tekintetében figyelemmel van az értékbecslések koncentrációjára és az abból fakadó esetleges kockázatokra és ennek megfelelően limitet határoz meg a „A vállalati kockázatvállalási ügyletekhez kapcsolódó ingatlanfedezet értéke megállapításának és felülvizsgálatának eljárásrendje” című szabályzatban részletezettek szerint.

A részletes szabályokat a Kockázatvállalási szabályzat, valamint a Hitelezési politika tartalmazzák.

Ügyfél-, és ügyletminősítés

Az ügyfélminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely a Bank kockázatfelmérése előtt történik és egy folyamatos kockázatfigyelést (monitoring).

Amennyiben az elemző jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást, az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amely a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

A Banknak Ügyfél- és partnerminősítési szabályzata alapján lehetősége van elismert külső hitelminősítő intézet minősítésének figyelembevételére.

Külső minősítések leképezése az alábbiak szerint történik:

Az elismert hitelminősítő szervezet, illetőleg az export hitel ügynökség hitelminősítésének alkalmazása/alkalmazhatóságára vonatkozóan a Bank CRR rendelkezései szerint jár el.

A Bank a Felügyelet által elfogadott külső hitelminősítő intézet minősítése esetén rendelkezik a minősítéshez tartozó - minősítő intézmény által közzétett nem-teljesítési valószínűségi adatokkal. Az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásának történő megfeleltetése a felügyelet (EBA¹⁹) által kiadott sztenderd megfeleltetés szerint történik.

¹⁹ EBA, European Banking Authority / EBH, Európai Bankhatóság

A kockázattal súlyozott kitétség értéke meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése nem magyarországi szereplő esetén:

S&P	Moody's	Fitch	Hitelintézet kockázati súlya
AAA	Aaa	AAA	20%
AA+	Aa1	AA+	20%
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	50%
A	A2	A	
A-	A3	A-	
BBB+	Baa1	BBB+	100%
BBB	Baa2	BBB	100%
BBB-	Baa3	BBB-	
BB+	Ba1	BB+	100%
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	100%
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC+	Caa1	CCC+	150%
CCC	Caa2	CCC	
CCC-	Caa3	CCC-	
CC		CC	
C			
D	Ca C	C DDD DD D	

Külső hitelminősítő minősítését csak a külföldi NOSTRO számlák esetében, valamint a minősítéssel rendelkező ügyfeleknél és partnereknél az ügyfél kockázati megítélésékor veszi figyelembe a Bank.

A kintlévőségek minősítésekor a Bank együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett negatív változásokat.

A CRR szerint nagykockázat vállalásnak minősülő követelésekről és kötelezettség-vállalásokról, továbbá valamennyi 1 milliárd forintnál nagyobb kintlévőségről, a nemteljesítő ügyletekről és a minősített hitelkezelésbe tartozó ügyletekről, illetve problémás ügyletekről negyedévente - azok kötelező minősítésekor - egyedi szöveges ügyletminősítés is készül. Ezen minősítés esetén a Bank szigorúan tekintetbe veszi az ügyfél/ügyletcsoport pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat.

A hitelezési veszteség és céltartalék képzésére, felhasználására és felszabadítására az Ügyletminősítés, -értékelés, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat (Ügyletminősítési szabályzat) szerint kerül sor, figyelembe véve a jogszabályi előírásokat.

- Késedelmes napok száma: Késedelmes napokat a törlesztési napot követő első naptól számolja a Bank.
- „Hitelkockázati kiigazítás” vagy „értékvesztett” alatt a Bank azon hitelkockázati veszteségekre képzett egyedi hitelkockázati tartalékok (hitelezési veszteség és kockázati céltartalékok) összegét érti, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban.
- Lejárt hitel: lejárt hitelnek minősül minden olyan hitelszerződés, amely alapján az adósnak a hitelszerződésben foglalt véglejáratot követően a Bankkal szemben az adott hitelszerződésből eredően tartozása áll fenn.

A követelések kiegyenlítési sorrendjének meghatározásánál, valamint a kamatok függővé tételénél a Bank a vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján jár el.

A Bank a kitettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

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

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.

A hitelkockázat növekedésekor - függetlenül attól, hogy a hitelkockázat növekedése nem jelentős, így az adott pénzügyi eszköz nem kerül átsorolása az 1-es „jól teljesítő” kosárból a 2-es „alulteljesítő” kosárba - a várható hitelezési veszteség mértéke nő, így a Bank a szükséges hitelezési veszteség, vagy céltartalékképzés összegét újra becsüli a megnövekedett hitelkockázat alapján.

Minden jelentési időszakban áttekintésre kell hogy kerüljön, hogy az „alacsony hitelkockázatú” pénzügyi eszköznek történt minősítés feltételei továbbra is fennállnak-e.

2. kosár (stage 2) - alulteljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyeknek a hitelkockázata az Ügyletminősítési szabályzatban leírtaknak megfelelően jelentősen megnőtt, de amelyek még nem minősülnek nemteljesítőnek.

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

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-dik, a legutolsó, „default” kategóriába sorolódnak, vagy a nemteljesítés fogalmának egyéb szempontjai szerint nemteljesítővé váltak.

A negyedéves ügyletminősítés meghatározza a kitettségek

- (i) teljesítő és a
- (ii) nem teljesítő kategóriák valamelyikébe történő besorolását az Ügyletminősítési szabályzatban részletezettek szerint,

mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket (továbbiakban besorolás) és a hozzá kapcsolódó hitelezési veszteség vagy céltartalék képzés vagy feloldás szükségességét és nagyságrendjét.

IFRS 9 szerinti ügylet minősítési kosarak és az ügyletminősítési kategóriák összefüggése

A Bank a kintlévőségeit és mérlegen kívüli kötelezettségeit mind az IFRS 9 követelményeinek, mind az MNB Rendelet elvárásainak megfelelően a minősítések időbeli rendjének megfelelően minősíti. Az IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosarak és ügyletminősítési kategóriák összefüggését az alábbi mátrix mutatja be:

Ügyletminősítési kategória	IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kosár		
Teljesítő	1. kosár jól teljesítő	2. kosár alul teljesítő	
Nemteljesítő			3. kosár

A teljesítő és nemteljesítő ügyletminősítési kategórián belül a Bank elkülönítve mutatja be az átstrukturált és nem átstrukturált kitettségeket, amelyeket a Bank az Ügyletminősítési szabályzatban meghatározottak alapján azonosít be. Az ezirányú minősítést az alábbi mátrix foglalja össze:

Ügyletminősítés	Átstrukturált	Nem átstrukturált
Teljesítő	IFRS 9 szerinti 2. kosár ²⁰	IFRS 9 szerinti 1. kosár; 2. kosár
Nemteljesítő	IFRS 9 szerinti 3. kosár	IFRS 9 szerinti 3. kosár

Átstrukturált és Nem átstrukturált követelés, be- és átsorolási szabályok

A Bank részletesen meghatározza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- 1) A Bank átstrukturált követésként 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 követésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés egy, vagy több alkalommal történő 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 (lásd még az alábbi 4) pontot).
- 3) Ugyanígy kell kezelni azt az esetet, ha az átstrukturálás több olyan szerződésmódosítás eredményeként válik szükségessé, amely módosítások külön-külön átstrukturálást nem tesznek szükségessé, azonban azok egymással összefüggő, összehatásukban átstrukturálást eredményező módosításokat tartalmaznak. 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) Az átstrukturált követésként történő nyilvántartás szempontjából a Bank engedménynek tekinti:
 - a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
 - b) a Vállalati problémás ügyletek kezelésének szabályzata, a vállalati hitelek behajtásának eljárásrendje vagy Lakossági problémás ügyletek kezelésének és behajtásának szabályzata szerint problémásnak minősített kölcsönszerződés részleges, vagy teljes újra finanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
 - c) pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett számára olyan záradék alkalmazásának jóváhagyását, amely szerint a kötelezett - saját döntése alapján, egyéni igényeit és érdekeit figyelembe véve - módosíthatja a szerződés feltételeit (a továbbiakban: beépített átstrukturálási záradék) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, vagy a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Bank más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

²⁰ Kivéve 3.5. pontban részletezettek szerint

- d) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás
- vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére,
 - a Bank döntése alapján sor kerülhet a felek, vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.
- 5) A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:
- a) a módosított szerződés a módosítást megelőzően nemteljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
 - b) a szerződésmódosítás részleges, vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
 - c) a nemteljesítőnek minősülő kötelezett, vagy azon kötelezett részére, aki nemteljesítőnek minősülne a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül, a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá,
 - d) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az Bankkal szemben fennálló, a nemteljesítő kitétség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
 - e) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
- 6) A Bank csak az ellenkezőjét hitelt érdemlő módon alátámasztó bizonyítéokra alapozva tekint el a következő adósságeszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:
- a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes, vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás (kivéve hatósági moratórium miatt) nélkül fennállt volna,
 - b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződés tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
 - c) a Bank beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezetteknek vagy olyan kötelezettek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül a 30 napos késedelembe esne,
 - d) azon követelések tekintetében, amelyek már tartalmaznak engedményt és az engedmény olyan kötelezetteknek nyújtotta a Bank, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek: a

- szervódésmódosítást megelőző 90 napon belül a Bank belső minősítési rendszereiben sor került a kötelezett nemteljesítési valószínűségének (PD²¹) növelésére,
- e) a szerződés módosítást megelőző 90 napon belül a kötelezett a Bank által működtetett korai jelzőrendszer alapján különleges eljárás, szorosabb monitoringtevékenység alá került.
- 7) Nemteljesítő kitétségeknek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőnek minősülő kitétség mellett az a kitétség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nemteljesítővé.
- 8) A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja:
- a) új fedezet bevonhatósága,
- b) rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
- c) a várható cash flow alakulása.
- 9) Átstrukturálnak minősülnek továbbá a szerződés módosítással átütemezett, újratárgyalt hitelek (követelések), ha
- a) az ügyfél pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt kerül arra sor,
- b) a szerződés módosítás a piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket biztosít az eredeti szerződéses feltételekhez képest,
- c) sor kerülhet a felek között, vagy a hitelintézet kapcsolt vállalkozása és az eredeti adós között olyan kiegészítő megállapodásra, új szerződésre, amelynek célja az eredeti tartozás törlesztésének finanszírozása vagy további kötelezettségvállalás.
- 10) A balloon és bullet típusú hitelügyleteknél az újrefinanszírozásuk során
- a) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározott lehetséges futamidőnél hosszabb futamidő, vagy
- b) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározott visszafizetési ütemezésnél lassabb visszafizetési ütemezés, illetve
- c) amennyiben az eredeti hiteldöntésben meghatározottakhoz képest más kockázatosabb paraméterek kerülnek meghatározásra,
- a Bank szigorúbban értelmezi az átstrukturálási szabályokat, mert előfordulhat, hogy az adósnak nincs törlesztési késedelme (pl. nincs is törlesztési kötelezettsége, vagy az lényegesen alacsonyabb, mint egy normál hitel esetében), de az adós pénzügyi helyzete miatt módosítani kell a szerződés feltételein.

A balloon és bullet ügyletek kezelésére vonatkozó fenti szabályok nem terjednek ki:

- a 10 millió forint alatti összegű hitelekre,
 - folyószámla típusú hitelekre (pl.: Széchenyi kártya),
 - bankközi hitelekre, illetve pénzügyi intézmények által nyújtott refinanszírozási hitelekre,
 - az NHP Növekedési Hitelprogram keretében folyósított forgóeszközhitelre,
 - a társasházak/lakásszövetkezetek részére Lakástakarékpénztári megtakarítás bevonása mellett nyújtott hitelekre,
 - a készpénz, vagy értékpapír óvadéki fedezetű hitelekre,
 - a fogyasztóknak nyújtott hitelekre.
- 11) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződés módosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelyek során a

²¹ PD, probability default

felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

Lakossági kitétségek esetén alkalmazandó gyakorlat:

Fő szabályként a Bank a kitétségeket átstrukturálttá minősíti és ennek következtében a hitelkockázat jelentős növekedése miatt alkalmazott hitelezési veszteség kategóriába (a továbbiakban: stage 2-es kategória) átsorolja a jelen 12) alpontban rögzített esetben, kivéve azon eseteket, amelyeknél - az alább felsorolt feltételek valamelyikének teljesülése alapján - feltételezhető, hogy a kötelezetteknek nincsenek pénzügyi nehézségei és várhatóan nem is lesznek:

- az adósnak a Bank által vezetett fizetési számláján jóváírt, a JTM Rendelet²² szerinti, igazolt havi nettó jövedelem definíciójának megfelelő jövedelme a kitétség aktuális minősítését megelőző két hónapban nem csökkent 15 %-ot meghaladó mértékben a 2020. február és március hónapban jóváírt nettó jövedelem átlagához viszonyítva, vagy
- amennyiben nem érkezik jövedelem a számlára, akkor az adós munkáltatói igazolással igazolja, hogy a jövedelmében az előző pontban részletezett 15 %-ot meghaladó csökkenés nem következett be, vagy
- az adósnak a Bank által vezetett fizetési számláján a bankszámlaszerződésben vagy a hitelszerződésben vállalt minimum számlaforgalom/jóváírás közül a magasabb elvárás a moratórium hatálya alatt is folyamatosan teljesült, illetve teljesül, vagy
- az adós rendelkezésére álló megtakarítások szintje a minősítés időpontjában fedezetet nyújt a Banknál fennálló kitétségek legalább 1 évnyi adósságszolgálatára.

