



Összevont (Konzolidált) beszámoló

Kiegészítő melléklet

2017. december 31.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE
2017. 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 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása
II / 2	
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 Aktív időbeli kamat elhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás
II / 10	
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	Hitelportfolió 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 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban
III / 4	
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

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

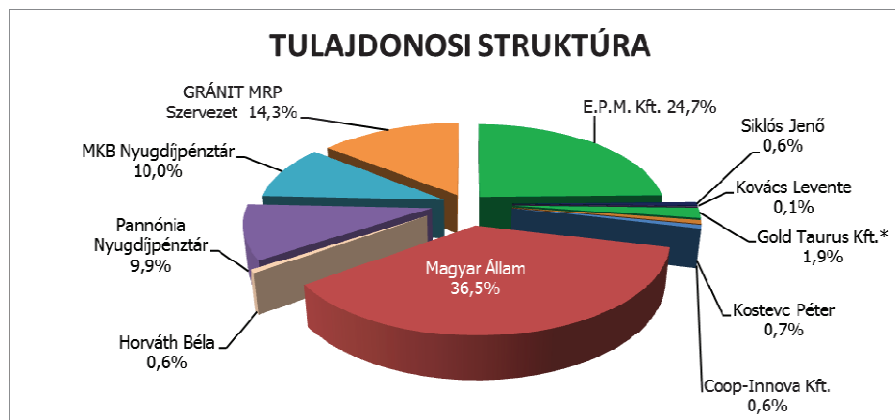
A Bank KSH száma: 10189377-6419-114-01

2. **A Bank tulajdonosi struktúrája**

2017. év során a Bank tulajdonosi szerkezetében az alábbi változások történtek:

- i. A GRÁNIT Bank munkavállalói rész tulajdonosi programot (MRP) indított, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 1.343 millió forint alapítói vagyont teljes egészében az Igazgatóság 2017. március 14-i döntése alapján, a GRÁNIT Bank által kibocsátott törzsrészvények jegyzésére használta fel, ezáltal közel 15%-os tulajdonrészt szerzett a Bankban.
- ii. A GRÁNIT Bank 2017. március 31-i közgyűlése új részvények kibocsátásáról döntött. A kedvező eredmények alapján a Pannónia Nyugdíjpénztár és az MKB Nyugdíjpénztár a jogszabályi kereteken belül együttesen 1,12 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre a második negyedév folyamán, ezzel a már korábban megszerzett közel 10-10 % részesedését megőrizve a Bankban.
- iii. Az állami tulajdonos a Kormány stratégiai célja megvalósításaként - az állami tulajdonrészek csökkentése a hazai bankszektorban - a Nemzetgazdasági Minisztérium 2017.07.20-án nyilvános pályázatot hirdetett az általa birtokolt tulajdonrész értékesítésére. A beérkezett ajánlatok közül a Hegedűs Éva elnök-

vezérigazgató tulajdonában álló E.P.M. Kft.-t pályázata nyerte el a tendert. A nemzetgazdasági miniszter 2017. december 20-án bejelentette, hogy az értékesítési szerződést aláírta az E.P.M. Kft.-vel. A tranzakció zárásának feltétele az MNB engedélye és a pénzügyi teljesítés megvalósulása, ami a mérlegkészítés időpontjáig nem történt meg.



3. A Bank részvény struktúrája

A Bank kibocsátott részvényei 2017. december 31-én: 8.493.955 db 1.000 forint névértékű, teljes összegben befizetett részvény részvényosztályonként az alábbiak szerint:

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes Névérték Ft
Törzsrészvény	7 362 754	1 000	7 362 754 000
"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	8 493 955		8 493 955 000

A Bank részvényesei a befizetett jegyzett tőke alapján 2017. december 31-én

RÉSZVÉNYES	RÉSZVÉNY db	RÉSZVÉNY NÉVÉRTÉK Ft	RÉSZVÉNY NÉVÉRTÉK összesen ezer Ft	Törzs részvény db	"A" sorozatú szavazat-elsőbbségi	"B" sorozatú szavazat-elsőbbségi	"C" sorozatú szavazat-elsőbbségi	"D" sorozatú szavazat-elsőbbségi
E.P.M. Kft.	2 097 120	1 000	2 097 120	1 048 559	0	0	2	1 048 559
GOLD TAURUS Kft.	165 258	1 000	165 258	82 628	0	0	1	82 629
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	845 001	1 000	845 001	845 000	0	0	1	0
MKB Nyugdíjpénztár	847 286	1 000	847 286	847 285	0	0	1	0
GRÁNIT MRP Szervezet	1 216 343	1 000	1 216 343	1 216 343	0	0	0	0
Összesen	8 493 955		8 493 955	7 362 754	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	24,69%	11 534 151	61,76%
GOLD TAURUS Kft.	165 258	165 258	1,95%	908 919	4,87%
Siklós Jenő	53 934	53 934	0,63%	53 934	0,29%
dr Kovács Levente	6 245	6 245	0,07%	6 245	0,03%
Kostevc Péter	56 196	56 196	0,66%	56 196	0,30%
Coop-Innova Kft.	54 636	54 636	0,64%	54 636	0,29%
Magyar Állam	3 100 822	3 100 822	36,51%	3 100 822	16,60%
Horváth Béla	51 114	51 114	0,60%	51 114	0,27%
Pannónia Nyugdíjpénztár	845 001	845 001	9,95%	845 001	4,52%
MKB Nyugdíjpénztár	847 286	847 286	9,98%	847 286	4,54%
GRÁNIT MRP Szervezet	1 216 343	1 216 343	14,32%	1 216 343	6,51%
Összesen	8 493 955	8 493 955	100,00%	18 674 647	100,00%

