



GRÁNIT BANK

Kiegészítő melléklet

2016. december 31.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE

2016. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1	A GRÁNIT Bank Zrt. bemutatása
I / 2	A Bank tulajdonosi struktúrája
I / 3	A Bank részvény struktúrája
I / 4	A Bank tevékenységét bemutató legfontosabb mutatószámok
I / 5	Éves beszámoló
I / 6	Külső hatóságok, szervek ellenőrzései
I / 7	A számviteli politika főbb elemei
I / 8	Tájékoztató információk
I / 9	Egyéb tájékoztató adatok
I/10	Saját tőke változása

I. PECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek
II / 8	Céltartalékok és értékvesztések állományváltozása
II / 9	Cash-flow
II / 10	Aktív időbeli kamat elhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás
II / 11 /a	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek
II / 11 /b	Idegen pénznemben függő és jövőbeni követelések-kötelezettségek
II / 12	Nagykockázat vállalás
II / 13	Hitelportfólió szegmentálása

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1	A konszolidációba bevont társaságok
III / 2	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök
III / 4	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban
III / 5 /a	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
III / 5 /b	Fedezeti kapcsolatba vont értékpapírok
III / 6	Idegen tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
III / 7	Mérlegen kívüli tételek

1. Általános rész

1. GRÁNIT Bank Zrt. bemutatása

Alakulás időpontja

A bank 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven.
A Társaság - továbbiakban: Bank - részvénytársaságként működő kereskedelmi bank.

Többszöri tulajdonosváltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működik tovább.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
Cégbíróági bejegyzés száma: 01-10-041028
Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

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

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

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

Statisztikai számjel

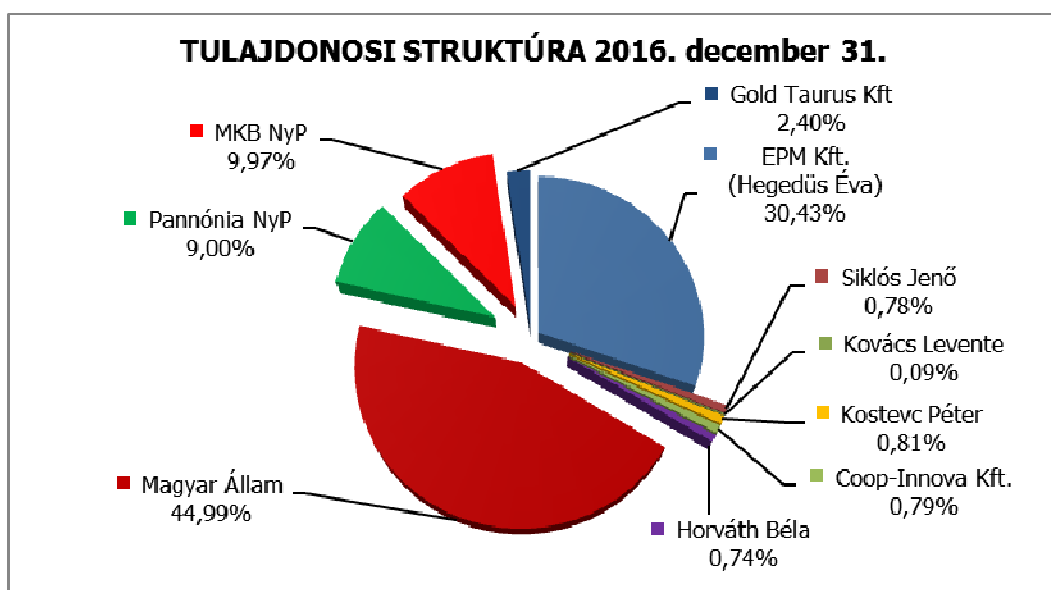
A Bank KSH száma: 10189377-6419-114-01

2. A Bank tulajdonosi struktúrája

2016. év során a Bank tulajdonosi szerkezetében az alábbi változások történtek:

- i. A Bank Közgyűlése 2015. december 22-i ülésén tőkeemelésről döntött, melynek keretében a Magyar Állam további 759.970 db kibocsátott törzsrészcévenyt jegyzett 227,9%-os árfolyamon, melynek keretében 1.731,9 millió forintos befektetést hajtott végre. Ugyan ezen a Közgyűlésen a Pannónia Nyugdíjpénztár, mint új tulajdonos 620.000 db törzsrészcévenyt 227,9%-os árfolyamon, valamint 1 db „C” sorozatú elsőbbségi részcévenyt 1.000 Ft-os névértéken jegyzett, melynek keretében 1.413 millió forintos befektetést hajtott végre. A Magyar állam és a Pannónia Nyugdíjpénztár 2015. december 30-án az általuk jegyzett részcévenyek teljes összegét megfizették a Bank számára. A Cégbíróóság a 2015. december 22-i tőkeemeléssel kapcsolatos döntéseket 2016. február 11-én bejegyezte. A Bank részcévenyeinek struktúrájára vonatkozó változásokat 2015. december 22-i nappal hatályba helyezte.

- ii. A Gold Taurus Kft. 2016. decemberében megvásárolta a Nyúl Sándor által birtokolt teljes részvénycsomagot. A Gold Taurus Kft. tulajdonosai közeli hozzátartozói Hegedüs Éva elnök-vezérigazgatónak, az E.P.M. Kft. tulajdonosának, ezért a befolyásoló részesedés és szavazati jog számítása során tulajdon és szavazati részüket együttesen kell számítani.
- iii. Az MKB Nyugdíjpénztár 2016 első felében 2 milliárd Ft összegű befektetést hajtott végre a Bankban. A tőkeemelés a Bank jövőbeni üzleti fejlődését szolgálja, ugyanakkor vonzó hozamot biztosít a befektetők számára. A tőkeemelés a versenyszektorban szokásos elemzések, hosszú távú tervek, szakértői vélemények figyelembevételével, a piaci befektetői elvnek megfelelően valósult meg.



3. A Bank részvény struktúrája

A Bank kibocsátott részvényei 2016. december 31-én: 6.892.612 db 1.000 forint névértékű, teljes összegben befizetett részvény. Részvényosztályonként az alábbiak szerint:

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes Névérték Ft
Törzsrészvény	5 761 411	1 000	5 761 411 000
"A" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"B" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"C" sorozatú elsőbbségi részvény	11	1 000	11 000
"D" sorozatú elsőbbségi részvény	1 131 188	1 000	1 131 188 000
Összesen	6 892 612		6 892 612 000

A Bank részvényesei a befizetett jegyzett tőke alapján 2016. december 31-én

RÉSZVÉNYES	RÉSZVÉNY db	RÉSZVÉNY NÉVÉRTÉK Ft	RÉSZVÉNY NÉVÉRTÉK összesen ezer Ft	Törzs részvény db	"A" sorozatú szavazat-elsőbbbségi	"B" sorozatú szavazat-elsőbbbségi	"C" sorozatú szavazat-elsőbbbségi	"D" sorozatú szavazat-elsőbbbségi
E.P.M. Kft.	2 097 120	1 000	2 097 120	1 048 559	0	0	2	1 048 559
Siklós Jenő	53 934	1 000	53 934	53 933	0	0	1	0
dr Kovács Levente	6 245	1 000	6 245	6 244	0	0	1	0
Kostevc Péter	56 196	1 000	56 196	56 195	0	0	1	0
Coop-Innova Kft.	54 636	1 000	54 636	54 635	0	0	1	0
Magyar Állam	3 100 822	1 000	3 100 822	3 100 819	1	1	1	0
Horváth Béla	51 114	1 000	51 114	51 113	0	0	1	0
Pannónia Nyugdíjpénztár	620 001	1 000	620 001	620 000	0	0	1	0
MKB Nyugdíjpénztár	687 286	1 000	687 286	687 285	0	0	1	0
GOLD TAURUS Kft.	165 258	1 000	165 258	82 628	0	0	1	82 629
Összesen	6 892 612		6 892 612	5 761 411	1	1	11	1 131 188