A Bank a fenti értékelést csoportszinten rendelkezésre álló információkat felhasználva is elvégezheti.

- 12) A Bank akkor tartja hitelt érdemlő módon bizonyítottnak, hogy, az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők:

- a) adathiba, vagy az informatikai rendszerek hibája, azaz amikor a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a Banknál felmerült adat-, vagy rendszerhiba, beleértve a sztenderd folyamatok során fellépő kézi hibákat, de kivéve a helytelen hitelezési döntéseket,
- b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése: a Bank megállapítja, hogy a nemteljesítés oka a kötelezett által indított fizetési ügylet végrehajtásának elmaradása, hibás vagy késedelmes végrehajtása, vagy bizonyíték van arra, hogy a fizetés a fizetési rendszer hibája miatt hiúsult meg,
- c) a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása közötti időbeli eltolódás, vagy
- d) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború).
- e) Az EBA²³ Iránymutatás szerint a fentiekén kívül:
 - az ügylet jellegéből adódóan időbeli eltolódás van a fizetés Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása között, amelynek következtében a fizetés a 90 napos késedelmi idő letelte előtt, az összeg ügyfél számláján történő jóváírása pedig annak letelte után történt meg,

²² a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet

²³ EBA, European Banking Authority / EBH, Európai Bankhatóság

- az olyan faktoring megállapodások konkrét esetében, amelyek szerint a vásárolt követelések szerepelnek a Bank mérlegében, és átlépték a Bank által a CRR 178. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint megállapított jelentőségi küszöböt, ugyanakkor a kötelezettnél fennálló követelések egyike sincs 30 napnál hosszabb késedelemben.

A technikai késedelmi helyzetek nem tekinthetők a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítésnek. A Banknak a lehető legrövidebb időn belül orvosolnia kell a technikai késedelmi helyzet kialakulását előidéző összes feltárt hibát.

13) A Bank valamely követelés átstrukturált követelésként történő nyilvántartását az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén szünteti meg:

- a) a követelés teljesítőnek minősül, beleértve azt az esetet is, amikor a követelés átminősítésére a kötelezett pénzügyi helyzetét figyelembe véve, annak a nemteljesítő kategóriából teljesítővé történő visszaminősítésére tekintettel került sor,
- b) az átstrukturált követelés teljesítővé minősítésétől legalább két éves próbaidőszak eltelt,
- c) a b) pont szerinti próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztés történt, és
- d) a próbaidőszak végén a kötelezett egyetlen kötelezettsége sincs 30 napnál hosszabb késedelemben.

14) **Ha egy átstrukturált hitel (követelés) kötelezettje (adósa) megváltozik**, új kötelezettje lesz, akkor a követelés tekinthető új eszköznek, nem kell azt a továbbiakban átstrukturált hitelnek minősíteni és besorolható az új kötelezett (adós) fizetőképességének figyelembevételével, feltéve, hogy

- a) az új kötelezettel (adóssal) a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,
- b) a megállapított hitelezési veszteség teljes mértékben visszairásra kerülnek az átstrukturálás megvalósulásával,
- c) valós átstrukturálásra kerül sor, az nem pusztán egy késedelmes követelésnek az adós kapcsolt vállalkozásai közötti átadására irányul,
- d) az új kötelezett (adós) hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.

15) A ténylegesen alkalmazásra kerülő átstrukturálási intézkedés, vagy az átstrukturálási intézkedések kombinációja kiválasztásának folyamata során alkalmazható rövid-, és hosszútávú átstrukturálási intézkedések:

A Bank alapelveként tekinti, hogy csak életképes, a felmerült problémákat tekintve valós megoldást jelentő rövid- vagy hosszú távú átstrukturálási intézkedéseket alkalmaz. A legtöbb esetben a rövid- és a hosszú távú intézkedések valamilyen kombinációja jelenti a leghatékonyabb módszert, melynek értékelését az előterjesztőnek célszerű az adott megoldási javaslat által elérhető eredmény nettó jelenértékének a más szóba jöhető megoldások (például a követelés eladása) által elérhető eredmény nettó jelenértékével való összevetésre alapozni.

A Bank a rövid távú - projekt hitelek esetében egy évet meg nem haladó, egyéb követelések esetén maximum két évig terjedő időtartamú - átstrukturálási intézkedés önálló alkalmazását alapelveként a következő feltételek együttes fennállása esetén alkalmazza:

- a) egyértelműen beazonosítható az a rendkívüli körülmény, amely az adós átmeneti likviditási nehézségét okozta és az nem befolyásolja az adós hosszú távú fizetőképességét,
- b) az adós jövedelmi helyzete rövidtávon várhatóan rendeződni fog,

- c) az adós együttműködő és az átstrukturálási intézkedést megelőző - a pénzügyi szervezet belső szabályozásában rögzített hosszúságú - időszakban a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.
- 16) Az MNB elvárása alapján átstrukturálási intézkedésre minden esetben csak megfelelő - fentieket is figyelembe vevő - döntés előkészítési eljárást követően, dokumentált módon kerülhet sor.
- Az átstrukturálási intézkedésre irányuló döntés előkészítése keretében az előterjesztő(k)nek minden esetben azt is vizsgálnia kell, hogy az adós a Bank által felkínált új feltételek szerinti kötelezettségeinek a jelenlegi és konzervatív módon értékelt jövőbeni fizetési kapacitásainak értékelése alapján várhatóan meg tud-e felelni. Lakossági követelések esetében a sztenderdizált átstrukturálási intézkedések alkalmazásakor döntési fák használata is megengedett.
- Az átstrukturálási szabályoktól való eltérés kizárólag a kockázatkezelésért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) előzetes engedélyét követően az elnök-vezérigazgató jóváhagyásával lehetséges.
- 17) A lakossági hitelekkel kapcsolatos átstrukturálási intézkedés alkalmazása esetén a Bank a fizetési késedelemmel érintett lakossági hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződések kezelése során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről szóló mindenkor hatályos MNB ajánlásban foglalt elvárásokat is figyelembe veszi.

Árazás:

A Bank a várható tőkekövetelményt és a tőkére vetített bevételt a vállalati kockázatvállalási döntések során figyelembe veszi.

4.4 Piaci kockázatok és banki könyvi kamatkockázat

A piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, részvények, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

A Bank deviza, kamat és részvény kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury Igazgatóság saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez továbbá a Bank többi üzletági tevékenységének piaci kockázati fedezéséhez kapcsolódik.

Piaci kockázatok tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében (Inforex) kerülnek rögzítésre.

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot a 2025. év során is, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek és visszavásárolt forgalmazott állampapírok kereskedése történt.

A banki könyv kamatláb kockázatának (IRRBB²⁴) tőkekövetelménye 2025. évben is a korábbiakhoz hasonlóan a Pillér 2. alatt alapvetően az MNB ICAAP/ILAAP/BMA módszertani kézikönyve²⁵ szerint került megállapításra, mely során a standard kamatsokk forgatókönyvek tőkeérték-változási és kamateredményváltozási hatásai kerülnek kiértékelésre.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódhat, hogy eltérő az eszköz- és a forrás- tételeknek az átárazódási ideje, illetve lejárat, bázisa vagy kamatrugalmassága.

²⁴ IRRBB, Interest Rate In The Banking Book

²⁵ 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

A banki könyv kamatláb kockázatait a külső limiteknél szigorúbb belső limitek figyelik, a Bank nem kötelezően előírt sokk scénáriókat és devizákat is kiértékel, melyet saját limitrendszerrel monitoroz és korlátoz. A látra szóló betétek átárazódási ideje, lekötött betétbe ki- és beáramlása, kamatrugalmassága modellezésre kerül, mely modellezések a stressz irányától és mértékétől függenek.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti. 2025. december 31-én a banki könyvi kamatkockázat tőkeigénye 6.210,1 millió forint volt, mely növekedése elsősorban a Bank méretének, portfóliójának növekedésének köszönhető.

A Bank a hitelkockázati felár változás banki könyvi kockázatát (CSRBB)²⁶ egyrészt limitekkel korlátozza, másrészt a stressz tesztek kiértékelésével lefedti.

A Bank a piaci kockázatait utáni tőkekövetelményt a Pillér 2. alatt a Felügyelet által az ICAAP/ILAAP/BMA módszertani kézikönyvben előírt VaR²⁷ módszertani keretek közt határozza meg, mely VaR módszer része a Stresszelt Deviza VaR figyelembe vétele is (99%-os megbízhatósági szintű, 10 napos tartási idejű „háromszoros Value at Risk” módszer). A Bank a számításokat elvégzi a teljes banki deviza kockázatra, a kereskedési könyv kamat kockázatára, részvénykockázatára valamint árukockázatokra is, amennyiben az egyes kategóriákban van a Banknak felvett pozíciója.

A Pillér 2. alatti tőkekövetelmény a fent említett kitétségek kategóriák esetén a Pillér 1. alatti tőkekövetelmény feletti a VaR módszertannal számolt tőkekövetelmény többlet alapján kerül meghatározásra, minimum 0 többlet értékkel.

A normál VaR módszertan esetén a back-testing túllépések esetén a CRR²⁸ szerinti szorzók kerülnek alkalmazásra, a back-testinget legalább negyedévente kell végezni.

A piaci kockázatkezelési feladatok a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztályon belül helyezkedik el, amely a Kockázati Kontroll Igazgatóság alá tartozik. Ez a főosztály végzi el a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe bele tartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Szintén ez a főosztály végzi a következő részben kapcsolódó feladatokat is:

- partnerek hitelkockázati minősítése és monitoringja,
- az országgkockázatok megállapítása, monitoringja és szabályozása,
- belső likviditási és finanszírozási mutatók monitoringja,
- a Treasury ügylet-, üzletkötői-, nostro- és kötelező tartalék limiteinek monitoringja,
- a partner és ügyfél margin számítások és monitoring,
- valós érték módszertani szabályozása és árazási kontrol feladatok,
- a BUBOR jegyzés ellenőrzése,
- makro prognózisok összeállítása hitelezési veszteség számításhoz.

A tevékenységet elsősorban az Eszköz-Forrás Bizottság és a CRO felügyeli, országgkockázat esetén a Hitelezési Bizottság, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

A Pillér 2. alatti tőkekövetelmény jelentését a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a Stratégia és Elemzési Divízióval közösen végzi az Eszköz-Forrás Bizottság felé havonta.

A Pillér 2. alatt alkalmazott stresszelt deviza VaR módszertan bővebben

A Pillér 2. alatti tőkeszámítás során a Stresszelt VaR kalkuláció a Bank VaR számításának részfeladataként értendő, ahol nincs rá külön hivatkozás, tehát monitoring és limitmegfelelési

²⁶ CSRBB, credit spread risk in the banking book

²⁷ VAR, Value at Risk / kockázatosított érték

²⁸ 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

szempontból is a két komponens alapján meghatározott legnagyobb értéket kell figyelembe venni.

A VaR módszertan teljes tőkekövetelménye kockázattípusonként az alábbiak alapján számítandó:

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{Teljes}} = \text{Max}(\text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} ; \text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}})$$

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{SVaR}} = \max(1,5 * \text{átlag}(\text{előző 60 nap SVaR}), \text{SVaR}_{t-1})$$

$$\text{Tőkekövetelmény}_{\text{VaR}} = \max(k * \text{átlag}(\text{előző 60 nap VaR}), \text{VaR}_{t-1})$$

, ahol k: a back test eredményétől függő korrekciós faktor, minimum =3 .

Az 1,5-szeres szorzó az FRTB²⁹ Expected Shortfall esetében alkalmazott szintnek felel meg, mely közelítőleg lefedi a modellszámításból, valamint a napon belüli kitétségváltozások figyelmen kívül hagyásából eredő bizonytalanságot a felügyelet ICAAP/ILAAP/BMA módszertani kézikönyve szerint.

Eltérő előírás hiányában a Stresszelt VaR számítás során is a normál VaR modell paramétereit és módszertanát kell alkalmazni, beleértve az egyoldali konfidenciaszintet, a tartási időszakot, valamint a számítási és felülvizsgálati gyakoriságot. A Stresszelt VaR számítás eredményeit nem szükséges a portfólió tapasztalati veszteség-értékeivel back-tesztelni.

