

Cég neve: GRÁNIT Bank Zrt.

**MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)**  
**Eszközök (aktívák)**

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2014.12.31.	2015.12.31.
a	b		c	d
01	I.	<b>PÉNZESZKÖZÖK</b>	<b>53 315</b>	<b>45 722</b>
02	II.	<b>ÁLLAMPAPÍROK</b>	<b>27 721</b>	<b>43 485</b>
03	a)	forgatási célú	27 720	43 485
04	b)	befektetési célú	-	-
05	II/A	<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>1</b>	-
06	III.	<b>HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>15 444</b>	<b>14 377</b>
07	a)	lára szóló	-	-
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	14 230	12 444
09	ba)	éven belüli lejáratú	14 230	12 444
10		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12		- MNB-vel szemben	-	-
13		- Elszámolóházzal szemben	-	-
14	bb)	éven túli lejáratú	-	-
15		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
17		- MNB-vel szemben	-	-
18		- Elszámolóházzal szemben	-	-
19	c)	befektetési szolgáltatásból	1 214	1 933
20		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
22		- Elszámolóházzal szemben	-	-
23	III./A	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	-	-
24	IV.	<b>ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>41 782</b>	<b>43 829</b>
25	a)	pénzügyi szolgáltatásból	41 782	43 821
26	aa)	éven belüli lejáratú	17 128	11 687
27		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 340	-
29	ab)	éven túli lejáratú	24 654	32 134
30		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	80	-
32	b)	befektetési szolgáltatásból	-	8
33		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
35	ba)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
36	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
37	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
38	bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni	-	-
39	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
40	IV./A	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	-	-
41	V.	<b>HITELVISZONYT MEGTETESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS</b>	-	-
42	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
43	aa)	forgatási célú	-	-
44	ab)	befektetési célú	-	-
45	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-	-
46	ba)	forgatási célú	-	-
47		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
50	bb)	befektetési célú	-	-
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
53	V./A	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	-	-

**Eszközök (aktívák)**

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2014.12.31.	2015.12.31.
a	b		c	d
54	<b>VI.</b>	<b>RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>	-	-
55	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-	-
56		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
58	b)	változó hozamú értékpapírok	-	-
59	ba)	forgatási célú	-	-
60	bb)	befektetési célú	-	-
61	<b>VI./A</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>	-	-
62	<b>VII.</b>	<b>RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA</b>	<b>110</b>	<b>110</b>
63	a)	részvények, részesedések befektetési célra	110	110
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	110	110
65	b)	befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése	-	-
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
67	<b>VII./A</b>	<b>Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	-	-
68	<b>VIII.</b>	<b>RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN</b>	-	-
69	a)	részvények, részesedések befektetési célra	-	-
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
71	b)	befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése	-	-
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
73	<b>IX.</b>	<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>563</b>	<b>786</b>
74	a)	immateriális javak	563	786
75	b)	immateriális javak érték helyesbítése	-	-
76	<b>X.</b>	<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>934</b>	<b>869</b>
77	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	934	869
78	aa)	ingatlanok	29	28
79	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	95	110
80	ac)	beruházások	810	731
81	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-
82	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
83	ba)	ingatlanok	-	-
84	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
85	bc)	beruházások	-	-
86	bd)	beruházásra adott előlegek	-	-
87	c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	-	-
88	<b>XI.</b>	<b>SAJÁT RÉSZVÉNYEK</b>	-	-
89	<b>XII.</b>	<b>EGYÉB ESZKÖZÖK</b>	<b>1 467</b>	<b>654</b>
90	a)	készletek	14	15
91	b)	egyéb követelések	576	623
92		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	-	-
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
94	<b>XII./A</b>	<b>Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	-	-
95	<b>XII./B</b>	<b>Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	877	16
96	<b>XIII.</b>	<b>AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>910</b>	<b>2 083</b>
97	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	879	2 046
98	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	31	37
99	c)	halasztott ráfordítások	-	-
100	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>142 246</b>	<b>151 915</b>
101	<b>EBBŐL:</b>	<b>-FORGÓESZKÖZÖK (I.+II.a)+III.c)+III.a)+III.ba)+IV.aa)+IV.b)+V.aa)+V.ba)+VI.a)+VI.ba)+XI.+XII.)</b>	<b>115 075</b>	<b>115 933</b>
102		<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+III.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.)</b>	<b>26 261</b>	<b>33 898</b>

## MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

## Források (passzívák)

Sor-szám	A tétel megnevezése		2014.12.31.	2015.12.31.
a	b		c	d
103	<b>I.</b>	<b>HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>23 030</b>	<b>30 362</b>
104	a)	látra szóló	89	22
105	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	22 941	30 340
106	ba)	éven belüli lejáratú	4 102	7 031
107		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
108		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
109		- MNB-vel szemben	1 902	2 732
110		- Elszámolóházzal szemben	-	-
111	bb)	éven túli lejáratú	18 839	23 309
112		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
113		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
114		- MNB-vel szemben	18 188	22 977
115		- Elszámolóházzal szemben	-	-
116	c)	befektetési szolgáltatásból	-	-
117		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
118		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
119		- Elszámolóházzal szemben	-	-
120	<b>I./A</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	-	-
121	<b>II.</b>	<b>ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>111 972</b>	<b>110 139</b>
122	a)	takarékbetétek	-	-
123	aa)	látraszóló	-	-
124	ab)	éven belüli lejáratú	-	-
125	ac)	éven túli lejáratú	-	-
126	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	111 963	110 118
127	ba)	látra szóló	52 744	48 189
128		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12	-
129		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 216	-
130	bb)	éven belüli lejáratú	56 012	56 788
131		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	424	-
133	bc)	éven túli lejáratú	3 207	5 141
134		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
135		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	331	-
136	c)	befektetési szolgáltatásból	9	21
137		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
138		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
139	ca)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
140	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
141	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
142	cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
143	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	9	-
144	<b>II./A</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	-	-
145	<b>III.</b>	<b>KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG</b>	-	-
146	a)	kibocsátott kötvények	-	-
147	aa)	éven belüli lejáratú	-	-
148		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
149		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	ab)	éven túli lejáratú	-	-
151		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
154	ba)	éven belüli lejáratú	-	-
155		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
157	bb)	éven túli lejáratú	-	-
158		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
159		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
160	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
161	ca)	éven belüli lejáratú	-	-
162		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
163		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
164	cb)	éven túli lejáratú	-	-
165		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
166		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Források (passzívák)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2014.12.31.	2015.12.31.
a	b		c	d
167	<b>IV.</b>	<b>EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>318</b>	<b>4 532</b>
168	a)	éven belüli lejáratú	224	3 450
169		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
170		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
171		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
172	b)	éven túli lejáratú	-	-
173		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
174		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175	<b>IV./A</b>	<b>Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	94	1 082
176	<b>V.</b>	<b>PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>1 855</b>	<b>1 688</b>
177	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
178	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 855	1 688
179	c)	halasztott bevételek	-	-
180	<b>VI.</b>	<b>CÉLTARTALÉKOK</b>	-	<b>7</b>
181	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
182	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
183	c)	általános kockázati céltartalék	-	-
184	d)	egyéb céltartalék	-	7
185	<b>VII.</b>	<b>HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	-	-
186	a)	alárendelt kölcsöntőke	-	-
187		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
188		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
189	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
190	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
191		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
192		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
193	<b>VIII.</b>	<b>JEGYZETT TŐKE</b>	<b>4 825</b>	<b>4 825</b>
194		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-	-
195	<b>IX.</b>	<b>JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)</b>	-	-
196	<b>X.</b>	<b>TŐKETARTALÉK</b>	<b>601</b>	<b>601</b>
197	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	538	538
198	b)	egyéb	63	63
199	<b>XI.</b>	<b>ÁLTALÁNOS TARTALÉK</b>	<b>16</b>	<b>27</b>
200	<b>XII.</b>	<b>EREDMÉNYTARTALÉK</b>	<b>- 2 119</b>	<b>- 1 979</b>
201	<b>XIII.</b>	<b>LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>	<b>1 608</b>	<b>1 608</b>
202	<b>XIV.</b>	<b>ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK</b>	-	-
203	a)	értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
204	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
205	<b>XV.</b>	<b>MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>140</b>	<b>105</b>
206	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>142 246</b>	<b>151 915</b>
207	<b>EBBŐL:</b>	<b>- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.ba)+I.c)+II.aa)+II.ab)+II.ba)+II.bb)+II.c)+III.aa)+III.ba)+III.ca)+IV.a+IV./A))</b>	<b>113 274</b>	<b>116 583</b>
208		<b>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VII.)</b>	<b>22 046</b>	<b>28 450</b>
209		<b>- SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)</b>	<b>5 071</b>	<b>5 187</b>

<b>Mérlegen kívüli követelések összesen</b>		<b>81 655</b>	<b>111 756</b>
<i>Ebből:</i>	<i>Függő követelések</i>	54 791	79 290
<i>Ebből:</i>	<i>Biztos jövőbeni követelések</i>	26 864	32 466
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen</b>		<b>37 502</b>	<b>47 748</b>
<i>Ebből:</i>	<i>Függő kötelezettségek</i>	10 619	13 703
<i>Ebből:</i>	<i>Biztos jövőbeni kötelezettségek</i>	26 883	34 045

Budapest, 2016. január 31.

GRÁNIT Bank Zrt.