



GRÁNIT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015. DECEMBER 31.

BUDAPEST, 2016. JANUÁR 31.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE**2015. 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

II. SPECIFIKUS 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

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



GRÁNIT BANK

Kiegészítő melléklet

2015. december 31.

I. 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.
Cégbírósági 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

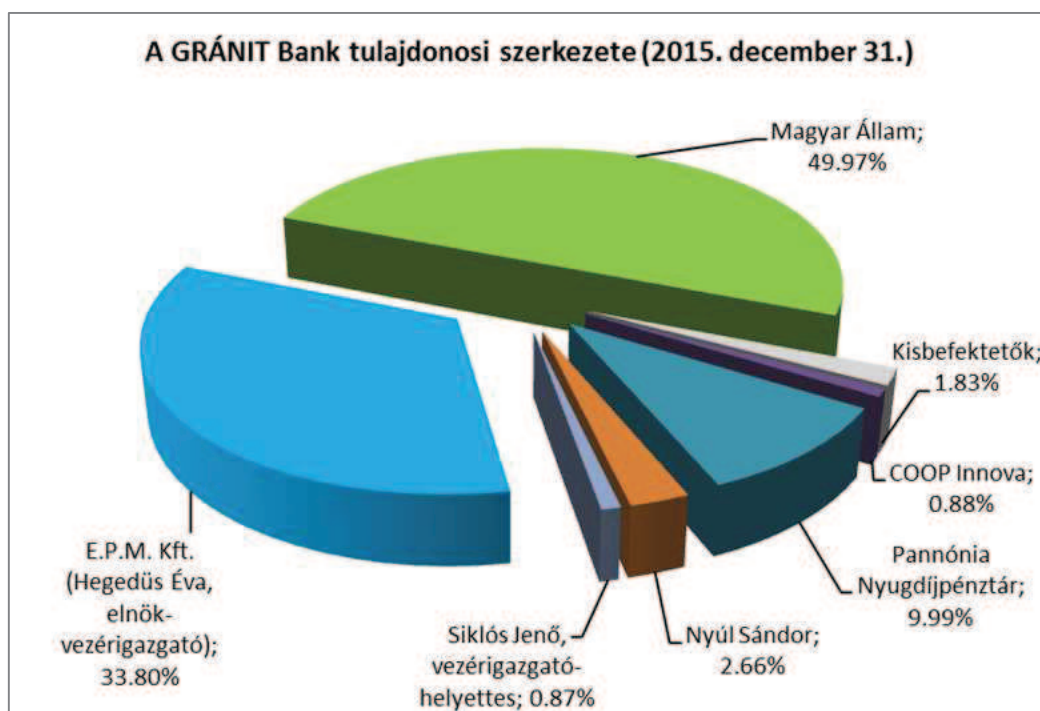
2. A Bank tulajdonosi struktúrája

2015. év során a Bank tulajdonosi szerkezetében az alábbi változások történtek:

- i. Hegedűs Éva tulajdonában álló EPM Kft. megvásárolta a Demján Sándor érdekeltségébe tartozó Magyar Tőketársaság részvénytársaságját.
- ii. A Bank Közgyűlése 2015. december 22-i ülésén tőkeemelésről döntött, melynek keretében a Magyar állam további 759.970 db kibocsátott tőzsrészt jegyzett 227,9%-os árfolyamon, melynek keretében 1.731,9 millió forintos befektetést hajtott végre.
- iii. A Bank közgyűlése 2015. december 22-i ülésén tőkeemelésről döntött, melynek keretében a Pannónia Nyugdíjpénztár, mint új tulajdonos 620.000 db tőzsrészt 227,9%-os árfolyamon, valamint 1 db „C” sorozatú elsőbbségi

részvényt 1.000 Ft-os névértéken jegyzett, melynek keretében 1.413 millió forintos befektetést hajtott végre.

- iv. A Magyar állam és a Pannónia Nyugdíjpénztár 2015. december 30-án az általuk jegyzett részvények teljes összegét megfizették a Bank számára.
- v. A Cégbíróság a 2015. december 22-i tőkeemeléssel kapcsolatos döntéseket 2016. február 11-én bejegyezte. A Bank részvényeinek struktúrájára vonatkozó változásokat 2015. december 22-i nappal hatályba helyezte.



3. A Bank részvény struktúrája

A Bank kibocsátott részvényei 2015. december 31-én: 6.205.326 db 1.000 forint névértékű, teljes összegben befizetett részvény. Részvényosztályonként az alábbiak szerint:

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes Névérték Ft
Törzsrészvény	5 074 126	1 000	5 074 126 000
"A" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"B" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"C" sorozatú elsőbbségi részvény	10	1 000	10 000
"D" sorozatú elsőbbségi részvény	1 131 188	1 000	1 131 188 000
Összesen	6 205 326		6 205 326 000

A cégbíróság a 2015. december 22-i részvény kibocsátásokat - melyeket a részvényeket jegyző tulajdonosok a kibocsátási értéknek megfelelő teljes összegben 2015. december 30-án befizettek és a Bank rendelkezésére bocsátották - 2016. február 11-én bejegyezte.