A részvényesek szavazat aránya a különböző szavazat elsőbbséget biztosító és a törzsrészvények tulajdoni aránya alapján:

RÉSZVÉNYES	RÉSZVÉNY db	Részvény névérték ezer Ft	Tulajdoni arány %	Szavazat db	Szavazati arány %
ÖSSZES RÉSZVÉNY					
E.P.M. Kft.	2 097 120	2 097 120	30,43%	11 534 151	67,55%
Siklós Jenő	53 934	53 934	0,78%	53 934	0,32%
dr Kovács Levente	6 245	6 245	0,09%	6 245	0,04%
Kostevc Péter	56 196	56 196	0,81%	56 196	0,33%
Coop-Innova Kft.	54 636	54 636	0,79%	54 636	0,32%
Magyar Állam	3 100 822	3 100 822	44,99%	3 100 822	18,16%
Horváth Béla	51 114	51 114	0,74%	51 114	0,30%
Pannónia Nyugdíjpénztár	620 001	620 001	9,00%	620 001	3,63%
MKB Nyugdíjpénztár	687 286	687 286	9,97%	687 286	4,03%
GOLD TAURUS Kft.	165 258	165 258	2,40%	908 919	5,32%
Összesen	6 892 612	6 892 612	100,00%	17 073 304	100,00%

4. A Bank tevékenységét bemutató legfontosabb mutatószámok:

MEGNEVEZÉS	mértékegység	2015. DECEMBER 31.	2016. DECEMBER 31.	Változás %
Mérlegfőösszeg	millió HUF	151 915	228 209	50,2%
Kamatkozó eszközök	millió HUF	139 991	201 461	43,9%
Kamatkozó források	millió HUF	140 501	212 568	51,3%
Kamatkozó eszközök/Mérlegfőösszeg	%	92,15	88,28	-4,2%
Kamatkozó források/Mérlegfőösszeg	%	92,49	93,15	0,7%
Saját tőke	millió HUF	5 187	10 542	103,2%
Szavatoló tőke	millió HUF	4 400	9 539	116,8%
Tőkeegyelelési mutató	%	10,75	11,59	7,8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	millió HUF	43 829	92 325	110,7%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	millió HUF	110 139	174 854	58,8%
Tárgyévi eredmény	millió HUF	105	189	80,1%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény)	%	63,08	62,69	-0,6%
EPS	ezer HUF	17	27	61,4%
Likviditási mutató (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	%	1,02	0,93	-8,3%
ROA (eszközarányos megtérülés)	%	0,07	0,08	18,4%
ROE (saját tőke arányos megtérülés)	%	2,02	1,79	-11,2%

5. Éves beszámoló

Az éves beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 250/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet és annak módosításai szerint készült.

A Bank a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet 1. számú mellékletében előírt mérleget, 2. számú mellékletben előírt függőleges tagolású eredménykimutatást és a 3. számú mellékletben előírt „A” változatú cash-flow kimutatást készíti.

5.1. Mérleg

A mérlegforduló napja: 2016. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2017. január 31.

A mérlegkészítés alapja az EUROBANK rendszer által előállított főkönyvi kivonat, valamint az ahhoz kapcsolódó INFOREX, INVESTA nevű analitikus könyvelési rendszerek által szolgáltatott adatok.

A Bank a könyvvizetés és beszámoló készítés során nem tért el a számviteli törvény 15. és 16. paragrafusában meghatározott számviteli alapelvektől.

A Bank a ráfordításokat és bevételeket teljes körűen elhatárolja és annak összegét az átmenő aktívák és passzívák között szerepelteti.

5.2. Eredménykimutatás

A Bank a vonatkozó Kormányrendelet 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású Eredménykimutatást készíti. Az eredménykimutatás a mérleg szerinti eredmény levezetését tartalmazza, oly módon, hogy figyelembe vételre kerülnek a hitelintézeti tartalékok és értékvesztések képzésére és elszámolására vonatkozó előírások is. Az amortizációt a tárgyi eszközök és az immateriális javak után az állományokban évközben bekövetkezett változások figyelembe vételével havonta, napra időarányosan számolja el a Bank.

5.3. Kiegészítő melléklet

A Kiegészítő melléklet olyan számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat tartalmaz, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és a hitelezők számára a mérleg és eredménykimutatás egyes sorai tartalmának jobb és részletesebb megértését és elemzését teszik lehetővé. Így a Kiegészítő melléklet többlet információt nyújt a Bank tevékenységéről, annak jellemzőiről, részletezi a mérleg és eredménykimutatás egyes adatait. A Bank a Kiegészítő mellékletben az információ tartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

- általános rész,
- specifikus rész,
- tájékoztató rész.

5.4. A beszámolót aláírók személyi adatai:

Név	Beosztás	nyilvántartási szám	Lakcím
Hegedüs Éva	Elnök, vezérigazgató		1037 Budapest, Testvérhegyi út 56.
Siklós Jenő	Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató-helyettes	130133	1182 Budapest, Sallai Imre u. 40.
A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy:			
Kazai János	főkönyvelő	175989	1196 Budapest, Batthyány u. 133/a.

5.5. Választott könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálója a 2016. gazdasági évre a **Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.** (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; MNB pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94;) és **természetes személy könyvvizsgálóként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna** (engedély száma: 005313, MNB engedély száma: E-0053131) **Deloitte** üzlettárs, bejegyzett könyvvizsgáló látja el a könyvvizsgálói feladatokat.

A 2016. üzleti évre vonatkozó díj 5.100.000 Ft +Áfa.

6. Külső hatóságok, szervek ellenőrzései

A Bankot a budapesti adóhatóságnál a 10189377-2-44-es adószámon tartják nyilván. A Bank havi adóbevallásra kötelezett.

NAV

A Banknál a Nemzeti Adó és Vámhivatal a 2015. évre vonatkozóan átfogó adóvizsgálatot hajtott végre 2016 évben amire az alábbi megállapításokat tette.

Adónem	javára	terhére	Összesen ezer forintban
Társasági adó		-262	-262
Innovációs járulék		-445	-445
Általános forgalmi adó	5 669		5 669
Összesen	5 669	-707	4 962

A Bank az erről szóló határozatot 2017. január 26-án kapta kézhez, amelynek jogerőre emelkedése a kézhezvételt követő 30 nap. A Bank a határozatban foglaltakat tudomásul veszi, és a megállapításokat elfogadja, a megállapítások hatását a 2016. évi beszámoló nem tartalmazza, azok könyvelésére a jogerőre emelkedést követő pénzügyi rendezéssel egy időben történik.

A Bank vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Banknak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

Önkormányzat

A Fővárosi Önkormányzat Helyi Iparüzési Adó vonatkozásában 2006-2011 időszakokra

teljes körű ellenőrzést hajtott végre, melynek során banknak az érintett adónemre vonatkozó kötelezettségeit rendben lévőnek találták és megállapítást nem tettek.