A Bank a Stresszelt VaR számításához meghatároz egy legalább 12 havi folyamatos múltbeli időszakot, a „stressz időszakot”, melyben a historikus piaci változókra (pl. deviza VaR esetén a devizaárfolyam adatokra) alkalmazza a parametrikus deviza VaR számítás inputját jelentő kovariancia mátrix számítását. A kovariancia mátrix becslésében a VaR modellhez képest el lehet térni, a becsléshez használt napok száma módosítható, továbbá szakértői alapon a súlyozásban vagy a decay faktor módosítható (EWMA esetén), vagy az egyenletes időszaki súlyozás alkalmazható annak érdekében, hogy a becslés jobban illeszkedjen a kijelölt stressz időszak hosszához és szimmetriájához (várhatóan a közepén megjelenő variancia csúcsosodásokhoz, stressz-csúchoz, ha elég távol van a múltban).

A stressz időszak meghatározását a Bank szakértői alapon végzi, melyet a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály végez. A stressz időszak meghatározásához figyelembe kell venni a Bank utolsó egy évét jellemző pozíciók jellemző mértékét, mint súlyok a piaci kockázati faktorok vizsgálata során (javasolt módszer: utolsó 1 évben a 90%-os empirikus szélsőértékek közül a nagyobb abszolút érték). Az árfolyamok szórását figyelembe kell venni az időszakok összehasonlításakor legalább 1 éves időszak alapján, mely célja, hogy a jelentős kockázati faktorok (pl. devizaárfolyamok, hozamok, tőzsdeárfolyamok) legmagasabb szórású időszakai közül történjen az időszak kiválasztása.

A vizsgálat során a gazdasági szerkezet és üzleti környezet relevanciája miatt csak a 2005 utáni időszak kerül figyelembe vételre.

A trend torzító hatása miatt az időszak kiválasztása során érvényesíthető olyan időbeli eltolást jelentő szakértői korrekció, mely célja, hogy a Bank szempontjából jelentős kockázati faktorok idősorában a trend mérsékeltebb legyen.

A VaR és Stresszelt VaR számítás során számszerűsíteni kell a Stresszelt VaR és a VaR arányát: SVaR arány= SVaR / VaR.

A Stressz időszak kiválasztásának felülvizsgálatát legalább akkor el kell végezni, ha
1, az SVaR arány értéke bármely 30 munkanapos egybefüggő időszakot tekintve, több mint 15 munkanapon át 1 alá csökken, vagy

²⁹ FRTB, Fundamental Review of the Trading Book / Kereskedési könyv alapvető áttekintése

2, a Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály vezetője vagy az Eszköz-Forrás Bizottság szükségesnek ítéli azt (szempont: az időszak óta eltelt idő, alkalmas új időszak felmerülése, friss piaci stressz-helyzet).

A felülvizsgálat eredménye lehet olyan szakértői értékelés, megjegyzés, hogy az SVaR időszak módosítása több egyéb körülmény bekövetkezésekor lesz szükséges csak, vagy nem szükséges. A vizsgálat figyelembe veszi a VaR és SVaR eltérő súlyozása miatti összehasonlítási problémát és az új stressz időszak dinamikáját. Ha a kialakult új stressz helyzet még nem tekinthető lezárt időszaknak, különösen, ha fokozódik a stressz, akkor előfordulhat, hogy az SVaR értéket azonos súlyozás esetén is naponta kiigazítva is csak az lenne elérhető, hogy a VaR értékek egy napos késéssel replikálódniának SVaR-ként, le is maradva tehát és nem adna az elemzéshez plusz kockázatmérési értéket, mert a VaR jellemzően nagyobb lenne folyamatosan a max() függvényben.

A felülvizsgálat eredményeként megfogalmazott szakértői megjegyzéseket és értékeléseket a napi monitoring folyamat során rögzíteni kell.

Ha az SVaR időszak vagy súlyozás változik, akkor azt a napi monitoring során való dokumentáláson túl az EFB-nek készülő havi jelentésben is szükséges megemlíteni.

A módszertan alkalmazása során irányadónak kell tekinteni az Pillér 1. alatti felügyeleti engedélyhez kötött általános VaR modellekre vonatkozó Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott „stresszhelyzeti kockázatos értékről (stresszhelyzeti VaR)” c. iránymutatását (EBA/GL/2012/2).

4.5 Likviditási kockázat

A GRÁNIT Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertana a Bank tevékenységi körének megfelelően feltárja és kezeli az intézmény kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó szabályrendszer részletesen rögzíti a kockázat kezelés folyamatát és felelőseit. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottságának jóváhagyását követően az Igazgatóság éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, prudens mérési módszerekkel, átlátható hatás- és felelősségi körök pontos meghatározásával, hatékony eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a felső vezetés megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportolással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság részére a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról, valamint értékeli a meghatározott belső szabályozási és külső jogszabályi limitekhez képest.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló - várt, vagy előre nem látható - kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók. A Bank likviditási tartalék legjobb minőségű kifizető eszközökből áll.

A finanszírozási források tekintetében a Bank törekszik a diverzifikált, tartós ügyletbeállítások gyűjtésére, mely nagyban támogatja a stabil likviditási fedezeti mutató tartását.

Likviditási fedezeti mutató (LCR³⁰) számításához a Bank csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel.

A Bank az LCR-t napi rendszerességgel számolja és monitorálja két fő devizanemre vonatkozóan (HUF és EUR).

Az LCR minimális jogszabályi mértéke 100%. A Bank LCR szintje 2025-ben stabilan 140% felett alakult, amely jelentősen meghaladja az MNB által elvárt³¹ 130%-os szintet.

A likviditási fedezeti mutató (LCR) levezetését és mértékét az EU LIQ1 tábla (A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk) tartalmazza.

A nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR³²) levezetését és mértékét az EU LIQ2 tábla (Nettó stabil forrásellátottsági ráta) tartalmazza.

4.6 Partnerkockázat

A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárásakor (a pénzáramlások végleges elszámolása). E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a partnerként azonosított, jellemzően pénzügyi intézménye hitelkockázatait érinti.

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg.

A partnerlimitek megállapításának szabályait és a limitkezelési módszert a Bank Igazgatósága hagyja jóvá, folyamatos monitoringját támogatja a Treasury front office rendszere (Inforex). A Piaci és Működési Kockázatkezelési Főosztály a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést, melyet az Eszköz-Forrás Bizottságnak rendszeresen bemutat.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó ügyletet 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 ISDA³³ szerződés keretében történik.

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

- A tőkekövetelmény csökkentése 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 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.

³⁰ LCR, Liquidity Coverage Ratio

³¹ Vezetői körlevél a hitelintézetek likviditási pufferére vonatkozó elvárásról (Iktatószám: 505127-2/2025)

³² NSFR, Net Stabil Funding Ratio

³³ ISDA, International Swaps and Derivatives Association / Nemzetközi Csere- és Származtatott Ügylet Társaság

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 (pre-settlement, hitelezési settlement, kibocsátói, stb.).

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatelemzés a kitétség 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 minősítéssel való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkel az Ügyletminősítési szabályzat és a Fedezetértékelési szabályzat szerint.

A partnerminősítést legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi, problémás partner esetében egyedi, fókuszált kezelési folyamat történhet. 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 romlik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul egyedi elemzés alá kell vonni. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott partnerére érvényes partnerlimitét. Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti pozíciókat vállal csupán. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stressz helyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit. Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíteni tudja a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A partnerkockázat tőkekövetelményét (a CRR II. számú mellékletében felsorolt ügyletek vonatkozásában) Pillér 1. és Pillér 2. alatt a Bank a partnerkockázatra alkalmazandó sztenderd módszer³⁴ (SA-CCR, Standardized Approach for Counterparty Credit Risk) alapján határozza meg.

4.7 Értékpapírosítási kockázat

A GRÁNIT Bankcsoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

³⁴ CRR 274. – 280. cikk

4.8 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével és biztosításával végzi.

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

A működési kockázatkezelő részére minden működési kockázatot jelenteni kell, amelyekről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is. A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az EFB és az IG részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2025. év során a Pillér 1. alatt számolt tőkekövetelmény (9 110 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2025. évben, mivel a tényleges események mindössze 105,4 millió forint veszteséget okoztak konszolidált szinten.

A Bank 2025. évben elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkekövetelmény meghatározására eszerint nincs szükség, mivel a várható éves veszteség mérték jelentősen a meghatározott tőkekövetelmény alatt maradt.

Összességében a működési kockázatok kezelése a céloknak és a szabályzatoknak megfelelő volt 2025. évben.

A működési kockázatok tőkekövetelmény számításának folyamatát a Bank a „a Működési Kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményéről” szóló szabályzatában rögzítette. A Bank a működési kockázatokra Pillér 1. alatti a sztenderd módszer (SMA³⁵) alapján számítja a tőkekövetelményt, Pillér 2. alatt többlet tőkekövetelményt állapít meg, amennyiben azt az eseménygyűjtések vagy az önértékelés eredményei indokolják. Erre 2025. évben nem kellett sort keríteni.

A működési kockázatelemzés folyamata során az alábbi jelentősebb és összetett kockázatok elemzéséhez kapcsolódó rendszeres stressz tesztek kerülnek elvégzésre:

- információ biztonsági stressz tesztek:
Az IT Biztonság legalább évente végez sérülékenységi teszteket a kritikus rendszereken az éves IT biztonsági terve alapján, valamint évente készül külső auditor által végzett vizsgálat is.
- üzletfolytonossági stressz tesztek (BCP³⁶)
A vonatkozó szabályzat szerint évente kerül sor üzletfolytonossági helyszíni tesztre a tartalék helyszínen.

Ezekbe a rendszeres tesztekbe a Bank legtöbb területe bevonásra kerül a biztonságos működés fenntartása érdekében.

³⁵ SMA, Standardised Measurement Approach

³⁶ BCP, Business Continuity Plan

A Bank emellett az új fejlesztések, rendszerek, jelentősebb új folyamatok bevezetése során is természetesen szükség szerint a kockázatokkal arányos mértékben végez célzott teszteket, stressz teszteket, sérülékenységet vizsgálókat.

Az azonosított sérülékenységeket a Bank a belső folyamatok, rendszerek és szabályzatok módosításával, preventív, előre tekintő módon kezeli.

4.9 Túlzott tőkeáttétel kockázata

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a CRR 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.

4.10 Kiemelten kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti főbb „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverzifikált portfóliót alakít ki, a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárással és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta, az IG/FB. negyedévente tájékoztatást kap.

4.11 Modellezési kockázat

A modellezési kockázat a Bank által materiális kockázatként került beazonosításra. Elsősorban az IFRS 9 szerinti várható hitelezési veszteség számítás számítására kialakított kockázati modellek és piaci kockázati VaR modellek kapcsán a modellezési kockázat releváns kockázattípusként kezeli a Bank. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket három évenként rendszeres validációnak veti alá. A modellezési kockázatot a Bank a működési kockázatok közt kezeli.

A Bank rendelkezik Modellvalidációs szabályzattal, mely leírja a kockázati modellek rendszeres validációjának szabályrendszerét, folyamatát, illetve eszközeit; továbbá a Bank modell leltára szerinti valamennyi a Bank által működtetett modell validációjának speciális szabályaira is kitér.

A Bank modell leltárat készít, amelyet az Eszköz-Forrás Bizottság felé jelent. A modellezési kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank az azonosított modelleket éves rendszeres felülvizsgálatnak veti alá.

A modellezési kockázat miatt 2025. év folyamán nem volt szükség tőkekövetelmény meghatározására.

4.12 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata

A Bank nem tervezi, hogy értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatban kockázat-átadóként, kockázat-átvevőként vagy szponzorként lépjen fel.

Felhígulási kockázat

A felhígulási kockázat annak a kockázata, hogy a követelés behajtható összege a kötelezett által érvényesíthető kifogásokon és ellenköveteléseken keresztül csökkenhet.

A Bank a felhígulási kockázatra tőkekövetelményt nem számol, tekintettel arra, hogy ez a kockázattípus elhanyagolható a Bank esetében.

4.13 Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)

A CVA³⁷ korrekció a partnerrel fennálló ügyletek portfóliójának a piaci középértékhez történő igazítását jelenti. Ez a korrekció tükrözi a partner intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékét.

A Bank a hitelértékelési korrekciós kockázatot Pillér 1. alattival azonos módon kezeli Pillér 2. alatt, melyet kiegészít a jelentős partnerekkel történő marginolással, nettósítási megállapodásokkal, így ISDA, CSA³⁸, GMRA³⁹ szerződések kötésével, továbbá ezen kockázatok behatárolása a Bank limitrendszerén keresztül is megvalósul.

A Bank a hitelértékelési korrekciós kockázat Pillér 1. és Pillér 2. alatti tőkekövetelményét a CRR 384. cikke szerinti Alapmódszer (Basic approach) alapján határozza meg⁴⁰.

4.14 Egyéb eszközök kockázatai

A felügyeleti előírások szerint az egyéb eszközök (elsősorban ingatlanok, egyéb, nem hitelezéshez kapcsolódó követelések stb.) tekintetében az intézmények használhatják a Pillér 1. alatti (szabályozói) kockázati súlyokat.