A Bank részvényesei a valós, 2015. december 30-i teljes összegben befizetett jegyzett tőke alapján 2015. 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
EPM	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
Nyúl Sándor	165 258	1 000	165 258	82 628	0	0	1	82 629
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
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
Összesen	3 104 504		3 104 504	1 973 307	0	0	9	1 131 188
Magyar Állam	3 100 822	1 000	3 100 822	3 100 819	1	1	1	0
MINDÖSSZESEN	6 205 326		6 205 326	5 074 126	1	1	10	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					
EPM	2 097 120	2 097 120	33,80%	11 534 154	70,39%
Siklós Jenő	53 934	53 934	0,87%	53 934	0,33%
dr Kovács Levente	6 245	6 245	0,10%	6 245	0,04%
Nyúl Sándor	165 258	165 258	2,66%	908 924	5,56%
Kostevc Péter	56 196	56 196	0,91%	56 196	0,34%
Coop-Innova Kft.	54 636	54 636	0,88%	54 636	0,33%
Horváth Béla	51 114	51 114	0,82%	51 114	0,31%
Pannónia Nyugdíjpénztár	620 001	620 001	9,99%	620 001	3,78%
Összesen	3 104 504	3 104 504	50,03%	13 285 204	81,08%
Magyar Állam	3 100 822	3 100 822	49,97%	3 100 822	18,92%
MINDÖSSZESEN	6 205 326	6 205 326	100,00%	16 386 026	100,00%

4. A Bank tevékenységét bemutató legfontosabb mutatószámok:

MEGNEVEZÉS	mértékegység	2014. DECEMBER 31.	2015. DECEMBER 31.	Változás%
Mérlegfőösszeg	millió HUF	142 246	151 915	6,8%
Kamatkozó eszközök	millió HUF	135 283	139 991	3,5%
Kamatkozó források	millió HUF	135 002	140 501	4,1%
Kamatkozó eszközök/Mérlegfőösszeg	%	95,11	92,15	-3,1%
Kamatkozó források/Mérlegfőösszeg	%	94,91	92,49	-2,5%
Saját tőke	millió HUF	5 071	5 187	2,3%
Saját tőke 2016.02.11- cégbírósági bejegyzés után	millió HUF	5 071	8 332	64,3%
Szavatoló tőke a 2016.02.11- cégbírósági bejegyzés után	millió HUF	4 507	7 545	67,4%
Szavatoló tőke	millió HUF	4 507	4 400	-2,4%
Tőkeegyelelési mutató 2016.02.11- cégbírósági bejegyzés után	%	15,42	18,44	19,6%
Tőkeegyelelési mutató	%	15,42	10,75	-30,3%
Ügyfelekkel szembeni követelések	millió HUF	41 782	43 829	4,9%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	millió HUF	111 972	110 139	-1,6%
Mérleg szerinti eredmény	millió HUF	140	105	-25,0%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény)	%	66,17	63,08	-4,7%
EPS	ezer HUF	29	17	-41,4%
Likviditási mutató (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	%	1,02	1,02	0,0%
ROA (eszközarányos megtérülés)	%	0,10	0,07	-30,0%
ROE (saját tőke arányos megtérülés) 2016.02.11- cégbírósági bejegyzés után	%	2,76	1,26	-54,4%
ROE (saját tőke arányos megtérülés)	%	2,76	2,02	-26,8%

A cégbíróság a 2015. december 22-i részvény kibocsátásokat - melyeket a részvényeket jegyző tulajdonosok a kibocsátási értéknek megfelelő teljes összegben 2015. december 30-án befizettek és a Bank rendelkezésére bocsátották - 2016. február 11-én bejegyezte. Erre tekintettel a saját tőke alakulásával kapcsolatos mutatók mind a bejegyzés előtti, mind a bejegyzés utáni értékekkel bemutatásra kerültek.

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: 2015. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2016. 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 2015. 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 2015. 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 2008 - 2010. évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Bank vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Banknak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

Önkormányzat

A Fővárosi Önkormányzat Helyi Iparűzési 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-eszközlők 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	Maradványérték
	%	beszerzési érték %-ban a 2011. előtti beszerzésekre	beszerzési érték %-ban a 2011. utáni beszerzésekre
Vagyoni értékű jog	17	10	0
Szoftver	16,7-25	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	14,5	5-7	0
Híradástechnikai eszközök	14,5	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) a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó követelés értékelése: az érvényben lévő 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet értelmében.
- b) 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 2015. 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
DK2016/1	2 000	1	OTP
DK2018/1	396	1	OTP
MÁK 2018/C	500	1	MNB
MÁK 2019/A	19 157	7	MNB
MÁK 2020/B	6 736	7	MNB

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, 2015. december 31-re vonatkozó devizaárfolyamon értékelte. A deviza és valutakészleteket ugyancsak az MNB által közzétett, 2015. 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 rögzítéséig, 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. Önköltség számítás

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. MNB monetáris eszköztárának változása

A Magyar Nemzeti Bank a 2015. év során folytatta kamatcsökkentési ciklusát, az év elején érvényes 2,10%-os alapkamatot több lépésben 1,35%-ra csökkentette. Emellett több nem szokványos monetáris politikai eszköztár változást hajtott végre. Az alapkamathoz tartozó jegybanki betét futamidejét 3 hónaposra növelte. A bankok likviditáskezelésében jelentős szerepet játszó két hetes betét mennyiségét korlátozta és mennyiségi tender eljárást vezetett be rá. Rövidítette az MNB fedezett hitel tenderek futamidejét, az ON kamatfolyosót pedig asszimetrikkussá tette, év végén az 1,35%-os alapkamat mellett az ON DEPO kamat 0,1%, az ON REPO kamat pedig 2,1%. Folytatódott az önfinanszírozási program, hosszú lejáratú IRS tenderek alkalmazásával.