MNB

A Magyar Nemzeti Bank a MNB-ről szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 62. §-ában és 64. § (1) bekezdés a) pontjában, (3) bekezdésének c) pontjában és (5) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján 3 éves átfogó vizsgálatot folytatott. A vizsgálatot a MNB a H-JÉ-I-9/2015. számú határozatával lezárta.

7. A számviteli politika főbb elemei

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetést-eszközlik a Bank pénzügyi beszámolóin keresztül megismerhessék a társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet előírásait, figyelembe veszi az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletét, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt, valamint a Magyar Nemzeti Bank előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

7.1. Értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolásánál - a számviteli törvény 52. §. előírásait követve – a bruttó bekerülési érték és a meghatározott maradványérték közötti különbséget az eszköz várható hasznos élettartamát alapul véve lineárisan számoljuk el.

A 100 ezer Ft egyedi beszerzésű tárgyi eszközökre a használatba vétellel egy időben egyösszegű, teljes értékcsökkenési leírást számolunk el.

Az egyes eszközcsoportokra jellemző értékcsökkenési kulcsok és maradványértékek a következők:

Megnevezés	Leírási kulcs	Maradványérték beszerzési érték %- ban a 2011. előtti beszerzésekre	Maradványérték beszerzési érték %-ban a 2011. utáni beszerzésekre
Vagyoni értékű jog	17	10	0
Szoftver	16,7-33	0	0
Ingatlanok	1-2	0	0
Bérelt ingatlanon beruházás	6-8	0	0
Járművek	20	10	0
Számítógép tartozékok	33	10	0
Berendezések, bútorok	15	5-7	0
Híradástechnikai eszközök	15	2-5	0
Ügyvitel technikai eszközök	33	3	0

A 2011-ben módosított Számviteli Politikában a számviteli törvény adta lehetőséggel élve a további beszerzéseknél a maradványérték elhagyásáról döntött a bank.

7.2. Követelések értékelése

- a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó követelés értékelése: az érvényben lévő 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet értelmében.
- egyéb követelések a számviteli törvény általános szabályai szerint.

7.3. A Bank követeléseinek minősítése

A Bank követeléseinek minősítése a 250/2000. (XII.24) kormányrendelet és mellékletei, valamint az érvényes MNB rendelkezések alapján kidolgozott banki szabályzatok szerint történt.

7.4. Jelentősebb összegű hibák, lényeges információk

A számviteli törvény 3. § (3) bekezdés 3. pontjában foglaltaknak megfelelő jelentős összegű – a mérleg főösszegének 2 százalékát meghaladó – hiba a vizsgált időszakban (és az azt megelőző évekre vonatkozóan) nem volt.

7.5. Valós értékelés

A számviteli törvény által biztosított választási lehetőségek közül a Bank 2005-ig nem választotta a valós érték szerinti elszámolás módszerét. 2006. évtől kezdődően a valós érték alapján történő elszámolást léptetett életbe. A valós értéken történő értékelésre való áttérés fordulónapja 2006. január 1. volt, a vonatkozó rendező tételeket is erre az értéknapi könyvelte a Bank. Számviteli politikában rögzítette a valós értékelésbe bevont eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli tételek körét, a valós érték meghatározásának alapelveit a különböző instrumentumokra, az értékelés gyakoriságát, az átsorolások rendjét és az értékelés elszámolásának módját.

A Bank 2016. év során az értékesíthető portfólióban (AFS könyvekben) nyilvántartott fix kamatozású értékpapírok és a Bank forrásszerkezetének eltéréséből adódó kamatkockázat csökkentése érdekében az alábbi IRS SWAP ügyleteket kötötte:

Értékpapír neve	Névérték millió Ft.	SWAP ügyletek db	Partner
DK2018/1	396	1,0	OTP
MÁK 2018/C	500	1,0	MNB
MÁK 2019/A	19 158	7,0	MNB
MÁK 2020/B	6 736	7,0	MNB
MÁK 2021/B	12 082	9,0	MNB
ERSTE kötvény	500	1,0	ING
MFB kötvény	1 000	1,0	ING

Az ügyleteket a Bank a magyar számvitel szerinti beszámoló készítésénél piaci érték (valós érték) fedezeti ügyletnek minősíti.

A fedezeti kapcsolatra vonatkozó főbb számszaki adatokat a III.5. melléklet tartalmazza.

7.6. Pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó eszközök és források értékelése

A hitelintézet a kizárólag pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által közzétett, 2016. december 31-re vonatkozó devizaárfolyamon értékelte. A deviza és valutakészleteket ugyancsak az MNB által közzétett, 2016. december 31-re vonatkozó devizaárfolyamon értékelte.

7.7. Tárgyi eszközök, beruházások, Immateriális javak

A beszerzett, előállított tárgyi eszköz értékének nyilvántartása az üzembe helyezésig, rendeltetésszerű használatba vételig beruházások között történik.

A Társaság a tárgyi eszközök közül a 100.000 Ft beszerzési értéket meg nem haladó eszközöket beszerzéskor, egy összegben költségként elszámolja.

Amennyiben a Bank a beruházást rendeltetésszerűen nem veszi használatba, nem helyezi üzembe, akkor a tárgyi eszköz értékesítésig, az apportként történő átadásig, a selejtezésig, a feleslegessé válás rögzítésig, az értéke teljes lecsökkenésének dokumentálásig a beruházások között marad.

A Bank szellemi termékek előállítása során felmerült saját teljesítményeket a projekt befejezéséig a befejezetlen beruházások soron tartja nyilván. A szellemi termékek előállításához felhasznált erőforrások számbavételének módszerét az önköltség számítási szabályzat tartalmazza.

7.8. Önköltségszámítás

A Bank a stratégia megvalósítása, az üzleti tevékenység stratégiai céloknak megfelelő beindítása, bővítése érdekében fejlesztett külső szállítók közreműködése és belső fejlesztések együttes eredményeként létrejött szoftvereket, termékeket, szolgáltatásokat saját előállítású terméként kezeli és ennek megfelelően az előállítás során a termék meghatározás, specifikálás, fejlesztés, tesztelés, próbaüzem és üzembe helyezés költségeit az egyes termékek rendeltetésszerű használatbavételéig befejezetlen beruházásként tartja nyilván. Az aktiválás után az egyes termék használatuknak megfelelően kerülnek a tárgyi eszközök, vagy az immateriális javak között kimutatásra.

7.9. Időbeli elhatárolások

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az elhatárolás és a függővé tétel során, illetve a kamatozó értékpapír kibocsátásakor a kifizetett összeg és a névérték közötti negatív vagy pozitív különbözet (árfolyam különbözet) elhatárolása a futamidő idejére. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba.

8. Tájékoztató információk

8.1. VISA részvény tranzakció

2016. év során befejeződött a VISA EUROPE LIMITED felvásárlása a VISA INC. által, mely tranzakció keretében a Bank a VISA EUROPE LIMITED-ben lévő részesedésért cserébe kapott:

- 197.498,05 EUR összeget,
- 71 db. VISA Inc C típusú részvényt.