A Bank a Pillér 2. alatt is a Pillér 1. alatt számolt tőkekövetelményt veszi figyelembe az egyéb eszközök vonatkozásában.

4.15 Jogi és üzletviteli kockázat

A Bank azonosítja, gyűjti és kezeli a jogi és üzletviteli kockázatokhoz kapcsolódó veszteségesemények adatait is.

A Bank a jogi és üzletviteli kockázatok azonosítására és nyomon követésére konzervatív gyakorlatot folytat, a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként kezeli. A kapcsolódó szabályzatokba (pl. Termékfejlesztési szabályzat) a megelőzéshez szükséges elvárások beépítésre kerültek. A megfelelést Compliance Divízió is kontrollálja és kiemelt szerepet kap a működési kockázatkezelési keretrendszerben.

A kockázati események gyűjtése során a Bank az alábbi veszteségeket, egyéb költségeket és „majdnem veszteség” eseteket sorolja ide a működési kockázatkezelési adatbázisában:

- amelyek olyan szabályszegő magatartásokból erednek, amelyekből következően a Bank jogi eljárással szembesül, vagy
- amelyek a Bank érdekében megvalósított olyan szándékos cselekményekből származnak, amelyek célja a várható jogi kockázatok elkerülése.

Az üzletvitel kockázata (conduct risk) a működési kockázatok közé tartozó kockázat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból, üzletviteléből adódó kockázat.

³⁷ CVA, Credit Valuation Adjustment / hitelértékelési korrekció

³⁸ CSA, Credit Support Annex / hiteltámogatási melléklet

³⁹ GMRA, Global Master Repurchase Agreement / Globális visszavásárlási szerződés

⁴⁰ 2025.01.01-től

A Bank nagy hangsúlyt helyez a jogszerű és etikus üzletvitelre és folyamatosan figyeli az ügyfélpanaszok, peres ügyek, perköltségek, hatósági intézkedések, bírságok, stb. alakulását. Mindezek érdekében a Bank rendelkezik rendszeresen frissített üzletvitel-kockázati termékleltárral.

4.16 Információs és kommunikációs technológiai kockázat (IKT)

A Bank az IKT-kockázatok kezelésére IKT stratégiával és teljes körű szabályozással rendelkezik.

A Bank azonosítja az IKT kockázatokat és meghatározza, hogy mely rendszerek és szolgáltatások kritikusak a Bank alapvető tevékenységeinek megfelelő működése, rendelkezésre állása, folytonossága és biztonságossága szempontjából.

A Bank rendelkezik üzletvitel folytonossági tervvel (BCP), melyet önálló szabályzat kezel.

A Bank rendszeresen készíti IT kockázati térkép felmérést, melynek része a szükséges intézkedések megfogalmazása. Kapcsolódó szabályzatok: BCP terv; Üzletmenet Folytonossági (BCP) és Informatikai Katasztrófa-elhárítási Terv (DRP⁴¹), Szolgáltatásfolytonossági szabályzat.

4.17 Kockázati bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik kockázatvállalásával, valamint 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 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.

⁴¹ DRP, Disaster Recovery Plan

4.18 A konszolidált szintű kitétségek hitelkockázat mérséklés előtti összegének, valamint a földrajzi és ágazati megoszlás bemutatása

Kitétségek nettó értéke kockázatmérséklés figyelembe vétele előtt:

Összes kitétség (M Ft)			
Kitétségi osztályok	2025. december 31.		2025 év
	Záróállomány	ebből KKV	Átlagos kitétség
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	704 300	0	755 697
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	1	0	1
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	112 197	0	104 932
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	355 406	0	310 786
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	733 359	2 813	624 652
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	114 364	901	104 844
Nemteljesítő kitétségek	1 716	74	1 506
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0
Fedezett kötvények	901	0	886
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Egyéb tételek	49 169	0	44 553
ÖSSZESEN	2 071 413	3 788	1 947 857

Kitettségek földrajzi megoszlása 2025. december 31-én:

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Belgium	Egyesült Királyság	Hollandia	Hong Kong	Lengyelo.	Magyarország	Ausztria	Dánia	Csehország	Szerbia	Luxemburg	USA	Egyéb
Központi kormányzat, központi bank	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	704 293,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	1,5
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	112 196,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilaterális fejlesztési bankok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Intézmények	15 592,1	0,0	2 130,2	150,7	462,3	336 134,9	0,0	0,0	936,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Vállalkozások	0,0	2,9	0,0	0,0	0,4	714 785,7	2,0	16 249,2	1,5	3,9	2 280,3	6,8	26,7
Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	114 363,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nemteljesítő kitétségek	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	1 714,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	900,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb tételek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	49 168,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	15 592,2	3,0	2 130,2	150,7	462,7	2 033 559,3	2,0	16 249,2	937,6	3,9	2 280,3	11,5	30,0

Kitettségek lejáratig hátralévő futamideje 2025. december 31-én:

Összes kitétség (M Ft)					
Kitettségi osztályok	< 1 év	1-5 év	5 éven túl	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	72 765	3 447	105 106	522 982	704 300
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0,0	0	1	0	1
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	15 023,1	28 848,6	68 325	0	112 197
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	112 609	85 485	150 092	7 220	355 406
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	66 776	248 452	394 661	23 470	733 359
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 151	37 512	75 701	0	114 364
Nemteljesítő kitétségek	1	777,4	910	28	1 716
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	901	0	901
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	145	49 024	49 169
ÖSSZESEN	268 325	404 522	795 841	602 724	2 071 413

Vállalati kitétségek ágazati megoszlása 2025. december 31-én:

Ágazati koncentráció - 2025. dec. 31.	
Ágazat (TEÁOR)	Vállalati portfoló kockázatvállalási összege alapján
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	3,7%
Bányászat, kőfejtés	0,0%
Feldolgozóipar, élelmiszeripar	8,1%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	7,9%
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	0,6%
Építőipar	7,3%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	16,1%
Szállítás, raktározás	1,9%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,4%
Információ, kommunikáció	2,5%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	10,2%
Ingatlanügyletek	28,6%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,9%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3,1%
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0,0%
Oktatás	0,0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2,2%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,2%
Egyéb szolgáltatás	0,1%
Háztartás munkaadói tevékenysége; termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0,0%
Területen kívüli szervezet	0,0%
ÖSSZESEN	100%

5 Vállalatirányításhoz kapcsolódó információk

5.1 A Bank vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatóság tagjai	Igazgatósági tisztségek száma (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottság tagjai	Igazgatósági tisztségek száma (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	Gránit Bankon belül	Gránit Bankon kívül		Gránit Bankon belül	Gránit Bankon kívül
	Hegedüs Éva (Elnök-vezérigazgató)	1		0	Nyúl Sándor (elnök)
Jendrolovics Péter Bence (Vezérigazgató-helyettes)	1	0	Benczédi Balázs	0	1
Major János (Vezérigazgató-helyettes)	1	0	Dr. Gubuznai Judit	0	0
Vida István (Külső igazgatósági tag)	1	3	Oláh Márton	0	2
Dr. Tóth Judit (Külső igazgatósági tag)	1	5	Tóth Szabolcs Gábor	0	3

5.2 A Bank vezető testületi tagjainak végzettsége

Igazgatóság tagjai		Felügyelő Bizottság tagjai	
Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)		Nyúl Sándor (elnök)	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1979)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	közgazdász (1981)
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)		Benczédi Balázs	
Budapesti Corvinus Egyetem	okleveles közgazdász (2011)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	közgazdász (1995)
Major János		Dr. Gubuznai Judit	
Külkereskedelmi Főiskola	külkereskedelmi üzemgazdász (1991)	Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar	jogász (1977)
Budapesti Corvinus Egyetem	MBA szakokleveles menedzser (1995)		
Vida István		Oláh Márton	
Debreceni Egyetem	közgazdász (2008)	International Business School	közgazdász (1996)
Közgazdaságtudományi Kar			
Dr. Tóth Judit		Tóth Szabolcs Gábor	
Pécsi Tudományegyetem	jogász (2010)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	közgazdász (2000)
		Budapesti Közgazdaságtudományi és	okleveles közgazdász (2002)

5.3 A Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elvei

A vezető tisztséget betöltő személyekkel szemben a hitelintézetekre vonatkozó európai (2013/36/EU irányelv⁴²; a CRD) és hazai (2013. évi CCXXXVII. törvény; a Hpt) jogszabályok fogalmazzák meg elvárásokat.

A Bank Igazgatóságának tagja olyan személy lehet, akinek képességei, tapasztalata, szakmai felkészültsége összhangban van a Bank tevékenységével. Kulcsfontosságú, hogy a vezető testület tagja rendelkezzen jó üzleti hírnévvel, az üzleti tevékenység irányításához szükséges szakmai ismeretekkel, tapasztalattal. Személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában, megfelel a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek. Az Igazgatóság tagjává csak olyan személyek választhatók meg, vagy jelölhetők, akivel szemben nem áll fenn jogszabályban meghatározott kizáró ok, valamint megfelelnek a vonatkozó jogszabályi feltételeknek.

A Bank vezető testület tagjai megválasztásához minden esetben szükséges a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet engedélye. A vezető testület tagjai feladatukat önállóan látják el, hogy a felsővezetés döntéseit ellenőrizzék és felügyeljék a döntéshozatalt.

6 Humán- és javadalmazási politika

A vezető testület tagjainak kiválasztására a Hpt. 60. §-a, a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok, valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (továbbiakban Mt.) 91. §-a az irányadó. A vezető állású munkavállalókra vonatkozó szabályokban megfogalmazott előírások a mérvadók, melyek alapján meghatározásra kerülnek a vezetők szakértelmével, képességével és tapasztalatával szembeni elvárások. Minden kiválasztás esetén az érvényben lévő „A munkavállalói jogviszony létesítésének eljárási rendje” belső szabályzat szerint jár el a Bank. A vezető beosztású munkavállalók kiválasztási politikájának fontos elemei, a megfelelő és szerteágazó szakmai tapasztalat, az általános készségek és képességek mellett a vezetői gyakorlat. Minden esetben

⁴² AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013/36/EU IRÁNYELVE a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről

több körös interjúztatási folyamaton vesznek részt a jelöltek, akiket szakmai és egyéb tesztek elvégzésével is felmérünk.

A javadalmazási politika alkalmazása során követendő alapelvek:

- (a) a javadalmazási politika alapvető célja, hogy a Bank a vezető állású személyek és munkavállalók részére olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben;
- (b) a javadalmazási politikának tükröznie kell a Bank kockázatvállalási képességét és hajlandóságát;
- (c) a Bank az egyes előírásokat a méretéből, tevékenységének jellegéből, üzleti modelljéből és jogi formájából eredő sajátosságaival összhangban alkalmazza, amennyiben arra a jogszabályok lehetőséget adnak;
- (d) a Bank a teljesítményjavadalmazás egyes eszközeit oly módon választja ki, hogy az ösztönözze a vezető állású személyeket és a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló munkavállalókat a Bank hosszú távú eredményes működésére, és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra;
- (e) a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete tagjai saját javadalmazásukról nem döntenek, hanem a döntéshozatalt a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület, a tulajdonos (részvényes), vagy a közgyűlés hatáskörébe utalja.

A javadalmazási politika tartalma:

- teljesítmény célkitűzések rendszere a Bankra és a Bank egyes üzleti egységekre és a munkavállalókra nézve;
- a teljesítménymérés módszerei, beleértve a teljesítménykritériumokat;
- a teljesítményjavadalmazás szerkezete, beleértve azon eszközöket, amelyekben a teljesítményjavadalmazást nyújtja a Bank;
- a teljesítményjavadalmazás előzetes és utólagos kockázat szabályozási eszközei;
 - a Bank által alkalmazott javadalmazási elvek;
- a javadalmazási politika személyi hatálya;
- a javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák;
- a teljesítményértékelési módszerek;
- a teljesítményjavadalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályok;
- a teljesítményjavadalmazás kockázatokkal való korrigálása;
- az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírások;
- a teljesítményjavadalmazás és alapjavadalmazás arányának meghatározása;
- a javadalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályok;
- a javadalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal módja.

A javadalmazási politika kiemelten foglalkozik a Bank vezető állású személyeivel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalóival és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank az egyéni célkitűzések meghatározása során biztosítja, hogy az ellenőrzési feladatokat végző munkavállalók javadalmazása független legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, így a teljesítménykritériumok kizárólag az érintett területek feladatköréhez kapcsolódó kitűzéseket tartalmazza.

A GRÁNIT Bank 2017. évben indította az első munkavállalói résztulajdonosi programot (MRP), melyet még további három követett. A programok legfontosabb célja, hogy a kulcsmunkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték hosszú távú növelésében. 2024 októberében, a tőzsdei bevezetés előtt a GRÁNIT Bank MRP szervezete 30 Mrd Ft-os tőkeemelést hajtott végre, mellyel a tulajdoni részesedése 32,90%-ra nőtt.

A Bank a javadalmazási politikáját módosította és az MRP szervezet javadalmazási politikájával összhangban alkalmazza.