8.2. Bónusz Magyar Államkötvény forgalmazásban való részvétel

A GRÁNIT Bank és az Államadósság Kezelő Központ 2014. szeptember 2-i hatállyal megállapodást kötöttek a Bónusz Magyar Államkötvény elnevezésű állampapírok Sorozatainak forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok ellátására. A megállapodás keretében a GRÁNIT Bank 2015. év során 7.121 millió darab állampapír forgalmazásában működött közre.

8.3. 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 29.958 millió Ft volt, amiből állami garanciával fedezett 825 millió Ft, pénzügyintézetekkel szembeni követelés pedig 9.083 millió Ft volt.

8.4. Értékvesztés és céltartalék képzés

Értékvesztés

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2015. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettség vállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 71.909 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 minőségű mely követelés mögött több mint háromszoros értékű biztosítéka van a Banknak, ezért hitelezési veszteség nem várható.

A Bank a követelések után 0 ezer forint elszámolt értékvesztést tart nyilván 2015. december 31-én.

Egyéb céltartalék

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.**

8.5. Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank 2012-ben a CO-OP csoporttal történt stratégiai együttműködés keretében 6,71%-os részesedést vásárolt a CO-OP HITELEPÉNZÜGYI 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 Bank a befektetett pénzügyi eszközök után nem számolt el értékvesztést, a befektetések 100,0%-ban problémamentesek.

Vállalat megnevezése és címe	2014. dec. 31. millió HUF	2015. dec. 31. millió HUF
CO-OP HITELEPÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ Zrt. (5100 Jászberény, Szabadság tér 3.)	100	100
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.)	10	10
ÖSSZESEN	110	110

8.6. Általános tartalék

A Bank 2015. évben pozitív adózott eredményt ért el, és a Hpt. 83.§-nak megfelelően az adózott eredmény 10%-át 11,6 millió forintot általános tartalékba helyezte.

8.7. Országos Betétbiztosítási Alap

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. 2015. év folyamán a befizetett hozzájárulás összege 87 millió Ft volt, amely ráfordításként került elszámolásra.

8.8. Befektető-védelmi Alap

A Bank 1998. január 1. óta tagja a Befektető-védelmi Alapnak. 2015-ben a 4 millió Ft, éves tagdíjat ráfordításként elszámolta és maradék nélkül teljesítette.

8.9. 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 2015. évre megállapított 4,7 millió forintos kötelezettséget a Bank maradéktalanul teljesítette.

8.10. Hátrasorolt kötelezettségek

A Banknak 2015. december 31-én nincsen hátrasorolt kötelezettségei.

8.11. Értékpapírok

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

8.12. Igazgatóság és Felügyelő Bizottsági tagok

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai 2015. december 31-ig összesen 12 millió forint járandóságban részesültek az e minőségükben végzett munkájuk után.

A Bank vezető tisztségviselőinek (Ügyvezetőinek) fizetett járandóság 2015. december 31-ig összesen 123 millió Ft.

8.13. Konzolidáció

2015. december 31-én nincs konszolidálandó leányvállalata a Banknak.

8.14. Eredménykimutatás

Kamatbevétel és ráfordítás változása

Megnevezés	me	2014.12.31	2015.12.31	változás
Kamatbevétel	millió HUF	3 798	4 054	6,7%
Kamatráfordítás	millió HUF	2 262	1 989	-12,1%
Kamatkülönbség	millió HUF	1 536	2 065	34,4%

2015-ben 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	2014.12.31	2015.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység bevétele	millió HUF	119	176	47,9%
Letétkezelési letéti őrési tevékenység bevétele	millió HUF	11	30	172,7%
Határidős ügyletek bevétele	millió HUF	140	122	-12,9%
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	millió HUF	7	9	28,6%
Bevételek pozitív valós érték különbözete	millió HUF	884	29	-96,7%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	107	7	-93,5%
Értékpapír forgalomba hozatali díj	millió HUF	304	83	-72,7%
Befektetési szolgáltatás bevételei összesen	millió HUF	1 572	456	-71,0%

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	me	2014.12.31	2015.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	millió HUF	13	11	-15,4%
Letétkezelési letéti őrési tevékenység ráfordítása	millió HUF	14	17	21,4%
Határidős ügyletek ráfordítása	millió HUF	130	191	46,9%
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	millió HUF	0	0	0,0%
Ráfordítások negatív valós érték különbözete	millió HUF	49	125	155,1%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	26	0	-26
Befektetési szolgáltatás ráfordításai összesen	millió HUF	232	344	48,3%

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

A tulajdonosi szerkezet változásának következtében 2015. december 31-én a Banknak nem volt kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége.