8.2. MNB monetáris eszköztárának változása

A Magyar Nemzeti Bank a 2016. év során folytatta kamatcsökkentési ciklusát, az év elején érvényes 1,35%-os alapkamatot több lépésben 0,90%-ra csökkentette. Emellett több nem szokványos monetáris politikai eszköztár változást hajtott végre. Az alapkamathoz tartozó jegybanki betét mennyiségét korlátozta és mennyiségi tendert vezetett be rá amellet, hogy az addig szokásos heti 1 alkalom helyett, már csak havi 1 alkalommal hirdeti meg a tendert. Az ON kamatfolyosó tovább módosult, év végén a 0,90%-os alapkamat mellett az ON DEPO kamat -0,05%, az ON REPO kamat pedig 0,90%. A kötelező tartalék mértékét 2%-ról 1%-ra csökkentette a jegybank, valamint rendszeresen hirdetett meg forint likviditást nyújtó EUR/HUF FX swap tendereket, ezekkel a lépésekkel/intézkedésekkel is többletlikviditást pumpált a rendszerbe, aminek következtében a BUBOR kamatszintek jelentősen (futamidőtől függően 50-85 bp) elszakadtak a jegybanki kamatszinttől.

8.3. Lakossági Magyar Államkötvény forgalmazásban való részvétel

A GRÁNIT Bank és az Államadósság Kezelő Központ közötti megállapodás alapján Bónusz és Prémium Magyar Államkötvény elnevezésű állampapírok Sorozatainak forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok látott el a Bank. A megállapodás keretében a GRÁNIT Bank 2016. év során 5.124 millió darab állampapír forgalmazásában működött közre. A Bank 2016-ban alforgalmazói megállapodást kötött az MKB Bank Zrt-vel Kamatozó Kincstárjegy és Féléves Kincstárjegy forgalmazásához kapcsolódó feladatok ellátására, melynek keretében 1,3 millió db kötvény került értékesítésre.

8.4. Lombard Hitel

A GRÁNIT Bank az Ügyfélnek bizonyos önerő mellett hitelt nyújt Kamatozó Kincstárjegy vásárlása céljából. A hitel kamata fix, a tőke- és kamatfizetése egy összegben, a Kamatozó Kincstárjegy lejáratát követően esedékes.

A GRÁNIT Bank (másodlagos forgalmazóként) a kölcsön+önerő összegével egyező névértékben, egy éves lejáratú Kamatozó Kincstárjegyet (KKJ) jegyez az elsődleges forgalmazón keresztül, mely a hitel futamideje alatt – a GRÁNIT Bank által a Keler Zrt-nél nyitott, az Ügyfél nevére nevesített értékpapír számlán – a GRÁNIT Bank javára óvadékként képezi a hitel biztosítékát.

8.5. A Bank nagykockázat-vállalásával kapcsolatos információk

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről NEGYEDIK RÉSZ 392. cikkében előírja, hogy nagykockázat vállalásának minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél vagy ügyfélcsoport részére a Bank összes kockázatvállalásának nagysága a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát meghaladja.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség értéknek az összege (a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve) nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

A Bank összes nagykockázat vállalása 54.175 millió Ft volt, amiből állami garanciával fedezett 1.635 millió Ft, pénzügyintézetekkel szembeni követelés pedig 14.828 millió Ft volt.

8.6. Értékvesztés és céltartalék képzés

Értékvesztés

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2016. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettség vállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézzel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 160.680 millió forint. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 99,9%-a problémamentes, 0,0%-a külön figyelendő, 0,0%-a átlag alatti 0,0%-a kétes, 0,1%-a rossz minősítésű mely követelések esetében a Bank értékvesztést számolt el.

A Bank a vállalati követelések után egy darab felmondott hitelre a fedezet likvidációs értékét figyelembe véve 75.910 ezer forint, valamint a lakossági hitelek vonatkozásában egy folyószámla hitel esetében a teljes kintlévőségre 59 ezer forint elszámolt értékvesztést tart nyilván 2016. december 31-én.

Egyéb céltartalék

2015 évben a Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban „Hatóság”) az általa megindított Vj/8/2012. sz. versenyfelügyeleti eljárásban hozott Vj/8-1750/2012. iktatószámú jogerős határozatában (a továbbiakban „Határozat”) 4.000.000.000 Ft, azaz négy milliárd forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Magyar Bankszövetséget, illetve rajta keresztül a Bankadat adatbázist használó tagintézményeket. A határozat indoklása szerint az eljárásba vont társaságok 2000. és 2012. között a Nemzetközi Bankárképző Központ közreműködésével a gazdasági verseny korlátozására alkalmas módon működtette a Bankadat adatbázist.

A Magyar Bankszövetség a döntést bírósági úton megtámadta, ezzel párhuzamosan a tagintézmények meghatározták a kockázat megosztás elveit, ami alapján a GRÁNIT Bankra eső rész **7,34 millió forint, amire a bank azonos összegű egyéb céltartalékot képzett.**

2016 évben céltartalék képzés nem történt.

8.7. Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank 2012-ben a CO-OP csoporttal történt stratégiai együttműködés keretében 6,71%-os részesedést vásárolt a CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt-ben. A 100 millió forintos befektetés 52,50 millió Ft névértékű, zártkörben kibocsátott részvény 190,47 %-os árfolyamon történő lejegyzéssel valósult meg. A részesedés vásárlást a Szolnoki Törvényszék Cégbírósága CG 16-10-001774-es számon 2012.07.16-i dátummal bejegyezte.

A további befektetés a Bank üzemi tevékenységéhez szükséges befektetés a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben.

A GRÁNIT Bank Igazgatósága 2015. decemberben döntött az MKB Jelzálogbank Zrt. alapításában való részvételről. Az Igazgatóság felhatalmazta a Bank ügyvezetését 1%

tulajdonrész megszerzésére összesen 20 millió forint névértékű részvényt 40 millió forint kibocsátási értéken történő jegyzésére. A Jelzálogbank cégbírói bejegyzése megtörtént, működését 2017-ben kezdi meg.

2016. év során befejeződött a VISA EUROPE LIMITED felvásárlása a VISA INC. által, mely tranzakció keretében a GRÁNIT Bank a VISA EUROPE LIMITED-ben lévő részesedésért cserébe kapott 71 db. VISA Inc C típusú részvényt a befektetett pénzügyi eszközök között vette nyilvántartásba. A részvényt a Bank negyedévente értékeli ami alapján 2016.12.31-re vonatkozóan a portfólió könyv szerinti értéke 20,4 millió Ft.

A Bank a befektetett pénzügyi eszközök után nem számolt el értékvesztést, a befektetések 100,0%-ban problémamentesek.

Vállalat megnevezése és címe	2015. dec. 31. millió HUF	2016. dec. 31. millió HUF
CO-OP HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (5100 Jászberény, Szabadság tér 3.)	100	100
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.)	10	10
MKB Jelzálogbank (1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.)		40
VISA Inc.		20
ÖSSZESEN	110	170

8.8. Általános tartalék

A Bank 2016. évben pozitív adózott eredményt ért el, és a Hpt. 83.§-nak megfelelően az adózott eredmény 10%-át 21,01 millió forintot általános tartalékba helyezte.

8.9. Országos Betétbiztosítási Alap

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. 2016. év folyamán a befizetett hozzájárulás összege 58 millió Ft volt, amely ráfordításként került elszámolásra.

8.10. Befektető-védelmi Alap

A Bank 1998. január 1. óta tagja a Befektető-védelmi Alapnak. 2016. év folyamán 2 millió Ft, éves tagdíjat ráfordításként elszámolta és maradék nélkül teljesítette.

8.11. Szanálási Alap

A Bank 2014. augusztus 21-én a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján csatlakozott a Szanálási Alaphoz.

A 2016. évre megállapított 45 millió forintos kötelezettséget a Bank maradéktalanul teljesítette.