Javadalmazás: a Bank által a vezető állású személy, munkavállaló részére minden, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog, vagy egyéb formában nyújtott juttatás.

Alapjavadalmazás: a javadalmazás azon része, amelyet a Bank és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározottaknak megfelelően a Bank a vezető állású személynek vagy munkavállalónak rendszeresen munkabéreként kifizet, és amely megfelelően tükrözi a tisztség betöltéséhez szükséges szakmai tapasztalatokat és felelősséget, ideértve minden olyan juttatást, amelyet más munkavállaló is megkap.

Bónuszkeret: annak a teljesítményjavadalmazásnak az összege, amely a Bank, vagy a Bank üzleti egységének szintjén meghatározott megállapítási eljárás során megállapítható.

Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület: a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott fogalom.

Teljesítményjavadalmazás: a javadalmazás azon része, amelyet a Bank az alapjavadalmazáson felül biztosíthat a vezető állású személynek és a munkavállalónak, ha az a munkaszerződésben meghatározottakat meghaladó teljesítményt nyújt, vagy munkaszerződésben, illetve annak kiegészítéseiben és módosításaiban nem rögzített feladatokat lát el.

Teljesítmény mérési időszak: az érintett személy teljesítményének értékelésével és mérésével érintett időtartam, amely alapján a teljesítményjavadalmazás összegét megállapítják a teljesítmény utólagosan észlelt, mért vagy értékelt negatív hatásainak figyelembe vételével, vagy anélkül. A teljesítménymérési időszak legalább egy év, de kiterjedhet ennél hosszabb időszakokra is.

Javadalmazás megállapítás: az a folyamat, amikor a teljesítménymérési időszakot követően a teljesítmény-javadalmazás mértékét és annak összetételét a jogszabályok és a belső szabályzatban foglalt előírások figyelembe vételével megállapítják.

Jogosultság szerzés: a teljesítménymérési időszakot követően végrehajtott teljesítményértékelés alapján meghatározott mértékű nem halasztott rész odaítélésére, teljesítésére vonatkozó döntés meghozatalának időpontja, továbbá a halasztási időszak alatt, vagy végén az utólagos kockázati teljesítmény újraértékelések alapján megállapított mértékű halasztott rész odaítélésére, teljesítésére vonatkozó döntés meghozatalának időpontja, amikortól az érintett személy a készpénzben vagy más eszközökben meghatározott teljesítményjavadalmazásra jogosultságot szerez.

Halasztási időszak: a Hpt. 118. § (12) bekezdésében előírt halasztott módon történő kifizetés esetén a teljesítménymérési időszakot követően az időszak, amelynek végén egy összegben, vagy amely alatt egyenlő részletekben fizetik ki, illetve juttatják a javadalmazott személy részére a teljesítményjavadalmazásnak a javadalmazási politikában meghatározott részét. A teljesítményjavadalmazás halasztottan teljesítendő részére (részleteire) a javadalmazott személy feltételes jogosultságot szerez, annak esedékességkori mértéke az utólagos kockázati teljesítményértékelések alapján módosítható.

Utólagos kockázati teljesítmény újraértékelés: a teljesítményjavadalmazás halasztottan teljesítendő részének odaítélését és juttatását megelőző, a teljesítménymérési időszak vonatkozásában értékelt teljesítmény újraértékelése:

- egyfelől az érintett személy magatartásával összefüggő utólagosan észlelt negatív hatásokra, kockázatokra,
- másfelől az intézmény pénzügyi helyzetére tekintettel, és ennek megfelelően - indokolt esetben - az esedékes halasztott teljesítményjavadalmazás mértékének - a javadalmazási politikában meghatározott módon és mértékben történő - csökkentése.

Visszakövetelés: olyan megállapodás, amelynek értelmében a munkavállalónak bizonyos feltételek mellett vissza kell szolgáltatnia a korábban részére kifizetett, vagy juttatott teljesítményjavaldalmazás összegének tulajdonjogát.

Visszatartási időszak: a teljesítményjavaldalmazásként juttatott eszközök juttatását követő azon időszak, amely során az eszközök nem értékesíthetők a munkavállaló által vagy azokkal a munkavállaló nem rendelkezhet szabadon.

MRP szervezet: Az MRP javaldalmazási politika keretében megszerezhető pénzügyi eszközök kezelése érdekében az Alapító (GRÁNIT Bank) által létrehozott jogi személyiséggel rendelkező szervezet.

MRP-t megindító személy: A GRÁNIT Bank, amely alapítói határozatával dönt az MRP megindításáról és az MRP szervezet Alapszabályának elfogadásáról, az MRP alapjául szolgáló MRP javaldalmazási politika elfogadását és az MRP szervezet Alapszabályának megalkotását követően.

Résztevők: Azok a Részvételre Jogosult természetes személyek, akik élnek az MRP javaldalmazási politika által biztosított Tagi Részsedésszerzési jogosultságukkal.

Részvételre Jogosultak: Azok a természetes személyek, akikre az MRP javaldalmazási politika alanyi hatálya kiterjed.

Tagi Részsedés: Az MRP javaldalmazási politika keretében ellenérték fejében megszerezhető részvényekhez kapcsolódóan az MRP szervezet által kibocsátott Tagi Részsedéssel összefüggő jogok és kötelezettségek összessége.

MRP részsedési csoportok: Az MRP javaldalmazási politika 2. pontjában meghatározott Részvételre Jogosult természetes személyeknek az általuk megszerezhető Tagi Részsedés szerinti csoportosítása.

A Banki juttatások 2025. évben alapbérből, egyedi esetben a szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítését követően év végi jutalomból és a javaldalmazást kiegészítő állandó - mindenkit egységesen megillető - elemeiből álltak, így nincs olyan ösztönző rendszer, mely fokozott kockázatvállalásra készítené az egyes vezetőket vagy dolgozókat. Az alapbér elérte vagy meghaladta a szektorra és képzettségre jellemző átlagos jövedelmet minden munkavállaló esetében.

A nem pénzbeli juttatások keretösszegét és elemeit a Bank minden naptári év január 20-ig határozza meg a „Béren kívüli juttatások szabályzatában”. A Bankkal munkaviszonyban álló dolgozó éves munkaidejének megfelelően meghatározott összegű Cafeteria keret igénybevitelére jogosult, a belépést követő 3. hónap elteltét követően, mely 2025. évben havi 17.000 Ft-ot jelentett, a következő választható elemből állt: SZÉP kártya juttatás.

Javaldalmazási politikában bevont személyek

A Bank a Hpt. vonatkozó rendelkezését (117.§ (2)) figyelembe véve az alábbi személyeket bevonja a javaldalmazási politika szabályozásába.

Kiemelt vezető állású személyek

- Igazgatóság tagjai
- Felügyelő Bizottság tagjai
- Elnök-vezérigazgató
- pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes
- compliance vezérigazgató-helyettes

- stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes
- a Vállalati Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes

Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek

A Bank az alábbi személyeket sorolja a kockázatvállalási funkciót betöltő kiemelt személyek közé:

- a Lakossági Igazgatóságot vezető vezérigazgató-helyettes
- Treasury Igazgatóság vezetője
- IT Igazgatóság vezetője

Kontroll funkciót betöltő személyek

A Bank az alábbi személyeket sorolja a kontroll funkciót betöltő kiemelt személyek közé:

- pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes
- compliance vezérigazgató-helyettes
- Stratégiai és Elemzési Divízió vezetője
- Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője
- Kockázati Kontroll Igazgatóság vezetője
- Back Office Főosztály vezetője
- Jogi Igazgatóság vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Szabályozás és Folyamatszervezés vezetője
- Belső Ellenőrzési Főosztály vezetője

Teljesítmény javadalmazás

Általános elvek

A teljesítményjavadalmazás nem veszélyeztetheti a Bank eredményes működésének fenntarthatóságát, törzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Teljesítményjavadalmazás aránya nem lépheti túl az alapbérhez képest az ésszerű mértéket.

A teljesítményjavadalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet (kivéve, ha belépési prémium kerül meghatározásra a belépés évében). A Bank minden esetben fenntartja a jogot arra, hogy a társaság eredményétől függően a teljesítményjavadalmazás teljes mellőzéséről döntsön.

A Bank javadalmazási politikájának tartalmát mindenkori méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan a Hpt.-ben foglaltakkal összhangban határozza meg.

A Bank a teljesítményjavadalmazás mértékét a javadalmazási politikában előre rögzített teljesítménymutatók alapján állapítja meg.

A Bank által a javadalmazás során mindenkor alkalmazandó teljesítménymutatóknak legalább a következő szempontokat kell tartalmazniuk:

- a) az elért adózás előtti eredmény
- b) a tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelése,
- c) a nem teljesítő hitelek részaránya.
- d) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok teljesítése,

A Bank a teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább három év teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavaldalmazás legnagyobb mértéke a Bank eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók (a fenti a-d pontok) értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Alapelvként, amennyiben a Bank a kontroll funkciót betöltő személyekre is alkalmaz teljesítményjavaldalmazást, a kontroll funkciót betöltő munkavállalók javaldalmazásának struktúráját úgy kell kialakítani, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, illetve ne teremtsen konfliktust ellenőrzési, valamint tanácsadási szerepükkel.

Éves Prémium

A munkavállalók előző évi teljesítményük alapján évente egyszer éves teljesítménytől függő prémiumban részesülhetnek. A tárgyévi teljesítményjavaldalmazás kifizetése a tárgyévi mérleg lezárását követően egy összegben pénzbeli kifizetésként történik meg (kivétel: a kiemelt személyek esetében, ahol speciális szabályok alkalmazandók).

A teljesítményjavaldalmazásra banki szinten rendelkezésre álló prémium tömeg az adott évet megelőzően, a tervezés során kerül meghatározásra.

Figyelemmel a Bank eredményére, tőke megfelelési mutatójára, éves stratégia teljesítésére, és egyéb a Bank működése szempontjából fontos szempontokra a Bank vezetése dönthet a prémium tömeg 0-100%-ig terjedő csökkentéséről.

A jutalom kifizetéséről való döntés és a mértékének meghatározása a munkáltatói jogokat gyakorló Elnök-vezérigazgató kizárólagos mérlegelési jogkörébe tartozik.

A Bank a teljes banki szétosztható prémium összeget a jelenlegi és jövőbeni kockázatoknak, a tőke költségének és a szükséges likviditásnak figyelembe vételével határozza meg.

Amennyiben a Bank egésze az Igazgatóság által meghatározott üzleti tervet nem teljesíti, az ügyvezetés döntése alapján a prémium kifizetés a tervezetthez képest csökkenthető vagy visszavonható.

Az egyéni összegek meghatározása a felettes vezetők által diszkrecionálisan történik az Elnök-vezérigazgató jóváhagyásával, az egyéni teljesítményértékelések és részterület teljesítménye alapján.

Célprémium (projekt prémium)

A Bank ügyvezetése a társaság üzleti céljai elérése, időszakos teljesítmény növelése, piaci részesedés növelése, egyes projektek határidő előtti befejezése érdekében célprémiumot (projekt prémiumot) tűzhet ki a munkavállalók számára. A napi munkájuk mellett e célok elérése érdekében is dolgozó munkatársak a sikeres kivitelezés, teljesítés esetén a nyújtott teljesítményük, a ráfordítás alapján célprémiumra lehetnek jogosultak. A célprémium kifizetésére jellemzően a feladat (projekt) lezárásakor kerülhet sor.

Jutalom

A Bank Elnök-vezérigazgatója által kiírt értékesítési versenyek, egyéni, vagy szervezeti többlet teljesítményt igénylő feladatok teljesítése esetén a munkavállalók ösztönző jutalomban részesülhetnek.

MRP Szervezetben részvétel

A Bank által alapított MRP Szervezetben, az MRP javaldalmazási politikájában meghatározott feltételekkel és a szintén az ott meghatározott munkavállalók részére a GRÁNIT Bank által kibocsátott törzsrészesvények feltételhez kötött megszerzése annak érdekében, hogy a GRÁNIT Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltységük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a GRÁNIT Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a GRÁNIT Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

Alap és Teljesítmény-javadalmazás aránya:

A Bank minden munkavállalója esetében megfelelő szintű alapbért biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, teljesítményének, a munkavállaló által betöltött munkakör értékének és a pénzügyi szektor bérezési gyakorlatához igazodóan kell kialakítani.

A teljesítményjavadalmazás arányára alkalmazott maximum értékeket a Bank rendszeres időközönként felülvizsgálja, az attól való eseti eltérést az Igazgatóság hagyhatja jóvá.

A kiemelt vezető állású személyek körében az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó teljesítményjavadalmazás alkalmazásánál a Hpt. 118. § (2)-(5) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

A Bank az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát úgy határozza meg, hogy:

- az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye a Bank hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában,
- fenntartható legyen,
- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és
- lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást a Bank mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló vezető állású személyek esetében a Bank kizárólag tiszteletdíj formájában történő javadalmazást is meghatározhat, ami a Hpt. javadalmazási politikai követelményei szempontjából alapbérnek minősül.