Szintén a tulajdonosi szerkezet változásának köszönhetően a korábban nagyszámú egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások csak az alábbi táblázatban lévő ügyfelekre érvényes az egyéb részesedési viszony definíciója.

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.	1 497	805	
Coop Innova Kft.	5100 Jászberény Ady Endre u. 22.			2

8.16. Bevételek földrajzi bontásban

Mérlegcsoport	me	Belföldi	EU	EU-n kívüli	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	millió HUF	4 049	0	5	4 054
Bevételek értékpapírokból	millió HUF	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	millió HUF	949	17	106	1 072
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	millió HUF	5 636	0	0	5 636
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	millió HUF	318	14	8	340
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	millió HUF	7	34	0	41
Bevételek összesen		10 959	65	119	11 143

8.17. Az üzletmenettel összefüggő költségek

Adatok millió HUF

MEGNEVEZÉS	2014.12.31	2015.12.31	változás
Bérköltség	853	682	-20,0%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	38	46	21,1%
Társadalombiztosítási járulék 2011/ Szociális hozzájárulás	234	190	-18,8%
Szakképzési hozzájárulás	13	10	-23,1%
Rehabilitációs hozzájárulás	4	4	0,0%
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	1 142	932	-18,4%
Anyagköltség	27	37	37,0%
Anyagjellegű szolgáltatás	372	435	16,9%
Ebből: IT költségek	167	194	16,2%
Bruttó Anyagjellegű ráfordítás összesen	399	472	18,3%
Ingatlan bérleti díjak	83	113	36,1%
Hirdetés, reklám	51	94	84,3%
Tagsági díjak	4	6	50,0%
Oktatás, továbbképzés	3	4	33,3%
Információs vonalbérlés	17	20	17,6%
Szakértői díjak	74	119	60,8%
Biztosítás	4	4	0,0%
Egyéb bérleti díjak	2	0	-100,0%
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	8	11	37,5%
Bruttó Egyéb költségek	246	371	50,8%
Bruttó Költségek összesen:	1 787	1 775	-0,7%
Saját rezsiz beruházásként elszámolt	-187	-196	4,8%
Költségek összesen:	1 600	1 579	-1,3%

8.18. Saját tőke, szavatoló tőke

A Bank a Saját tőke és a Szavatoló tőke számítás és változás összegeit a Számviteli törvény 35. § szerinti 2015. december 31-i, valamint a Társaság közgyűlésének 2015. december 22-i döntése és a Cégbíróság 2016. február 11-i bejegyzése szerint is bemutatja.

TŐKE ÖSSZETÉTEL	me	2014.12.31	2015.12.31	2015.12.30-án befizetett, 2016.02.11-én bejegyzett	változás	
			cégbírósági bejegyzés előtt Szt. szerint	cégbírósági bejegyzés után	cégbírósági bejegyzés előtt	cégbírósági bejegyzés után
Jegyzett tőke	millió HUF	4 825	4 825	6 205	0,0%	28,6%
Tőketartalék	millió HUF	601	601	2 366	0,0%	293,7%
Eredménytartalék	millió HUF	-2 119	-1 979	-1 979	-6,6%	-6,6%
Éves eredmény	millió HUF	140	105	105	-25,0%	-25,0%
Lekötött tartalék	millió HUF	1 608	1 608	1 608	0,0%	0,0%
Értékelési tartalék	millió HUF	0	0	0	0,0%	0,0%
Általános tartalék	millió HUF	16	27	27	68,8%	68,8%
Saját tőke	millió HUF	5 071	5 187	8 332	2,3%	64,3%
Immateriális javak	millió HUF	563	786	786	39,6%	39,8%
Limit túllépések	millió HUF	0	0	0	0,0%	0,0%
SZAVATOLÓ TŐKE	millió HUF	4 508	4 401	7 546	-2,4%	67,4%

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.

8.19. Rendkívüli bevétel

A Banknak a tárgyévben nem volt rendkívüli bevétele.

8.20. Rendkívüli ráfordítás

Társaságunk fontosnak tartja a hazai kulturális élet támogatását, ezért lehetőségeihez mérten közhasznú szervezettel kötött támogatási megállapodás keretében 15 millió forintot adományozott a Modern idők című kiállítás sikeres megszervezéséhez és lebonyolításához, illetve további 450 ezer forintot, melyet rendkívüli ráfordításként számolt el. További 75 ezer forint támogatást adott egy nonprofit, de közhasznúnak nem minősített szervezett részére.

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 HITEL Pénzügyi Szolgáltató Zrt. részére folyósított 147 millió Ft folyószámlahitelt valamint 1.350 millió Ft rülirozó hitelt. Magánszemély tulajdonosoknak nyújtott hitelek év végi állománya 76 millió Ft.
- A Bank nem rendelkezett hátrасorolt, illetve tartós kötelezettséggel kapcsolt vállalkozással szemben, illetve egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben.
- A Banknak nem volt a Számveteli 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 2015. december 31-én nincs hátrасorolt eszköze, valamint kötelezettsége.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2015. 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 követelés

A peres követelések között továbbra is csak a már korábbi évekről áthúzódó 1 peres követelés szerepel, amely az Appello Kft. részéről érkezett, a jogelődök számítástechnikai fejlesztési igényével kapcsolatban. A Bank korábbi álláspontja nem változott, miszerint a követelés nem megalapozott, érvényes aláírt szerződés nem jött létre a jogelődök, vagy a Bank között. Ezért céltartalék képzés sem indokolt.