8.12. Hátrasorolt kötelezettségek

A Banknak 2016. december 31-én nincsen hátrasorolt kötelezettségei.

8.13. Értékpapírok

A Bank könyveiben szereplő kereskedési célú értékpapírokat valós értéken értékeli. A valós érték különbözet a mérlegben elkülönítve kerül kimutatásra.

8.14. Igazgatóság és Felügyelő Bizottsági tagok

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai 2016. december 31-ig összesen 14 millió forint járandóságban részesültek az e minőségükben végzett munkájuk után. A Bank vezető tisztségviselőinek (Ügyvezetőinek) fizetett járandóság 2016. december 31-ig összesen 103 millió Ft.

8.15. Konszolidáció

2016. december 31-én nincs konszolidálandó leányvállalata a Banknak.

8.16. Eredménykimutatás

Kamatbevétel és ráfordítás változása

Megnevezés	me	2015.12.31	2016.12.31	változás
Kamatbevétel	millió HUF	4 054	4 972	22,6%
Kamatráfordítás	millió HUF	1 989	2 332	17,2%
Kamatkülönbözet	millió HUF	2 065	2 640	27,9%

2016. évtől a vásárolt követelések értékesítése során elszámolt faktordíjak a kamatbevételek között kerülnek kimutatásra.

2016-ban is a mérlegben a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokkal kapcsolatos ügyletek bevétele és ráfordítása a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet 11. §-ában meghatározottak alapján a befektetési szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai sorokon került kimutatásra.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak megoszlása:

Befektetési szolgáltatás bevételei	me	2015.12.31	2016.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység bevétele	millió HUF	176	371	110,8%
Letétkezelési letéti őrzési tevékenység bevétele	millió HUF	30	50	66,7%
Határidős ügyletek bevétele	millió HUF	122	35	-71,3%
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	millió HUF	9	13	44,4%
Bevételek pozitív valós érték különbözete	millió HUF	29	85	193,1%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	7	3	-57,1%
Értékpapír forgalomba hozatali díj	millió HUF	83	206	148,2%
Befektetési célú értékpapírok	millió HUF		83	83
Befektetési szolgáltatás bevételei összesen	millió HUF	456	846	85,5%

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	me	2015.12.31	2016.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	millió HUF	11	12	9,1%
Letétkezelési letéti őrzési tevékenység ráfordítása	millió HUF	17	23	35,3%
Határidős ügyletek ráfordítása	millió HUF	191	141	-26,2%
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	millió HUF	0	0	
Ráfordítások negatív valós érték különbözete	millió HUF	125	1 002	701,7%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	0	29	29
Befektetési szolgáltatás ráfordításai összesen	millió HUF	344	1 207	250,9%

8.17. Kapcsolt, és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló követelések és kötelezettségek

2016. december 31-én a Banknak nem volt kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló követelések, kötelezettségek állománya 2016. december 31-én.

Követelés-kötelezettség egyéb részesedési viszonyban lévő ügyfelekkel szemben			millió Ft
NÉV	Székhely	Nyújtott hitel	Kapott betét
Co-Op Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	5100 Jászberény Szabadság tér 3.	1 059	0
Coop Innova Kft.	5100 Jászberény Ady Endre u. 22.		40

8.18. Bevételek földrajzi bontásban

Mérlegssor	me	Belföldi	EU	EU-n kívüli	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	millió HUF	4 939	32	1	4 972
Bevételek értékpapírokból	millió HUF	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	millió HUF	955	12	73	1 040
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	millió HUF	1 701	0	0	1 701
Befektetési szolgáltatás bevételei	millió HUF	664	13	83	760
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	millió HUF	11	39	0	50
Bevételek összesen		8 270	96	157	8 523

8.19. Az üzletmenettel összefüggő költségek

Adatok millió HUF

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31	változás
Béreköltség	682	803	17,7%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	46	56	21,7%
Szociális hozzájárulás	190	224	17,9%
Szakképzési hozzájárulás	10	12	20,0%
Rehabilitációs hozzájárulás	4	4	0,0%
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	932	1 099	17,9%
Anyagköltség	37	28	-24,3%
Anyagjellegű szolgáltatás	435	461	6,0%
Ebből: IT költségek	194	211	8,6%
Bruttó Anyagjellegű ráfordítás összesen	472	489	3,6%
Ingatlan bérleti díjak	113	124	9,7%
Hirdetés, reklám	94	143	52,1%
Tagsági díjak	6	5	-16,7%
Oktatás, továbbképzés	4	6	50,0%
Információs vonalbérlet	20	25	25,0%
Szakértői díjak	119	242	103,4%
Biztosítás	4	6	50,0%
Egyéb bérleti díjak	0	1	1
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	11	24	118,2%
Bruttó Egyéb költségek	371	576	55,3%
Bruttó Költségek összesen:	1 775	2 164	21,9%
Saját rezsiz beruházásként elszámolt	-196	-72	-63,3%
Költségek összesen:	1 579	2 092	32,5%

8.20. Saját tőke, szavatoló tőke

TŐKE ÖSSZETÉTEL	me	2015.12.31	2016.12.31	változás
Jegyzett tőke	millió HUF	4 825	6 893	42,9%
Tőketartalék	millió HUF	601	3 678	512,0%
Eredménytartalék	millió HUF	-1 979	-1 874	-5,3%
Éves eredmény	millió HUF	105	189	80,1%
Lekötött tartalék	millió HUF	1 608	1 608	0,0%
Értékelési tartalék	millió HUF	0	0	0,0%
Általános tartalék	millió HUF	27	48	77,8%
Saját tőke	millió HUF	5 187	10 542	103,2%
Immateriális javak	millió HUF	786	1 003	27,6%
Limit túllépések	millió HUF	0	0	0,0%
SZAVATOLÓ TŐKE	millió HUF	4 401	9 539	116,7%

A Bank az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről MÁSODIK RÉSZ-ben előírtak szerint számítja a rendelkezésre álló szavatoló tőke értékét. A Bank tulajdonosai a szükséges szavatoló tőke rendelkezésre állását folyamatosan biztosítják. A szavatoló tőke összegét csökkentik a Bank stratégiájának megvalósítása érdekében végrehajtott számítástechnikai fejlesztések, melyek az új üzleti modellnek megfelelő banküzemi szoftverek üzembe helyezését jelentik.

8.21. Rendkívüli bevétel/ráfordítás

A 2000. évi törvény a Számvitelről 2016. évi változásai között szerepelt a rendkívüli bevétel / ráfordítás kategóriák megszüntetése. Ehhez a kapcsolódóan az előző évi adatokat is át kell sorolni. A 2015 évben rendkívüli ráfordítások között elszámolt 16 millió forintos kulturális támogatás összege átsorolásra került az eredménykimutatás 2015. évi oszlopában, valamint a Cash-Flow kimutatás 2015. évi oszlopában az egyéb ráfordítások közé. A továbbiakban az ilyen címen adott támogatásokat az egyéb ráfordítások között mutatjuk ki.

9. Egyéb tájékoztató adatok

9.1. Nemleges információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- Az egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozások között a CO-OP HITEK Pénzügyi Szolgáltató Zrt. részére folyósított 109 millió Ft folyószámlahitelt valamint 950 millió Ft rulirozó hitelt. Magánszemély tulajdonosoknak nyújtott hitelek év végi állománya 71 millió Ft.
- A Bank nem rendelkezett hátrasorolt, illetve tartós kötelezettséggel kapcsolt vállalkozással szemben, illetve egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben.
- A Banknak nem volt a Számviteli Tv. 4.§. (3) bekezdése szerint külön bemutatást igénylő jelentősebb összegű hitelfelvétele.