A Bank a különböző munkakörökben a teljesítményjavadalmazás maximális arányát az éves teljes alapbér jövedelemhez képest a piaci bérszinteket és a munkakör jellegét figyelembe véve az alábbiak szerint rögzíti:

Beosztás	az éves teljes Banki teljesítményjavalmazás* maximális mértéke az alapjavalmazás %-ában
Adminisztratív és beosztott ügyintéző munkakör	25
Szakértő, kiemelt munkakör	45
Osztályvezető	50
Főosztályvezető, Igazgató, Ügyvezető Igazgató-helyettes, Ügyvezető igazgató	60
Vezérigazgató-helyettes	80
Elnök- Vezérigazgató	200

* Prémium, célprémium, jutalom

Beosztás	az évenkénti teljes MRP teljesítményjavalmazás maximális mértéke az alapjavalmazás %-ában
1. Részesedési csoport	200
2. Részesedési csoport	100
3. Részesedési csoport	75
4. Részesedési csoport	45

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavalmazásával kapcsolatos különös szabályok

Halasztott és nem készpénz alapú kifizetés

A Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók teljesítményjavalmazásának kifizetésére a Bank halasztott fizetési eljárást alkalmaz.

A halasztott fizetés a tárgyévi teljesítmény alapján megállapított teljesítményprémium 60%-ára a tárgyévben lehet jogosultságot szerezni, míg 40%-a 3 évre egyenlő összegekben elosztva halasztásra kerül.

A kifizetések - a jogszabályi előírásokban foglalt arányok figyelembevételével - történhetnek készpénzben, vagy nem készpénz alapú kifizetésben (pl. részvény, kötvény stb.) amennyiben a Bank döntési jogkörrel rendelkező testülete annak szabályait és feltételrendszerét elfogadta.

A kiemelt személyek teljesítményjavalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum kulcs teljesítmény-mutatók teljesülnek.

Amennyiben a kulcs teljesítmény-mutatók nem teljesülnek az adott évben, úgy arra az évre vonatkozóan sem azonnali, sem későbbi kifizetés nem teljesíthető.

Amennyiben egy lényeges kockázatvállalónak tekintett munkakörben dolgozó munkavállaló munkaköre megváltozik, és ez által kikerül a kiemelt személyek köréből, a folyamatban lévő tárgyévi teljesítményjavalmazás kifizetéséről és a fennálló halasztott kifizetések ütemezéséről az Igazgatóság dönt.

MRP Szervezet keretében történő kifizetések

Az MRP szervezetben résztvevők akkor jogosultak javalmazásra, ha az MRP Javalmazási politikájában meghatározott feltételeket a 3. év végén teljesítik. Az előre

meghatározott feltételek szerinti javadalmazás első legkorábbi időpontja a Feltétel teljesülésétől számított 90 nap, az egyes Résztevőket megillető összes javadalmazás kifizetésének végső határideje a Feltétel bekövetkezésétől számított 2 év. A résztvevők az első kifizetéstől legfeljebb minden 6. hónapban 3 egyenlő részletben részesülhetnek kifizetésben.

Visszakövetelhetőség

Amennyiben a teljesítményértékelés vagy az utólagos kockázatértékelés során kiderül, hogy az adott munkavállaló, vezető állású személy

- súlyos szabályszegést követett el
- súlyos és szándékos kárt okozott a Banknak
- etikátlanul járt el,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott;
- nem felel meg a mindenkor hatályos banki szabályzatban meghatározott követelményeknek

a számára már kifizetett készpénzjuttatás vagy az általa már megszerzett nem pénzbéli juttatás a későbbiekben is, akár teljes egészében visszakövetelhető, vagy csökkenthető. A visszakövetelésnek, csökkentésnek minden esetben meg kell felelnie a hatályos magyar munkaügyi szabályozásnak, a munkáltató részéről bizonyíthatónak és okszerűnek kell lennie.

Munkaviszony megszűnése

Munkaviszony megszűnése esetén a megszűnés okától és formájától függően különböző módon történik a teljesítmény javadalmazás elszámolása:

- a) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére a Mt. 78.§ (1) bekezdése alapján azonnali hatályú felmondással, vagy a munkáltató kezdeményezésére szűnik meg munkáltatói felmondással, amennyiben a munkavállaló végkielégítésre az Mt. szabályai szerint nem jogosult.

Ebben az esetben a munkavállaló nem szerez jogosultságot a halasztott és még ki nem fizetett teljesítményjavadalmazásra. Munkáltatói azonnali hatályú felmondás esetén vizsgálni kell azt is, hogy történt-e olyan szabályszegés, amely a már megtörtént kifizetések 4.2 pontban tárgyalt visszakövetelését indokolja

- b) A munkaviszony megszűnése a munkavállaló kezdeményezésére történik azonnali felmondással (Mt. 78. § (1) bekezdés), vagy a munkáltató kezdeményezésére rendes felmondással - kivéve az előző pontban említett felmondást, a munkavállaló nyugdíjba vonul, határozott idejű munkaszerződés lejár, vagy az a munkáltató kezdeményezésére a határozott idő előtt megszűnik.

Ebben az esetben a munkavállaló az utolsó munkában töltött napján egy összegben jogosult a halasztott és még ki nem fizetett teljesítményjavadalmazására. A kifizetést megelőzően azokra az évekre vonatkozóan, melyekre még halasztott kifizetés van függőben el kell végezni az újraértékelési eljárást, és szükség esetén a kifizetendő összeget az újraértékelés eredményének megfelelően módosítani.

- c) A munkaviszony közös megegyezéssel szűnik meg.

Ebben az esetben a munkaviszony megszűnésének körülményei alapján a felek egyedi megállapodást kötnek a fenti elvek figyelembevételével. Amennyiben a felek erről külön nem rendelkeznek, akkor a munkavállaló nem jogosult a kifizetésre.

A közös megegyezés keretében a felmondási időre és a végkielégítésre vonatkozó jogszabályi minimumot meghaladóan adható egyszeri kifizetés nem

teljesítményhez kötött kifizetés, így arra a halasztási és visszatartási szabályok nem alkalmazandók.

MRP Szervezet - Banki munkaviszony megszűnése

Ha az MRP szervezetben a Tagi Részesedés alapjául szolgáló jogviszony megszűnik a Résztvevő (munkavállaló) esik a Tagi Részesedéséből származó igénye érvényesítésétől, függetlenül attól, hogy a megszűnés időpontjáig a Tagi Részesedéséből származó igényét érvényesíthette volna- e vagy sem.

A javadalmazási politika ellenőrzése és felülvizsgálata

Felelősségi körök, a javadalmazási politika kialakítása, jóváhagyása és felügyelete

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület - a Bank Felügyelő Bizottsága - felelős az intézmény javadalmazási politikájának elfogadásáért és felülvizsgálatáért, valamint ellenőrzi annak végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges a javadalmazási politika módosításához, illetve bármilyen későbbi, egyes munkavállalókat érintő lényeges mentesség biztosításához.

MNB elvárás a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülettel szemben, hogy testületként együttesen rendelkezzen a megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal a javadalmazási politikákra és gyakorlatokra, valamint az azokból eredő lehetséges ösztönzőkre és kockázatokra vonatkozóan.

A Felügyelő Bizottság biztosítja, hogy a Bank javadalmazási politikája és gyakorlata összhangban álljon a Bank átfogó vállalatirányítási keretrendszerével, vállalati kultúrájával, kockázatvállalási hajlandóságával és a kapcsolódó irányítási folyamatokkal.

A javadalmazási politika alkalmazása során a megállapított javadalmazással kapcsolatos esetleges összeférhetlenségek és érdek konfliktusok azonosításra és megfelelő kezelésre kerülnek, többek között a belső jelentéstételi rendszeren, megfelelő kontrollokon, valamint a négy szem elvén alapuló objektív teljesítményértékelési és megállapítási kritériumok kialakításával.

A Bank a vállalatirányítási eljárásainak részeként biztosítja, hogy ne merüljön fel összeférhetlenség az ellenőrzési és belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók vonatkozásában, és ez az összeférhetlenség a javadalmazási politikában is tükröződik.

A döntéshozatali folyamat megfelelő dokumentációját (például a jelentősebb találkozókról készült jegyzőkönyveket, jelentéseket, egyéb lényeges dokumentumokat), valamint a javadalmazási politikát alátámasztó előterjesztéseket és háttéranyagokat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek a bizonylatok megőrzésére vonatkozó előírása szerinti időtartamig meg kell őrizni.

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága szorosan együtt működik, és meggyőződik arról, hogy a javadalmazási politika összhangban van a megbízható és hatékony kockázatkezeléssel, továbbá elősegíti annak hatékony alkalmazását.

Teljesítményértékelés:

A Bank a munkavállalók éves teljesítményét az év elején kitűzött célok alapján évente legalább egyszer értékeli.

Az éves célkitűzés a Bank stratégiájának és célkitűzésének megvalósítása érdekében a munkavállalók számára a következő elemeket tartalmazza:

- a Bank és az adott terület stratégiájából, üzleti tervéből lebontott egyéni mennyiségi és minőségi követelmények és teljesítménycélok,
- az adott munkakör betöltéséhez szükséges kompetenciaelvárások,
- képzési és fejlesztési célok.

Az üzleti év során munkába állási jutalék és végkielégítés nem került kifizetésre, valamint 1 millió EUR összegű vagy azt meghaladó éves javadalmazásban nem részesült egyetlen munkavállaló sem.

A vezetői tisztségviselők és a kockázatvállalásra hatást gyakorló ügyvezetők konszolidált szintű összesített javadalmazási adatait az alábbi táblázat tartalmazza.

		Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Egyéb felsővezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva	fő	5	5	15	31
— Teljes alapjavadalmazás	M Ft	21	261	619	787
— Ebből: készpénzalapú	M Ft	21	261	619	787
— Teljes teljesítményjavadalmazás	M Ft	0	140	303	491
— Ebből: készpénzalapú	M Ft	0	140	303	491
— Ebből: halasztott	M Ft	0	140	138	271
— Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni r	M Ft	0	0	0	0
— Ebből: halasztott	M Ft	0	0	0	0
Tárgyévi összes javadalmazás	M Ft	21	402	922	1 279

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika jelenleg nincs érvényben, mivel erre vonatkozó irányadó szabályozás az Európai Unióban és Magyarországon nem került általános alkalmazásra.

7 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az adatok a Bankcsoport a Nemzetközi számviteli sztenderdek alapján készült konszolidált beszámolójának adatai szerint kerülnek bemutatásra.

2025. év végén a Bankcsoport nem auditált konszolidált szintű szavatoló tőkéje 133.180 millió forint, amelyből alapvető (T1) tőke 133.180 millió forint, járulékos tőke 0 millió forint. A konszolidált szintű alapvető tőke levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Szavatoló tőke (M Ft)	
	2025.12.31
Alapvető tőkeelemek	149 440,8
Jegyzett tőke (befizetett tőkeinstrumentumok)	18 410
Ázsió	61 995
Eredménytartalék	51 793
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-401
Egyéb tartalék	433
Általános banki kockázati tartalék	5 589
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	1 007
Figyelembe vehető eredmény	10 615
Levonások alapvető tőkéből	16 261
(-) Immateriális javak értéke	9 005
(-) Cégérték (goodwill)	6 785
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	462
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	8
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0
Elsődleges alapvető tőke (CET1) összesen	133 180
Kiegészítő alapvető tőke	0
Alapvető tőke (Tier 1) összesen	133 180
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0
Járulékos tőke (Tier 2)	0
Szavatoló tőke	133 180

A Bankcsoport a saját tőke és a szavatoló tőke számítása során a prudenciális szűrőket és levonásokat a CRR-nek megfelelően vette figyelembe.

8 Tőke megfeleléssel kapcsolatos információk

A Bankcsoport a hazai jogszabályoknak megfelelően alakította ki tőke megfelelésre vonatkozó szabályzatait, a fő kockázati típusok szerinti megbontásban. A törvényi előírások részletezik a kockázati típusok azonosítását, kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározásának módját, mérését és ellenőrzését.

A kockázatok (hitelezési, piaci, működési kockázatok) fedezéséhez szükséges nem auditált szabályozói tőkekövetelmény (Pillér 1.) 61.929 millió Ft volt 2025. év végén, amely alapján a Bankcsoport konszolidált teljes tőke megfelelési mutatója 17,20% volt.

Tőkekövetelmény	
2025. december 31.	M Ft
Hitelezési és partnerkockázat	52 145
Piaci kockázat*	674
Működési kockázat	9 110
ÖSSZESEN	61 929

* Tartalmazza a hitelértékelési korrekció (Credit Value Adjustment, CVA) tőkeigényét is.

A Bankcsoport 2025. év folyamán is folyamatosan megfelelt a tőke megfelelési követelményeknek. A tőkefenntartási puffer mértéke +2,5%, az anticiklikus tőkepuffer mértéke +1,0% volt 2025. december 31-én.