9.4. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

A mérlegzárást követően 2016. február 11-én jegyezte be a Fővárosi Cégbíróság a 2015. december 22-én megtartott Rendkívüli Közgyűlésen eldöntött 1.380 millió forint névértékű, összesen 3.145 millió forint kibocsátási értékű, 2015. december 30-án a jegyző tulajdonosok által teljes összegben befizetett tőke emelést a cégnyilvántartásba. Ezért a Bank a hatályos Számviteli törvény 35. § (3) és (4) bekezdése alapján a tőke emelés összegét a mérlegben az éven belüli egyéb kötelezettségek között mutatja ki. A saját tőkével kapcsolatos mutatókat a tőke emelés összegével és anélkül is bemutatta a Beszámolóban.

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 részvény 40 millió forint kibocsátási értéken történő jegyzésére. A Bank az Alapító okiratot 2016. február 19-én aláírta, az 1% részvény kibocsátási értékének 50%-át letéti számlára helyezte.

Budapest, 2016. január 31.

GRÁNIT Bank Zrt.

I.10 SAJÁT TÖKE VÁLTOZÁSA

2015. december 31.

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke összesen
2012. december 31.	2 338	298	0	15	-1 152	1 576	-532	2 543
Tőkeemelés	2 436	254						2 690
Általános tartalék képzés								0
2012. évi eredmény tartalékba helyezése					-532		532	0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra						32		32
Érték helyesbítés értékelési tartalék								0
2013. december 31-i eredmény								-435
2013. december 31.	4 774	552	0	15	-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
Érték helyesbítés értékelési tartalék				-15				-15
2014. december 31-i eredmény								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
Érték helyesbítés értékelési tartalék								0
2015. december 31-i eredmény								116
2015. december 31.	4 825	601	0	27	-1 979	1 608	105	5 187
Tőkeemelés 2015. december 22.	1 380	1 765						3 145
2015.12.30-án teljes összegben befizetett, a cégbíróság által 2016.02.11-én 2015.12.22-i hatállyal beievezett tőke összesen	6 205	2 366	0	27	-1 979	1 608	105	8 332

Adatok millió forintban

Részvény struktúra a 2015. december 22-i közzgyűlés határozata és a 2015. december 30-i részvényesi befizetések után.
A tőke emelést és részvény struktúrát a Cégbíróság 2016. február 11-én bejegyezte.

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes névérték Ft
Tőzsrészvény	5 074 126	1 000	5 074 126 000
"A" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"B" sorozatú elsőbbségi részvény	1	1 000	1 000
"C" sorozatú elsőbbségi részvény	10	10 000	10 000
"D" sorozatú elsőbbségi részvény	1 131 188	1 000	1 131 188 000
Összesen	6 205 326	1 000	6 205 326 000

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

2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A bruttó érték változása				Záró érték
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		10	0	0	0	10
b/ Szellemi termékek		929	0	363	10	1 282
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	939	0	363	10	1 292
II. Pénzügyi szolgáltatás tárgyú eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	36	0	1	0	37
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	315	0	48	0	363
c/ Beruházások	X. ac)	158	0	127	91	194
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	0	0	0
e/ Saját rezsiz beruházások	X. ac)	652	0	196	311	537
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	1 161	0	372	402	1 131
III. Nem Közvetlen Pénzügyi szolgáltatás tárgyú 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		2 100	0	735	412	2 423

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

2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	Az értékcsökkenés változása				Záró érték
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		6	0	2	0	8
b/ Szellemi termékek		369	0	129	0	498
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	375	0	131	0	506
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	7	0	2	0	9
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	221	0	32	0	253
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)	228	0	34	0	262
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		603	0	165	0	768

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

2015. DECEMBER 31.

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	Adatok millió forintban	
		A nettó érték Nyitó érték	v á l t o z á s a Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyon értékű jogok		4	2
b/ Szellemi termékek		559	784
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	563	786
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. aa)	29	28
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	95	110
c/ Beruházások	X. ac)	810	731
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	934	869
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		1 497	1 655

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

2015. DECEMBER 31.

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	Adatok millió forintban	
		Értékcsökkenés Terv szerint	Terven felüli, selejtezés
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyoni értékű jogok		2	0
b/ Szellemi termékek		129	0
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	131	0
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	X. aa)	2	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	32	0
c/ Beruházások	X. ac)	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	34	0
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		165	0

II / 5. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2015. december 31. állomány	A 2015. december 31-i értékesítés nélküli állomány lejárat 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	
			2	3	4	5	6	7	
Hitelintézetekkel szembeni követelések :		12 444	0	0	0	0	0	0	
- Éven belüli	III. ba)	12 444	0	0	0	0	0	0	
- Éven túli	III. bb)	0	0	0	0	0	0	0	
Ügyfelekkel szembeni követelések :		41 420	5 943	16 325	15 145	370	294	294	
- Éven belüli	IV. aa)	9 286	5 943	0	0	0	0	0	
- Éven túli	IV. ab)	32 134	0	16 325	15 145	370	294	294	
- Elszámolt értékesítés	IV. aa)-ból	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb követelések :		623	0	0	0	0	0	0	
- Éven belüli	XII. b)	623	0	0	0	0	0	0	
- Éven túli	XII. b)	0	0	0	0	0	0	0	
Ö s z e s e n :		54 487	5 943	16 325	15 145	370	294	294	