- Nem voltak olyan lényeges jogszabályi változások, a jogi környezetben bekövetkezett változások, amelyek jelentősen befolyásolnák a Bank jövőbeni működését.
- A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékot leányvállalatával kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott exportértékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unió kívüli országok részére. A Bank nem részesült exporttámogatásban.
- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank nem rendelkezik a környezetvédelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Banknak 2016. december 31-én nincs hátrasorolt eszköze, valamint kötelezettsége.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2016. évben.

9.2. Belső ellenőrzés

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített belső ellenőrzési szervezet kialakítása. A Bankon belül jogszabály erejénél fogva független belső ellenőrzési funkció működik.

A Banknál működő Belső Ellenőr függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot a Felügyelő Bizottság és az elnök-vezérigazgató határozhat meg.

A Belső Ellenőrzési szervezet tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi. Az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. Rendelkezik a Felügyelő Bizottság által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával, belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, mely magába foglalja a kockázatelemzés módszertanát is.

9.3. Peres követelések

APPELLO Kft.

A peres követelések között szerepel a korábbi évekről áthúzódóan az Appello Kft. részéről érkezett keresetlevél, mely szerint a felperes a banki információs rendszer létrehozására keretében tárgyalásokat folytatott, illetve előkészítő munkát végzett. A banki információs rendszer létrehozására vonatkozóan írásos szerződés nem jött létre. Erre tekintettel a felperes a munkát abbahagyta. A banki rendszercsere a felperes közreműködése nélkül zajlott le.

A Bank korábbi álláspontja nem változott, miszerint a követelés nem megalapozott, érvényes aláírt szerződés nem jött létre a jogelődök, vagy a Bank között.

Fentiekre tekintettel céltartalék képzés nem indokolt.

Munkavállalói kereset

A GRÁNIT Bank Zrt. egy korábbi munkavállalója, mint felperes munkaviszony jogellenes megszüntetésének megállapítása iránt munkaügyi pert indított a GRÁNIT Bank Zrt. alperes ellen. A GRÁNIT Bank Zrt. a felperes kereseti kérelmének elutasítását kérte, álláspontja szerint a felperes vétkes kötelezettségszegése megalapozta a munkaviszony azonnali hatályú felmondással történő megszüntetését.

A per jelen állása szerint a pervesztességnek valószínűsége csekély, tekintettel a felperes eddig csatolt bizonyítékaira, illetve a bizonyítási eljárás eddigi állására.

Fentiekre tekintettel céltartalék képzés nem indokolt.

9.4. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

Mérlegzárás utáni lényeges esemény nem történt.

Budapest, 2017. január 31.

.....
GRÁNIT Bank Zrt.

I.10 SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

2016. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Mérleg szerinti eredmény /Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2010. december 31.	2 073	63	0	0	413	560	-1 032	2 077
2011. december 31.	2 073	63	15	0	-619	1 215	-533	2 214
2012. december 31.	2 338	298	15	0	-1 152	1 576	-532	2 543
2013. december 31.	4 774	552	15	0	-1 684	1 608	-435	4 830
Tőkeemelés	51	49						100
Általános tartalék képzés				16			-16	0
2013. évi eredmény tartalékba helyezése					-435		435	0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			-15					-15
2014. december 31-i eredmény							156	156
2014. december 31.	4 825	601	0	16	-2 119	1 608	140	5 071
Tőkeemelés								0
Általános tartalék képzés				11			-11	0
2014. évi eredmény tartalékba helyezése					140		-140	0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								0
2015. december 31-i eredmény							116	116
2015. december 31.	4 825	601	0	27	-1 979	1 608	105	5 187
Tőkeemelés	2 068	3 077						5 145
Általános tartalék képzés				21			-21	0
2015. évi eredmény tartalékba helyezése					105		-105	0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								0
2016. december 31-i eredmény							210	210
2016. december 31.	6 893	3 678	-	48	- 1 874	1 608	189	10 542

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes névérték Ft
Törzsrészvény	5 761 411	1 000	5 761 411 000
"A" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"B" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"C" sorozatú elsőbbségi részvény	11	1 000	11 000
"D" sorozatú elsőbbségi részvény	1 131 188	1 000	1 131 188 000
Összesen	6 892 612		6 892 612 000

II / 1. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	A b r u t t ó é r t é k v á l t o z á s a				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		10	0	1	0	11
b/ Szellemi termékek		1282	0	413	0	1695
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	1292	0	414	0	1706
II. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	37	0	1	0	38
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	363	0	23	1	385
c/ Beruházások	X. ac)	194	0	171	119	246
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	0	0	0
e/ Saját rezsiz beruházások	X. ac)	537	0	72	319	290
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	1131	0	267	439	959
III. Nem Közvetlen Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. ba)	0	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	X. bb)	0	0	0	0	0
c/ Beruházások	X. bc)	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. bd)	0	0	0	0	0
e/ Saját rezsiz beruházások	X. bc)	0	0	0	0	0
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	X. b)	0	0	0	0	0
Összesen		2 423	-	681	439	2 665

II / 2. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	Az értékcsökkenés v á l t o z á s a				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		8	0	1	0	9
b/ Szellemi termékek		498	0	196	0	694
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	506	0	197	0	703
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	9	0	2	0	11
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	253	0	38	1	290
c/ Beruházások	X. ac)	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	0	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	262	0	40	1	301
III. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. ba)	0	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. bb)	0	0	0	0	0
c/ Beruházások	X. bc)	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. bd)	0	0	0	0	0
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	X. b)	0	0	0	0	0
Összesen		768	0	237	1	1 004

II / 3. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A nettó érték v á l t o z á s a	
		Nyitó érték	Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyoni értékű jogok		2	2
b/ Szellemi termékek		784	1001
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	786	1 003
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. aa)	28	27
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	110	95
c/ Beruházások	X. ac)	731	536
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	869	658
III. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. ba)	0	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. bb)	0	0
c/ Beruházások	X. bc)	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. bd)	0	0
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	X. b)	0	0
Összesen		1 655	1 661

II / 4. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	Értékcsökkenés	
		Terv szerint	Terven felüli, selejtezés
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyoni értékű jogok		1	0
b/ Szellemi termékek		196	0
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	197	0
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. aa)	2	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	38	1
c/ Beruházások	X. ac)	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	40	1
III. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. ba)	0	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. bb)	0	0
c/ Beruházások	X. bc)	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. bd)	0	0
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	X. b)	0	0
Összesen		237	1

II / 5. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2016. december 31. állomány	A 2016. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejáratí bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túli
		1 = 2+...+7	2	3	4	5	6	7
Hitelintézetekkel szembeni követelések :		54 039	54 039	0	0	0	0	0
- Éven belüli	III. ba)	54 039	54 039	0	0	0	0	0
- Éven túli	III. bb)	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések :		89 312	2 713	28 998	31 244	25 284	584	489
- Éven belüli	IV. aa)	31 711	2 713	28 998	0	0	0	0
- Éven túli	IV. ab)	57 601	0	0	31 244	25 284	584	489
- Elszámolt értékvesztés	IV. aa)-ból	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelések :		760	760	0	0	0	0	0
- Éven belüli	XII. b)	760	760	0	0	0	0	0
- Éven túli	XII. b)	0	0	0	0	0	0	0
Ö s s z e s e n :		144 111	57 512	28 998	31 244	25 284	584	489