A Bankcsoport nem auditált eredményből számított átlagos saját tőkére vetített konszolidált nyeresége (ROAE) 2025. évben 12,3% volt, a bankadó és extraprofit adó nélkül 14,5 % a mutató értéke, átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) 1,1%.

A Bankcsoport konszolidált tőkeáttételi mutatója 6,76 % volt 2025. december végére vonatkozóan.

A tőkeáttételi mutató levezetése (2025. december 31.)	
	M Ft; %
Mérlegen belüli kitettségek	1 828 440
Mérlegen kívüli kitettségek	140 623
Szabályozói kiigazítások (átmeneti fogalom)	16 253
Alapvető tőke	133 180
Tőkeáttételi mutató (%)	6,76%

A tőkeáttételi mutató alakulására a saját tőke növekedése és a Bankcsoport fejlődésével együtt járó kockázattal súlyozott eszközök növekedése gyakorolta a legnagyobb hatást.

9 Kitettségek

A Bank a Pillér 1. alatti tőkekövetelmény számítása során a hitelezési, a piaci kockázat és a működési kockázat esetében sztenderd módszert alkalmaz.

A Bank sztenderd módszer szerinti konszolidált szintű tőkekövetelmény kitettségeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Kitettségi osztályok (Millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettség 8%-a
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1 192
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	2 053
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 443
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	38 722
Lakossággal szembeni kitettségek	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	6 997
Nemteljesítő kitettségek	196
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	11
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Egyéb tételek	2 010
ÖSSZESEN	53 625

A Bank kismértékű - a teljes kitettség érték mindössze 1,83%-a - nem magyar háttérű kitettségekkel rendelkezett 2025. évben: a teljes kitettség 0,93%-a külföldi intézményekkel (Belgium, Lengyelország, Hongkong, Norvégia, Hollandia, Csehország), és 0,90%-a külföldi vállalkozások (Egyesült Királyság, Csehország, Dánia, Lengyelország, Szlovákia, USA) felé állt fent.

10 Közzététel a konszolidált szintű eszközterhelésről

A - Eszközök

Millió Ft	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	232 886	0	1 588 855	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	1 881	1 881
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133 786	0	335 673	335 673
Egyéb eszközök	0	0	0	0

B - Kapott biztosítékok (mérlegen kívül nyilvántartottak)

Millió Ft	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Kapott biztosítékok	146 010	993 648
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 029	135 175
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	4 687	38 926
Egyéb kapott biztosítékok	139 294	819 547
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken	0	0

C - Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Millió Ft	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	378 896

D - Tájékoztató a megterhelés jelentőségéről

A Bank üzleti modelljének és konzervatív kockázatkezelési politikájának megfelelően csak kifejezetten indokolt esetben él az eszközterhelés lehetőségével.

11 Kereskedési könyv

A Bank a napi kockázatkezelési gyakorlatában 2025. évben is a kockázatkezelési rendszereit (Varitron és Inforex) használta a kockázatok napi nyomon követésére és a Bank belső kockázati jelentéseinek elkészítéséhez.

A Bank a vonatkozó kormányrendeletben előírt napi és havi jelentéseket a CRR-ben meghatározott sztenderd módszer alapján készíti el továbbá figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank ICAAP/ILAAP/BMA módszertani kézikönyvét.

A kereskedési könyvbe tartoznak

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk

adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;

- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;
- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a kereskedési könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A kereskedési könyvi tőkeemfelelési problémák megelőzése érdekében a Bank belső használatra általánosan a törvényi szabályozásnál szigorúbb limiteket határoz meg.

A Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) havi rendszerességgel áttekinti a tőkeemfelelés alakulását. Amennyiben a tőkeemfelelési mutatók a **figyelmeztető szintet** elérik, akkor erre ki kell térni az EFB havi jelentésben, és az EFB köteles megvizsgálni a változás okát, valamint indokolt esetben jogosult meghozni a szükséges intézkedéseket a mutató megfelelő szinten tartása érdekében.

Azonnali intézkedést, az EFB azonnali összehívását teszi szükségessé, amennyiben a mutatók a CRR 92. cikkében meghatározott minimumok szintjei alá süllyednek.

A Bankcsoport konszolidált szintű piaci kockázati tőkekövetelményét az alábbi táblázat mutatja:

Pozíció-, deviza- és partnerkockázat tőkekövetelménye (2025. december 31.)	
	Millió Ft
Pozíciókockázat	141
Devizaárfolyam-kockázat	0
Partnerkockázat	414
Összesen	555

12 Tartós befektetések

A Bank az alábbi - a kereskedési könyvben nem szereplő - részesedési jogviszonyt jelentő tartós befektetésekkel rendelkezik:

Megnevezés	Részesedés (%)	Nyilvántartási érték 2025.12.31 (Ft)
VISA	0,0000%	5 574 433
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,1036%	10 000 000
MBH Alapkezelő Zrt.	0,9594%	6 120 000
MBH Jelzálogbank Nyrt.	0,0184%	14 600 000
OPUS GLOBAL Nyrt.	0,0837%	29 887 560
Equilor Befektetési Zrt.	50,01%	3 100 000 000
Tarragona Holding Zrt.	95,00%	8 645 000 000
Gránit Lízing Kft.	100,00%	6 783 428 515
Gránit Pénzügyi Lízing Zrt.	76,66%	537 021 485
GBG Szolgáltató Kft.	100,00%	10 000 000
GRÁNIT Bank MRP Szervezet	0,00%	4 666 665 000
Összesen		23 778 409 433

13 Működési kockázat

A Bank működési kockázatra számolt tőkekövetelménye konszolidált szinten 2025. év végén Pillér 1. alatt 9.110 M Ft volt. A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer (SMA)⁴³ alkalmazásával számolja.

14 Minőségi és mennyiségi információk az ESG kockázatokról

A Banknak, mint kis méretű és nem összetett intézménynek a CRR 433b. cikk (1) bekezdés szerint e) pontja alapján nyilvánosságra kell hozni a CRR 449a. cikkben említett információkat.

A 449a. cikk a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozataláról szól.

A CRR nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardokat a BIZOTTSÁG 2024. november 29-i (EU) 2024/3172 végrehajtási rendelete tartalmazza. A végrehajtási rendelet 22. cikke értelmében a CRR 449a. cikkében említett információkat a végrehajtási rendelet I. melléklet 21. szakaszában („Az ESG-kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala”) meghatározottak szerint kell nyilvánosságra hozni (1-3. sz. táblázatban minőségi (szöveges) információkat, 1-10. sz. táblában mennyiségi (számszaki) információkat).

Az MNB 2025.07.11-én kiadott egy vezetői körlevelet (Iktatószám: 325867-2/2025) az ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatala kapcsán elvárt intézkedésekről. A vezetői körlevél kitér arra, hogy az Európai Bankhatóság (EBH) 2024 júliusában felhatalmazást kapott, hogy végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozzon ki az ESG-kockázatok egységes nyilvánosságra hozatali formátumainak meghatározása céljából, gondoskodva arról, hogy azok összhangban legyenek az arányosság elvével, elkerülve ugyanakkor az egyéb alkalmazandó uniós jogban már meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményekkel való átfedéseket. Ez a jogszabály azonban még nem került kihirdetésre, így továbbra is az Európai Bizottság CRR 3. pillér szerinti nyilvánosságra hozatalokról szóló 2024/3172 végrehajtási rendelete van hatályban, amely - a CRR korábbi rendelkezéseinek megfelelően - kizárólag a nagyméretű és közérdeklődésre számot tartó intézményekre vonatkozó ESG-kockázati nyilvánosságra hozatali előírásokhoz kapcsolódó rendelkezéseket tartalmazza. A CRR 2025. január 1. napjával hatályba lépett kiegészítése keretében kapott felhatalmazás alapján az EBH előkészítette az új ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatali formátumait szabályozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló tervezetét, amelyet 2025. május 22. napján nyilvános konzultációra bocsátott. Az Európai Bizottság Omnibusz javaslatával összhangban az EBH az intézmény típusa, mérete és összetettsége alapján arányos ESG-kockázatokra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményrendszert dolgozott ki, egyszerűsített nyilvánosságra hozatali követelményeket meghatározva a nagyméretűnek nem minősülő, különösen a kisméretű és a tőzsdén nem jegyzett intézmények számára.

Tekintettel a fentiekre, összhangban a konzultációs anyagban foglalt EBH javaslattal és a közeljövőben kibocsátásra kerülő 'intézkedés mellőzéséről' szóló EBH levél várható tartalmával, az MNB a nagyméretű és tőzsdén jegyzett intézmények esetében nem tekinti prioritásnak a zöld eszközarányra és a Taxonómiai rendeletre vonatkozó mennyiségi információk (6-10. táblák) nyilvánosságra hozatalának végrehajtását. Míg a további intézmények esetében az MNB nem tekinti prioritásnak az ESG kockázatokkal kapcsolatos valamennyi minőségi (1-3. táblázatok) és mennyiségi információ (1-10. táblák) nyilvánosságra hozatalának végrehajtását. Ezen álláspontját az MNB az EBH konzultációs anyagban foglalt átmeneti időszakra vonatkozóan (2025.05.22. napjától az ITS hatályba lépéséig), vagy a vezetői körlevél módosításáig, vagy visszavonásáig terjedő időszakra tartja fenn.

Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az intézmény önkéntes alapon nyilvánosságra hozza már az átmeneti időszakban is az ESG-kockázatokra vonatkozó elvárt információkat.

⁴³ SMA, Standardised Measurement Approach / sztenderd módszer

Mindezek alapján a Bank önkéntes alapon nyilvánosságra hozza az ESG-kockázatokra vonatkozó elvárt információkat az EBH által kidolgozott, az új ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatali formátumait szabályozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló tervezetében szereplő, kis méretű és nem összetett intézményekre vonatkozó 1A. táblázat (Minőségi információk az ESG-kockázatokról) és 1A. tábla (Egyszerűsített ESG-információk az SNCI és egyéb, nem tőzsdén jegyzett intézmények számára, amelyek mind az átmeneti, mind a fizikai kockázatot lefedik) alapján.

A ESG-kockázatokról szóló minőségi információkat a **3. sz. melléklet** tartalmazza.

A ESG-kockázatokról szóló mennyiségi információkat a **2. sz. melléklet** 1A. tábla munkalapja tartalmazza.

15 MELLÉKLETEK

15.1 Az 1. sz. melléklet: a CRR és az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet, a piaci kockázatok tekintetében a EU 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk elérhetősége a dokumentumban a vonatkozó táblázatok alapján

A Bank a CRR és a végrehajtási rendelet „kis és nem összetett intézményekre” vonatkozó rendelkezései alapján az alábbi minőségi információkat tartalmazó táblázatok alapján hozza nyilvánosságra a szöveges információkat:

- EU OVA táblázat - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése
- EU LIQA táblázat - A likviditási kockázat kezelése
- EU LIQB táblázat - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk
- EU MRA táblázat - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények
- EU ORA táblázat - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk
- EU OVC táblázat - ICAAP információk
- EU REMA táblázat - Javadalmazási politika
- EU CRA táblázat - A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk
- 1A. táblázat - Minőségi információk az ESG kockázatokról

Az alábbiakban kerül bemutatásra, hogy az adott táblázat különböző pontja hol kerültek kifejtésre a jelen dokumentumban.

EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja	a)	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala	1 Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b)	Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk	nem alkalmazandó
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja	c)	A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	1 Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d)	A kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala	nem alkalmazandó
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	e)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala	nem alkalmazandó
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	ř)	Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	4 Kockázatkezelés, elvek, módszerek
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja	g)	A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk	4 Kockázatkezelés, elvek, módszerek

EU LIQA táblázat - A likviditási kockázat kezelése			
Jogalap	Sor jelölése	Mínőségi információk - szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
<p>CRR A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala 451a. cikk (4) Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 2013/36/EU irányelv 86. cikkének megfelelően a likviditási kockázatok azonosítása, mérése, kezelése és monitorozása céljából létrehozott szabályzataikat, rendszereiket, eljárásaikat és stratégiáikat.</p>	a)	A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.	4.5 Likviditási kockázat
	b)	A likviditási kockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).	4.5 Likviditási kockázat
	c)	A likviditáskézelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	4.5 Likviditási kockázat
	d)	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege.	4.5 Likviditási kockázat
	e)	A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.	4.5 Likviditási kockázat
	f)	A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.	4.5 Likviditási kockázat
	g)	A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.	4.5 Likviditási kockázat
	h)	A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkézelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.	1 Nyilatkozatok - Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat 4.5 Likviditási kockázat
	i)	<p>A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekeltek feleknek az intézmény likviditási kockázatkézeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával.</p> <p>Az említett arányszámok közé tartozhatnak:</p> <ul style="list-style-type: none"> – A biztosítékhalmazokra és a finanszírozási forrásokra (a termékekre és a partnerekre) vonatkozó koncentrációs határértékek – Olyan igényre szabott mérési eszközök vagy mérőszámok, amelyekkel értékelhető a bank mérlegének szerkezete vagy a bankra jellemző mérlegen kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthető a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók – Likviditási kitétségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditás átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait – Mérleg szerinti és mérlegen kívüli tételek lejáratú sávok és az ezekből eredő likviditási részek szerinti bontásban 	1 Nyilatkozatok - Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat 4.5 Likviditási kockázat

EU LIQB táblázat - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk - szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 451a. cikk A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala	a)	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	4.5 Likviditási kockázat
	b)	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	4.5 Likviditási kockázat
	c)	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	4.5 Likviditási kockázat
	d)	Az intézmény likviditási puffereinek összetételére vonatkozó általános magyarázat	4.5 Likviditási kockázat
	e)	Származtatott kitétségek, és biztosítékok potenciális lehívása	4.5 Likviditási kockázat
	f)	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	4.5 Likviditási kockázat
	g)	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	4.5 Likviditási kockázat

EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjai	a)	Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak, az intézmény kockázatfedezeti és -méréselési politikáinak, valamint a fedezeti ügyletek folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló stratégiák és folyamatok ismertetése.	4.4 Piaci kockázatok és banki könyvi kamatkockázat 11 Kereskedési Könyv
CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b)	A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a” sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piacikockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piacikockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.	nem alkalmazandó
CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	nem alkalmazandó
CRR 445. cikkének (1) bekezdése	d)	Az egyszerűsített szlenderd módszert vagy az alternatív szlenderd módszert alkalmazó intézmények kereskedési könyvi pozícióinak általános áttekintése.	nem alkalmazandó

EU ORA táblázat: A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	a)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala	4.8 Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b)	A működési kockázattal foglalkozó kockázatkezelési részleg struktúrájának és szervezetének nyilvánosságra hozatala	nem alkalmazandó
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c)	A mérési rendszer hatókörének és jellegének leírása	nem alkalmazandó
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d)	A működési kockázatra vonatkozó adatszolgáltatás hatókörének és jellegének leírása	nem alkalmazandó
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének d) pontja	e)	A kockázatsökkentésre és a kockázatfedezetre vonatkozó szabályok és stratégiák ismertetése	nem alkalmazandó

EU OVC táblázat: ICAAP információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 438. cikkének a) pontja	a)	Belső tőkemegfelelés-értékelési módszer	nem alkalmazandó
A CRR 438. cikkének c) pontja	b)	Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásának az eredménye	nincs vonatkozó felügyeleti kérés

EU REMA táblázat - Javadalmazási politika			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk - szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 450. cikke (1) bekezdésének a), b), c), d), e), f), j) és k) pontjai	a)	A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: A javadalmazási politikát felügyelő fő testület (vezető testület vagy adott esetben javadalmazási bizottság) neve, összetétele és megbízatása, valamint az e fő testület által az üzleti év során tartott ülések száma. Igénybe vett külső tanácsadók, az őket megbízó testület, a javadalmazási keret érintett területei. Az intézmény javadalmazási politikája hatályának ismertetése (például régiók, üzletágak szerint), beleértve azt is, hogy milyen mértékben alkalmazandó harmadik országokban található leányvállalatokra és fióktelepekre. Azon munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák ismertetése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.	6 Humán- és javadalmazási politika
	b)	Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: A javadalmazási politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, továbbá információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről. A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk. A vezető testület vagy – amennyiben létrehozták – a javadalmazási bizottság felülvizsgálta-e az intézmény javadalmazási politikáját az elmúlt év során, és ha igen, a végrehajtott módosítások áttekintése, a módosítások indokai, és a javadalmazásra gyakorolt hatásuk. Információ arról, hogy az intézmény hogyan biztosítja, hogy a belsőkontroll-feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazása az általuk felügyelt üzleti tevékenységtől függetlenül történjen. A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok.	6 Humán- és javadalmazási politika
	c)	Annak ismertetése, hogy a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat milyen módon veszik figyelembe a javadalmazási folyamatokban. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a fő kockázatok és azok mérésének áttekintését, valamint hogy ezek a mértékek milyen hatással vannak a javadalmazásra.	6 Humán- és javadalmazási politika
	d)	A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok.	6 Humán- és javadalmazási politika
	e)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése. Áttekintés arról, hogy az egyéni változó javadalmazás összegei hogyan függnek össze az intézményi és az egyéni teljesítménnyel. A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokra vonatkozó információk. Információ azokról az intézkedésekről, amelyeket az intézmény a változó javadalmazás korrekciója céljából végrehajt abban az esetben, ha gyengék a teljesítmény-mérőszámok, beleértve az intézmény „gyenge” teljesítmény-mérőszámok meghatározására vonatkozó kritériumait.	6 Humán- és javadalmazási politika
	f)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: Az intézmény halasztott javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megszolgáltatására vonatkozó politikájának áttekintése, beleértve azt is, ha eltér a különböző munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák esetében. Az intézmény utólagos kiigazításra vonatkozó kritériumai (malus halasztás alatt és visszakövetelés megszolgáltatás után, ha a nemzeti jog engedélyezi). Adott esetben az azonosított munkavállalók számára előírható részesedési követelmények.	6 Humán- és javadalmazási politika
	g)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összhangban a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: Információ a javadalmazás változó összetevőinek meghatározásához használt egyedi teljesítménymutatókról, valamint a megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, egyenértékű tulajdoni részesedések, részvényhez kapcsolt eszközök, egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokról.	6 Humán- és javadalmazási politika
	h)	Ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	nincs vonatkozó felügyeleti kérés
	i)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének k) pontjával összhangban arra vonatkozó információ, hogy az intézmény él-e a CRD 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. E pont alkalmazásában az ilyen eltéréssel élő intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy ez a CRD 94. cikke (3) bekezdésének a) és/vagy b) pontja alapján történik-e. Azt is jelezniük kell, hogy mely javadalmazási elvre vonatkozóan alkalmazzák az eltérést/eltéréseket, az eltéréstől/eltérésekből részesülő munkavállalók számát és azok teljes javadalmazását, rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban.	6 Humán- és javadalmazási politika
	j)	A 450. cikk (2) bekezdésével összhangban a nagy méretű intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kollektív vezető testületük javadalmazására vonatkozó számszerűsített információkat, megkülönböztetve az ügyvezető és nem ügyvezető tagokat.	nem alkalmazandó

EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja	a)	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül	1 Nyilatkozat - Összefoglaló kockázati nyilatkozat 4.3 Hitelkockázat
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjai	b)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.	4.3 Hitelkockázat
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	c)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése	nem alkalmazandó
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	d)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok	nem alkalmazandó

1A. sz. táblázat: Minőségi információk az ESG-kockázatokról

Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 449a. Cikk	(a)	Üzleti stratégia és folyamatok	
	(i)	Az intézmény általi azonosított környezeti kockázatok integrálása, beleértve a fizikai kockázatokat és az átmeneti kockázatokat	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 1.1 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és üzleti modellel 1.2 A GRÁNIT Bank tevékenységei, szolgáltatásai 1.3 Zöld stratégia 1.4 ESG Stratégia a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan 1.5 Az érdekelt felek érdekei és álláspontja
	(ii)	Az intézmény által azonosított társadalmi kockázatok integrálása	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 1.1 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és üzleti modellel 1.2 A GRÁNIT Bank tevékenységei, szolgáltatásai 1.3 Zöld stratégia 1.4 ESG Stratégia a 2026-2028-as időszakra vonatkozóan 1.5 Az érdekelt felek érdekei és álláspontja
	(b)	Irányítás	
	(i)	Az intézmény általi azonosított környezeti kockázatok integrálása, beleértve a fizikai kockázatokat és az átmeneti kockázatokat	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 2.1 Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe 2.2 A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete 2.3 Fenntarthatósági ismeretek biztosítása 2.4 A Bank ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések
	(ii)	Az intézmény által azonosított társadalmi kockázatok integrálása	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 2.1 Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe 2.2 A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete 2.3 Fenntarthatósági ismeretek biztosítása 2.4 A Bank ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések
	(iii)	Az intézmény által azonosított irányítási kockázat integrálása	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 2.1 Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe 2.2 A hatások, kockázatok és lehetőségek felügyelete 2.3 Fenntarthatósági ismeretek biztosítása 2.4 A Bank ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések
	(c)	Kockázatkezelés	
	(i)	Az intézmény általi azonosított környezeti kockázatok integrálása, beleértve a fizikai kockázatokat és az átmeneti kockázatokat	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata 3.2 ESG Kockázatkezelési Szabályzat 3.3 Környezeti kockázatok kezelésére irányuló intézkedések
	(ii)	Az intézmény által azonosított társadalmi kockázatok integrálása	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata 3.2 ESG Kockázatkezelési Szabályzat 3.4 Társadalmi kockázatok kezelésére irányuló intézkedések
	(iii)	Az intézmény által azonosított irányítási kockázat integrálása	3. sz melléklet - Minőségi információk az ESG kockázatokról 3.1 A kettős lényegességi felmérés folyamata 3.2 ESG Kockázatkezelési Szabályzat 3.5 Vállalatirányítási kockázatok kezelésére irányuló intézkedések

15.2 A 2. sz. melléklet: a CRR és az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet, a piaci kockázatok tekintetében a EU 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti számszaki információk a vonatkozó táblák alapján

A nyilvánosságra hozatali dokumentum különálló 2. sz. mellékletében található meg az EU 2024/3172 végrehajtási rendeletben szereplő, a Bankcsoport által nyilvánosságra hozandó táblák.

A táblákban található meg a végrehajtási rendeletben definiált, Bankcsoport konszolidált, nem auditált számszaki adatai.

A Bank a CRR és a végrehajtási rendelet „kis és nem összetett intézményekre” vonatkozó rendelkezései alapján az alábbi számszaki adatokat tartalmazó táblákat hozza nyilvánosságra:

A kockázatkezelés, a fő prudenciális mérőszámok és a kockázattal súlyozott eszközök áttekintésének nyilvánosságra hozatala

EU OV1	A teljes kockázati kitétségmenték áttekintése
EU KM1	A fő mérőszámok

A hitelminőség nyilvánosságra hozatala

EU CR1	Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok
EU CQ1	Átstrukturált kitétségek hitelminősége
EU CQ3	Átstrukturált kitétségek hitelminősége
EU CQ7	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala

EU LIQ1	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk
EU LIQ2	Nettó stabil forrásellátottsági ráta

Javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala

EU REM1	Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás
EU REM2	Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára
EU REM3	Halasztott javadalmazás
EU REM4	Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

Az ESG-kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala

1A. tábla	Egyszerűsített ESG-információk az SNCI és egyéb, nem tőzsdén jegyzett intézmények számára, amelyek mind az átmeneti, mind a fizikai kockázatot lefedik
-----------	--

15.3 A 3. sz. melléklet: minőségi információk az ESG-kockázatokról

Az ESG-kockázatokról szóló minőségi információk jelen dokumentumtól elkülönült 3. sz. mellékletben található meg.

15.4 A 4. sz. melléklet: a nyilvánosságra hozatali politika tartalma

A CRR 431. cikk (3) bekezdésének elvárása alapján a Bank, illetve a Csoport rendelkezik a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében hatályos szabályzattal.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzatot a Bank Igazgatósága fogadta el önálló szabályzatként. A szabályzat felülvizsgálatát legalább évente egyszer el kell végezni. A jelen dokumentum készítésekor hatályos verzió hatálybalépésének időpontja 2025.12.31.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat tölti be az ún. nyilvánosságra hozatali politika szerepét is.

A Nyilvánosságra hozatali szabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről szóló Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlásának és a vonatkozó egyéb jogszabályok (CRR, Hpt.) tartalmi elvárásai alapján készült, azzal a céllal, hogy a piaci szereplők számára megalapozott és átfogó képet biztosítson a Csoport kockázati profiljáról és megfeleljen a jogszabályi elvárásoknak.

Ennek érdekében nevesíti a dokumentum elkészítéséért, a folyamatban adatokat szolgáltató és azok megfelelőségéért és teljeskörűségéért felelős szakterületeket, a kontroll funkciókat ellátó, továbbá a jóváhagyás és a publikálás folyamatában résztvevő szervezeti egységeket. A szabályzat rögzíti a Csoport és a Csoporttagok vonatkozásában a beszámolók tartalmi meghatározásának szabályait a releváns jogszabályi háttér hivatkozásával.

A szabályozás rögzíti a nyilvánosságra hozatal, a nem lényeges, védett, bizalmas információk alkalmazásának a Csoporton belüli elveit. Meghatározza a nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzésére vonatkozó elvárásokat és elveket.

15.5 Az 5. sz. melléklet: a CRR Nyolcadik rész II. Cím és III. Cím alatt megfogalmazott információk elérhetősége a Bank nyilvánosságra hozatal dokumentumában

A CRR Nyolcadik rész II. Cím és III. Cím alatt megfogalmazott információk elérhetősége a Bank nyilvánosságra hozatal dokumentumában különálló 5. sz. mellékletében található meg.