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

2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2015. december 31. állomány	A 2015. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejárat 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 :		30 340	4 593	2 438	9 662	13 647	0	0	
- Éven belüli egyéb	I. ba)	7 031	4 593	2 438	0	0	0	0	
- Éven túli	I. bb)	23 309	0	0	9 662	13 647	0	0	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :		61 929	46 338	10 450	4 429	712	0	0	
- Éven belüli	II. ab)	0	0	0	0	0	0	0	
- Éven túli	II. bb)	56 788	46 338	10 450	0	0	0	0	
- Éven túli	II. ac)	0	0	0	0	0	0	0	
- Éven túli	II. bc)	5 141	0	0	4 429	712	0	0	
Egyéb kötelezettségek :		3 450	3 450	0	0	0	0	0	
- Éven belüli	IV.a)	3 450	3 450	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 z e s e n :		95 719	54 381	12 888	14 091	14 359	0	0	

Az egyéb kötelezettségek éven belüli soron 1.380 millió forint névértékű, összesen 3.145 millió forint kibocsátási értékű, 2015. december 22-én lejegyzett és 2015. december 30-án teljes összegben befizetett részvény ellenértéke került kimutatásra, melyet a Cégbíróság 2016. február 11-én bejegyzett.

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek

2015. 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 7.§ (1) d)	165	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás (TAO 8.§ b)	165
2. Korábbi évek elhatárolt veszteségéből figyelembe vett összeg (TAO 7.§ (1) a)	34	2. Bíróság, büntetés 8§ (e)	0
3. Előző évekkal kapcsolatos bevétel 7§ (u)	61	3. Várható kötelezettségekre képzett egyéb céltartalék 8§(1)	7
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)	0
		5. Előző évekkal kapcsolatos ráfordítások 8§ (p)	1
Összesen :	263	Összesen :	173

Megnevezés	Összeg
Adózás előtti eredmény (Ek. 91.):	140
Korrigált adózás előtti eredmény (hitelintézeti különadó)	123
Adóalap növelő tételek:	173
Adóalap csökkentő tételek:	263
A társasági adó alapja:	33
Társasági adó	3
Társasági adó (önellenőrzés)	4
Hitelintézeti különadó	17
Adózott eredmény	116

II / 8. Céltartalékok és értékvesztés állományváltása

2015. DECEMBER 31.

sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban				
		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.	Mérlegben kívüli tételek után képzett céltartalék	0	0	0	0	0
6.	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
7.	Egyéb céltartalék	0	0	7	0	7
Céltartalék mindösszesen : (1. - 7.)		0	0	7	0	7

sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban				
		Nyitó állomány	Előző évben képzett értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés elszámolás	Záró állomány
1.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0	0	0
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	0	0

II / 9. CASH-FLOW

2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

sor- szám	Megnevezés	2014. december 31.	2015. december 31.
01.	Kamatbevételek	3 798	4 054
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 043	6 594
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	33	41
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszairás kiv)	689	2 520
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
06.	+ Osztalékbevételek	0	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08.	- Kamatráfordítások	-2 262	-1 989
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. nélkül)	-4 501	-6 266
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terven felüli écs kivételével)	-520	-637
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékeszt. nélk)	-183	-561
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13.	- Általános igazgatási költségek	-1 734	-1 744
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-16	-16
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-27	-24
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-681	1 972
18.	± Kötelezettség állományváltozása	67 467	5 581
19.	± Követelés állományváltozása	-29 346	-1 027
20.	± Készlet állományváltozása	1	-1
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 645	-15 765
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	3 995	0
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	-132	79
24.	± Immateriális javak állományváltozása	11	-223
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-49	-14
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-696	-1 173
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 594	-167
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	100	3 145
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)	43 909	-7 593
	ebből: - készpénz állományváltozása	7	61
	- számlapénz állományváltozása	43 902	-7 654
	(elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)		

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

2015. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2014. december 31.	2015. december 31.
Aktív időbeli kamatelhátarolások:	XIII.-ből	910	2 083
MNB kihelyezés kamatbevételének aktív elhatárolása		11	21
Államkötvények kamata		739	866
Ügyfélkövetelésekből eredő kamatok		38	47
Money Market ügyletek kamata		-	-
MNB kötvények kamata		-	-
Egyéb értékpapírral kapcsolatos bevételek		3	49
Derivatívák aktív elhatárolása		8	7
Működési költségek aktív elhatárolása		31	37
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		80	1 056
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	V. b)-ből	1 855	1 688
Egyéb értékpapírral kapcsolatos passzív elhatárolás		291	907
Betétek kamata		241	324
Derivatívák passzív elhatárolása		218	301
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		876	-
Működési költségek passzív elhatárolása		229	156