II / 6. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	2016. december 31. állomány	A 2016. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejáratí bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl
		1 = 2+..+7	2	3	4	5	6	7
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :		37 501	2 569	3 728	14 222	16 756	114	112
- Éven belüli egyéb	I. ba)	6 297	2 569	3 728	0	0	0	0
- Éven túli	I. bb)	31 204	0	0	14 222	16 756	114	112
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :		97 984	88 440	7 119	2 265	125	0	35
- Éven belüli	II. ab)	0	0	0	0	0	0	0
	II. bb)	95 559	88 440	7 119	0	0	0	0
- Éven túli	II. ac)	0	0	0	0	0	0	0
	II. bc)	2 425	0	0	2 265	125	0	35
Egyéb kötelezettségek :		425	425	0	0	0	0	0
- Éven belüli	IV.a	425	425	0	0	0	0	0
- Éven túli	IV.b	0	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettség	VII.	0	0	0	0	0	0	0
Ö s s z e s e n :		135 910	91 434	10 847	16 487	16 881	114	147

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. A társasági adó törvény előírásai alapján figyelembe vehető terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás (TAO)	238	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás (TAO 8.§ b)	238
2. Korábbi évek elhatárolt veszteségéből figyelembe vett összeg (TAO 7.§ (1) a)	121	2. Bírság, büntetés 8§ (e)	4
3. Előző évekkel kapcsolatos bevétel 7§ (u)	0	3. Várható kötelezettségekre képzett egyéb céltartalék	0
4. Közhasznú szervezetnek adott adomány 7§ (z)	3	4. Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek 8§(1)d) - reklám közzétételével kapcsolatban elszámolt költség, adóalany nyilatkozatának hiányában (Google, Facebook)	1
		5. Előző évekkel kapcsolatos ráfordítások 8§ (p)	0
Összesen :	362	Összesen :	243

Megnevezés	Összeg
Adózás előtti eredmény (Ek. 104.):	240
Adóalap növelő tételek:	243
Adóalap csökkentő tételek:	362
A társasági adó alapja:	121
Társasági adó	13
Hitelintézeti különadó	17
Adózott eredmény	210

II / 8. Céltartalékok és értékvesztés állományváltozása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Megképzett céltartalék felszabadítása	Záró állomány
1.	Értékpapírok után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
2.	Követelések után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
3.	Készletek után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
4.	Befektetett pénzügyi eszközök után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
5.	Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
6.	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
7.	Egyéb céltartalék	7	0	0	0	7
	Céltartalék mindösszesen : (1. - 7.)	7	0	0	0	7

Adatok millió forintban

sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Előző évben képzett értékvesztés visszaírása	Tárgyévi értékvesztés visszaírása	Tárgyévi értékvesztés elszámolás	Záró állomány
1.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0	76	76
3.	Befektetési célú részvények értékvesztése	0	0	0	0	0
4.	Követelések értékvesztése	0	0	0	0	0
	Értékvesztés mindösszesen: (1. - 4.)	0	0	0	76	76

II / 9. CASH-FLOW

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

sor-szám	M e g n e v e z é s	2015. december 31.	2016. december 31.
01.	Kamatbevételek	4 054	4 972
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 594	2 742
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	41	50
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás kiv)	2 520	760
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
06.	+ Osztalékbevételek	0	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08.	- Kamatráfordítások	-1 989	-2 332
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. nélkül)	-6 266	-1 682
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terven felüli écs kivételével)	-653	-741
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélkül)	-561	-205
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13.	- Általános igazgatási költségek	-1 744	-2 092
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	0	0
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-24	-30
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	1 972	1 442
18.	± Kötelezettség állományváltozása	5 581	69 039
19.	± Követelés állományváltozása	-1 027	-88 371
20.	± Készlet állományváltozása	-1	4
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-15 765	-11 612
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	0	-60
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	79	195
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-223	-412
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-14	-25
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 173	-1 469
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-167	915
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	3 145	5 145
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	-7 593	-25 209
	ebből: - készpénz állományváltozása	61	-68
	- számlapénz állományváltozása	-7 654	-25 141
	(elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)		

A 2000. évi C. Tv. 2016 évi változásai miatt a 2015 évi rendkívüli ráfordítás soron kimutatott 16 millió Ft. TAO alap növelő támogatás összege átsorolásra került az egyéb ráfordítások közé.

II /10 . Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	2015. december 31.	2016. december 31.
Aktív időbeli kamatelhatárolások:	XIII.-ből	2 083	3 552
MNB kihelyezés kamatbevételének aktív elhatárolása		21	20
Államkötvények kamata		866	922
Ügyfélkövetelésekből eredő kamatok		47	324
Egyéb értékpapírral kapcsolatos bevételek		49	43
Derivatívák aktív elhatárolása		7	0
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		1 056	2 040
HIRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		0	163
CCIRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		0	0
Működési költségek aktív elhatárolása		37	40
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	V. b)-ből	1 688	2 603
Egyéb értékpapírral kapcsolatos passzív elhatárolás		907	1 553
Betétek kamata		324	396
Derivatívák passzív elhatárolása		301	0
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		0	385
HIRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		0	53
CCIRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		0	-1
Működési költségek passzív elhatárolása		156	217

**II / 11 / a. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek
2016. DECEMBER 31.**

Adatok millió forintban

sor szám	ESZKÖZÖK	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	sorszám	FORRÁSOK	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
I.	Pénzeszközök	20 513	18 872	I.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	37 714	187
III.a.	Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések	0	0	II.b.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	174 718	22 633
III.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	50 242	3 577	II.c.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatásból	136	59
III.c.	Hitelintézetekkel szembeni követeléses befektetési szolgáltatásból	3 797	0				
IV.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi	92 325	1 792	IV.	Egyéb kötelezettségek / források	2 489	79
IV.b.	Ügyfelekkel szembeni követelés befektetési	0	0	V.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
II., V-XII.	Egyéb követelések/eszközök	57 780	542	V.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 603	1
XIII.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	3 511	1	VI.	Céltartalékok	7	0
XIII.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	41	0		Saját tőke	10 542	0
	ÖSSZESEN	228 209	24 784		ÖSSZESEN	228 209	22 959

Eszközök		
Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
AUD	0,03	7
CHF	0,21	62
CNY	0,34	15
CZK	0,00	0
DKK	0,22	9
EUR	74,75	23 250
GBP	0,06	21
JPY	0,18	0
NOK	0,07	2
PLN	0,09	6
SEK	0,26	8
USD	4,78	1 404
ÖSSZESEN		24 784

Források		
Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
AUD	0,00	0
CHF	0,19	54
CNY	0,12	5
CZK	0,00	0
DKK	0,00	0
EUR	69,16	21 510
GBP	0,03	10
JPY	0,00	0
NOK	0,00	0
PLN	0,00	0
SEK	0,00	0
USD	4,70	1 381
ÖSSZESEN		22 959

II / 11 / b. Idegen pénznemben fennálló függő és jövőbeni követelések-kötelezettségek