II / 11 / a. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek

2015. DECEMBER 31.

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	45 722	5 538	I.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	30 362	0
III.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	0	0	II.b.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	110 118	12 357
III.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	12 444	3 444	II.c.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatásból	21	5
III.c.	Hitelintézetekkel szembeni követelés befektetési szolgáltatásból	1 933	0				
IV.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	43 821	803	IV.	Egyéb kötelezettségek / források	4 532	105
IV.b.	Ügyfelekkel szembeni követelés befektetési szolgáltatásból	8	0	V.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
II., V-XI.	Egyéb követelések/eszközök	45 902	532	V.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 688	0
XII.a.	Aktív időbeli bevételei elhatárolás	2 046	1	VI.	Céltartalékok	7	0
XIII.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	37	0		Saját tőke	5 187	0
	ÖSSZESEN	151 913	10 318		ÖSSZESEN	151 915	12 467

Eszközök				Források			
Deviza	Eredeti deviza	Forint érték (mFt)		Deviza	Eredeti deviza	Forint érték (mFt)	
AUD	0,03	7		AUD	0,00	0	
CAD	0,00	0		CAD	0,00	0	
CHF	0,11	34		CHF	0,08	24	
CNY	17,27	762		CNY	17,24	761	
CZK	0,00	0		CZK	0,00	0	
DKK	0,23	10		DKK	0,00	0	
EUR	27,22	8 525		EUR	35,49	11 113	
GBP	0,08	34		GBP	0,08	35	
JPY	0,41	1		JPY	0,00	0	
NOK	0,04	1		NOK	0,00	0	
PLN	0,13	10		PLN	0,00	0	
SEK	0,00	0		SEK	0,00	0	
USD	3,25	934		USD	1,86	534	
ÖSSZESEN		10 318		ÖSSZESEN		12 467	

II / 11 / b. Idegem pénznyemben fennálló függő és jövőbeni követelések-kötelezettségek
2015. DECEMBER 31.

Megnevezés	összesen millió forintban	Ebből idegen pénznyemben fennálló, millió forintban	Megnevezés	összesen ezer forintban	Ebből idegen pénznyemben fennálló, millió forintban
FÜGGŐ KÖVETELÉSEK	79 290	1 724	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	13 703	1 495
Kapott garanciák	46 115	0	Adott garanciák	1 770	780
Fedeztetként kapott ingatlanok	31 444	0	Jóváhagyott hitelkeretek	11 917	715
Kapott hitelkeretek	1 722	1 722	Egyéb	16	0
Függővé tett kamatok	9	2			
BIZTOS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK	32 466	2 947	BIZTOS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK	34 045	2 343
SWAP ügyletekből	295	295	SWAP ügyletekből	285	0
NDF (tőkeozgás nélküli) vételi ügyletekből	2 505	2 505	NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	2 522	0
DF (tőkeozgással járó) vételi ügyletekből	613	0	DF (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	619	619
Kamatswap ügyletekből	28 786	0	Kamatswap ügyletekből	28 786	0
Két napon belüli elszámolású ügyletekből	267	147	Két napon belüli elszámolású ügyletekből	267	158
			Vissza nem vonható ígervény	1 566	1 566
Mérleg alatti követelések			Mérleg alatti kötelezettségek		
Deviza	Eredeti deviza	Forint érték (mFt)	Deviza	Eredeti deviza	Forint érték (mFt)
EUR	13,97	4 376	EUR	9,96	3 120
USD	1,03	295	USD	2,50	718
ÖSSZESEN		4 671	ÖSSZESEN		3 838

Adatok millió forintban

II /12 . Nagykockázat vállalás

2015. DECEMBER 31.

MEGNEVEZÉS	Adatok millió forintban		
	2014. december 31.	2015. december 31. cégbírósági bejegyzés előtt	2015. december 31. cégbírósági bejegyzés után
Szavatoló tőke*	4 508	4 400	7 545
Nagykockázat: a szavatoló tőke 10%-a	451	440	755
Egy ügyfélhez a bank által kihelyezhető nagyhitelek együttes összege (a szavatoló tőke 25 %-a):	1 127	1 100	1 886
Egy ügyfélhez a bank által fordulónapon kihelyezett nagyhitelek együttes összege	39 843	30 115	29 958
-ebből állami garanciavállalással biztosított	4 808	1 027	825
-ebből bankokkal szembeni kintlevőség	13 843	9 083	9 083
Nagykockázat miatti limit túllépés tőkekövetelménye	0	0	0
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	2 224	2 983	2 983
Működési kockázat tőkekövetelménye	103	279	279
Piaci kockázat tőkekövetelménye	5	7	7

* 2015. december 22-én lejegyzett és 2015. december 30-án teljes összegben befizetett részvény ellenértékével kalkulált összeg. A Cégbíróság 2016. február 11-én bejegyezte a tőkeemelését.

III / 2. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen**2015. DECEMBER 31.**

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)
Igazgatóság	2	5
Felügyelő Bizottság	3	7
Ö s z e s e n :	5	12

Adatok millió forintban

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen**2015. DECEMBER 31.**

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)
Ügyvezetés	4	123

Adatok millió forintban

III / 3. Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök
2015. DECEMBER 31.

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

Adatok millió forintban

III / 4. Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban
2015. DECEMBER 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2014. év	0	84	84
2015. év	0	94	94

Adatok millió forintban

Bérfelvités	2014.12.31	2015.12.31
Főfoglalkozású alkalmazottak	853	671
Nyugdíjas alkalmazottak	0	0
Megbízásos	0	0
Részmunkaidős alkalmazottak	0	11

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

2015. DECEMBER 31.

Értékpapír fajtája	Könyvszerinti érték	Névérték	Adatok millió forintban	
			Valós érték	különbözet
I. Forgóeszközök				
1. Befektetési célú	0	0	0	0
a) államkötvények	0	0	0	0
MÁK 2014/D	0	0	0	0
b) vállalati kötvények	0	0	0	0
MÁV Kötvény	0	0	0	0
2. Értékesíthető	43 485	40 277	40 277	0
a) államkötvények	35 649	32 441	32 441	0
MÁK 2016/D	26	25	25	0
MÁK 2018/B	1 282	1 260	1 260	0
MÁK 2018/C	507	500	500	0
MÁK 2018/A	717	704	704	0
MÁK 2019/A	23 667	20 783	20 783	0
MÁK 2020/B	6 990	6 736	6 736	0
DKJ 60803	37	37	37	0
DK 2016/01	2 028	2 000	2 000	0
DK 2018/01	395	396	396	0
b) kötvény	7 836	7 836	7 836	0
BEVA2030/A kötvény	5 050	5 050	5 050	0
OBA2022/A	2 786	2 786	2 786	0
c) visszavásárolt saját részvény	0	0	0	0
Forgóeszközök összesen:	43 485	40 277	40 277	0
II. Befektetett pénzügyi eszközök				
a) részesedések hitelintézetekben	0	0	0	0
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	110	63	63	0
ebből: CO-OP HITEL Zrt.	100	53	53	0
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	110	63	63	0
Összesen (I. + II.)	43 595	40 340	40 340	0

III/ 5 / b. Fedezeti kapcsolatba vont értékpapírok
2015. DECEMBER 31.

Fedezeti kapcsolatba bevont értékpapírok										Adatok millió forintban	
Azonosító	HU0000352448	HU0000356449	HU0000402433	HU0000402979	HU0000402953						
Név	DK 2016/01	DK 2018/01	A190624A08	A180622C15	A200624B14						
Névérték	2 000	396	19 158	500	6 736						
Kamat	Évi fix 5.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 6.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 3.5%						
Könyv szerinti érték	2 028	395	21 915	507	6 990						
2015.12.31-re megállapított valós érték	2 084	401	21 758	505	6 983						
Valós érték fedezetre kötött kamatswap ügylet valós értéke eFt	-55	-5	-870	-6	-121						
2015-ös időszakban elszámolt kamat - értékpapír eFt	110	6	1 243	7	85						
2015-ös időszakban elszámolt nettó kamat - IRS eFt	-50	5	-122	-1	-9						
2015-ös összes kamateredmény (értékpapír + IRS)	60	11	1 121	6	76						

III/ 6 . Idegem tulajdonú értékpapírok névértéke
2015. DECEMBER 31.

Értékpapír fajtája	Deviza	Névérték	Adatok millió forintban	
			KELER-nél	Saját értéktár
1. Állampapír	HUF	41 577	41 577	0
	EUR	34 007	34 007	0
	USD	772	772	0
2. Tőzsdei részvény	HUF	48 749	48 749	0
3. Tőzsdén kívüli részvény	HUF	1 462	1 380	82
4. Tőzsdei kötvény	EUR	111	111	0
Összesen		126 678	126 596	82
Ebből: Nyomdai úton előállított	HUF	82	0	82
Dematerializált	HUF	126 596	126 596	0
Összesen		126 678	126 596	82

III / 7. Mérlegen kívüli tételek
2015. DECEMBER 31.

MEGNEVEZÉS	Adatok millió forintban	
	2014.12.31	2015.12.31
Függő kötelezettségek	10 619	13 703
- Garanciák	2 382	1 770
- Rulirozó hitel	4 303	4 269
- Jóváhagyott limitek	3 918	7 648
- Egyéb	16	16
Biztos jövőbeni kötelezettségek	26 883	34 045
SWAP ügyletekből	4 865	285
Kamat SWAP ügyletekből	21 150	28 786
NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	0	2 522
Delivery forward (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	333	619
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	535	267
Vissza nem vonható igérvény	0	1 566
Függő követelések	54 791	79 290
- Garanciák és kapott kezességek	23 616	24 330
- Fedezetként kapott ingatlanok	24 114	31 444
- Magyar államtól kapott garanciák	2 000	15 753
- Egyéb garanciák	4 110	6 032
- Kapott hitelkeretek	945	1 722
- Független tett kamatok	6	9
Biztos jövőbeni követelések	26 864	32 466
SWAP ügyletekből	4 849	295
Kamat SWAP ügyletekből	21 150	28 786
NDF (tőkeozgás nélküli) vételi ügyletekből	0	2 505
Delivery forward (tőkeozgással járó) vételi ügyletekből	330	613
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	535	267
ÖSSZESEN:	119 157	159 504

BUDAPEST, 2016. JANUÁR 31.