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	összesen millió forintban	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	Megnevezés	összesen ezer forintban	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
FÜGGŐ KÖVETELÉSEK	123 711	1 713	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	14 146	849
Kapott garanciák	70 233	0	Adott garanciák	1 756	499
Fedezetként kapott ingatlanok	51 740	0	Jóváhagyott hitelkeretek	12 373	350
Kapott hitelkeretek	1 711	1 711	Egyéb	17	0
Függővé tett kamatok	27	2			
BIZTOS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK	17 765	8 580	BIZTOS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK	19 549	7 170
SWAP ügyletekből	10 121	6 999	SWAP ügyletekből	10 063	3 110
NDF (tőkeozgás nélküli) vételi ügyletekből	0	0	NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	0	0
DF (tőkeozgással járó) vételi ügyletekből	3 861	0	DF (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	3 910	3 910
Kamatswap ügyletekből	3 558	1 508	Kamatswap ügyletekből	5 352	0
Két napon belüli elszámolású ügyletekből	225	73	Két napon belüli elszámolású ügyletekből	224	150
			Vissza nem vonható igérvény	0	0

Mérleg alatti követelések			Mérleg alatti kötelezettségek		
Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)	Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
EUR	32	9 970	EUR	25	7 696
USD	1	323	USD	1	323
ÖSSZESEN		10 293	ÖSSZESEN		8 019

II /12 . Nagykockázat vállalás

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2015. december 31.	2016. december 31.
Szavatoló tőke	4 400	9 539
Nagykockázat: a szavatoló tőke 10%-a	440	954
Egy ügyfélhez a bank által kihelyezhető nagyhitelek együttes összege (a szavatoló tőke 25 %-a):	1 100	2 385
Egy ügyfélhez a bank által fordulónapon kihelyezett nagyhitelek együttes összege	30 115	54 175
- ebből állami garanciavállalással biztosított	1 027	1 635
- ebből bankokkal szembeni kintlévőség	9 083	14 828
Nagykockázat miatti limit túllépés tőkekövetelménye	0	0
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	2 983	6 121
Működési kockázat tőkekövetelménye	279	279
Piaci kockázat tőkekövetelménye	7	22

II /13 . Hitelportfolió szegmentálása

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Szegmensek	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Vállalat	41 143	70 931	29 788
<i>ebből: NHP</i>	<i>25 731</i>	<i>32 393</i>	<i>6 662</i>
Lakosság	2 679	21 394	18 716
<i>ebből: Lombard</i>	<i>0</i>	<i>18 408</i>	<i>18 408</i>
Összesen	43 821	92 325	48 503

III / 1. A konszolidációba bevont társaságok

Neve/Székhelye	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	A vállalkozás				
			Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Tőketartalék

Összesen		0	0	0	0	0	0

III / 2. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)
Igazgatóság	1	3
Felügyelő Bizottság	5	11
Ö s s z e s e n :	6	14

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)
Ügyvezetés	4	103

III / 3. Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Folyósított	Visszafizetett	Fennálló tőke tartozás	Lényeges feltételek, kamatozás
- Igazgatóság	0	0	0	
- Ügyvezetés	0	0	0	
- Felügyelő Bizottság	0	0	0	
Összesen:	0	0	0	

III / 4. Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban

2016. DECEMBER 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2015. év	0	94	94
2016. év	0	92	92

Adatok millió forintban

Béreköltség	2015.12.31	2016.12.31
Főfoglalkozású alkalmazottak	671	791
Nyugdíjas alkalmazottak	0	0
Megbízásos	0	0
Részmunkaidős alkalmazottak	11	12
Bruttó béreköltség	682	803

III/ 5 /a. Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték	Valós érték különbözet
I. Forgóeszközök			
1. Befektetési célú	0	0	0
a) államkötvények	0	0	0
MÁK 2014/D	0	0	0
b) vállalati kötvények	0	0	0
MÁV Kötvény	0	0	0
2. Értékesíthető	55 097	51 754	0
a) államkötvények	45 827	42 483	0
A180425B14	1 282	1 260	0
A180622C15	507	500	0
A181220A13	717	704	0
A190624A08	23 667	20 783	0
A200624B14	6 990	6 736	0
A211027B16	12 269	12 104	0
DK2018/01	395	396	0
b) kötvény	9 270	9 270	0
BEVA2030/A	5 413	5 413	0
OBA2022/A	2 357	2 357	0
EJBFN19/A	501	500	
MFB201906/1	999	1 000	
c) visszavásárolt saját részvény	0	0	0
Forgóeszközök összesen:	55 097	51 754	0
II. Befektetett pénzügyi eszközök	170	83	
a) részesedések hitelintézetekben	0	0	0
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	170	83	0
CO-OPHITEL	100	53	
GARANTIQA	10	10	
MKB JZB	40	20	
VISA INC. SERIES C PREFERRED ST.	20	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	170	83	0
Összesen (I. + II.)	55 267	51 836	0

III/ 5 / b. Fedezeti kapcsolatba vont értékpapírok

2016. DECEMBER 31.

Azonosító	HU0000356449	HU0000402953	HU0000403100	HU0000402979	HU0000402433
Név	DK2018/01	A200624B14	A211027B16	A180622C15	A190624A08
Névérték	396	6 736	12 082	500	19 158
Kamat	Évi fix 2.5%	Évi fix 3.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 6.5%
Könyv szerinti érték	395	6 990	12 247	507	23 638
2016.12.31-re megállapított valós érték	404	6 990	11 788	510	21 635
Valós érték fedezetre kötött kamatswap ügylet valós értéke millió forint	-10	-350	-246	-12	-1 131
2016-os időszakban elszámolt kamat - értékpapír millió forint	10	236	216	13	1 247
2016-os időszakban elszámolt nettó kamat - IRS millió forint	-4	-42	-24	-1	-253
2016-os összes kamateredmény (értékpapír + IRS) millió forint	6	194	192	11	995

III/ 6 . Idegen tulajdonú értékpapírok névértéke

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Értékpapír fajtája	Deviza	Névérték	KELER-nél	Saját értéktár
1. Állampapír	HUF	65 405	65 405	0
	EUR	27 136	27 136	0
	USD	791	791	0
2. Tőzsdei részvény	HUF	48 749	48 749	0
3. Tőzsdén kívüli részvény	HUF	31 267	31 265	2
4. Tőzsdei kötvény	EUR	79	79	0
Összesen		173 427	173 425	2
Ebből: Nyomdai úton előállított	HUF	2	0	2
Dematerializált	HUF	173 425	173 425	0
Összesen		173 427	173 425	2

III / 7. Mérlegen kívüli tételek

2016. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	2016.12.31
Függő kötelezettségek	13 703	14 146
- Garanciák	1 770	1 756
- Rulírozó hitel	4 269	7 366
- Jóváhagyott limitek	7 648	5 007
- Egyéb	16	17
Biztos jövőbeni kötelezettségek	7 883	19 549
SWAP ügyletekből	285	10 063
Kamat SWAP ügyletekből	2 624	5 352
NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	2 522	0
Delivery forward (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	619	3 910
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	267	224
Vissza nem vonható ígervény	1 566	0
Függő követelések	79 290	123 711
- Garanciák és kapott kezességek	24 330	57 510
- Fedezetként kapott ingatlanok	31 444	51 740
- Magyar államtól kapott garanciák	15 753	5 907
- Egyéb garanciák	6 032	6 816
- Kapott hitelkeretek	1 722	1 711
- Függővé tett kamatok	9	27
Biztos jövőbeni követelések	5 093	17 765
SWAP ügyletekből	295	10 121
Kamat SWAP ügyletekből	1 413	3 558
NDF (tőkeozgás nélküli) vételi ügyletekből	2 505	0
Delivery forward (tőkeozgással járó) vételi ügyletekből	613	3 861
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	267	225
ÖSSZESEN:	105 969	175 171

BUDAPEST, 2017. JANUÁR 31.

GRÁNIT Bank Zrt.