4. A Bank tevékenységét bemutató legfontosabb mutatószámok:

MEGNEVEZÉS	mértékegység	2016. DECEMBER 31.	2017. DECEMBER 31.	Változás %
Mérlegfőösszeg	millió HUF	228 209	306 782	34,4%
Kamatkozó eszközök	millió HUF	201 461	290 364	44,1%
Kamatkozó források	millió HUF	212 568	281 710	32,5%
Kamatkozó eszközök/Mérlegfőösszeg	%	88,28	94,65	7,2%
Kamatkozó források/Mérlegfőösszeg	%	93,15	91,83	-1,4%
Saját tőke	millió HUF	10 542	13 653	29,5%
Szavatoló tőke	millió HUF	9 539	16 007	67,8%
Tőkeegyelelési mutató	%	11,59	17,85	54,0%
Ügyfelekkel szembeni követelések	millió HUF	92 325	102 429	11,0%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	millió HUF	174 854	240 618	37,6%
Tárgyévi eredmény	millió HUF	189	584	208,9%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény)	%	62,69	59,50	-5,1%
EPS (tárgyévi eredmény/részvények száma)	ezer HUF	27	69	154,6%
Likviditási mutató (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	%	0,93	0,96	3,2%
ROA (eszközarányos megtérülés)	%	0,08	0,19	137,5%
ROE (saját tőke arányos megtérülés)	%	1,79	4,28	138,9%

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.

A Bank 2018. január 1-től a könyveit az IFRS-ek előírásai szerint vezeti, és a 2018-as évi beszámolóját az EU által befogadott nemzetközi számviteli standardok szerint állítja

össze. Az áttéréshez szükséges feltételeket a számvitról szóló 2000. évi C. törvény 114/C.§(6) bekezdése alapján a Bank könyvvizsgálója megvizsgálata és a feltételek meglétét a 2017. november 30-án kiadott Bizonyosságot nyújtó független jelentéssel igazolta. A Bank az IFRS-ekre történő áttérési szándékát 2017. november 30-ig a Nemzeti Adó és Vámhivatal, valamint a Magyar Nemzeti Bank felé teljesítette.

5.1. Mérleg

A mérlegforduló napja: 2017. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2018. 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 könyvvezetés 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 készít. Az eredménykimutatás a tárgyévi 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
Hegedűs Éva	Elnök, vezérigazgató		1037 Budapest, Testvérhegyi út 56.
Siklós Jenő	Pénzügyi és Operációs Vezérigazgató-helyettes	133130	1182 Budapest, Cziffra György u. 40.
A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy:			
Kazai János	főkönyvelő	197688	1196 Budapest, Batthyány u. 133/a.

5.5. Választott könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálója a 2017. 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 Szépfalvi Zsuzsanna** (engedély száma: 005313, MNB engedély száma: E-0053131) **Deloitte** üzlettárs, bejegyzett könyvvizsgáló látja el a könyvvizsgálói feladatokat az alábbi díjazással.

A Magyar Számvetési Szabályzat szerinti Egyedi Beszámoló: 9.000.000 Ft +Áfa.
A Magyar Számvetési Szabályzat szerinti Konszolidált Beszámoló: 1.000.000 Ft +Áfa.
Az MNB részére készítendő könyvvizsgálói jelentés: 2.000.000 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 2017. 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 vette, és a megállapításokat elfogadta, a megállapítások hatását a 2017. évi könyvelésében a jogerőre emelkedést követő pénzügyi rendezéssel egy időben rendezte.

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, (2) bekezdésének ca) pontjában és a 67.§(1) bekezdése alapján 2017 negyedik negyedévében átfogó vizsgálatot folytatott. A vizsgálat eredményéről szóló jegyzőkönyv a mérlegkészítésig nem érkezett meg.

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-eszközleők 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

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 2017. 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
OTP kötvény	1 500	1,0	OTP

Értékpapír neve	Névérték millió EUR	SWAP ügyletek db	Partner
BOC kötvény	2	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, 2017. december 31-re vonatkozó devizaárfolyamon értékelte. A deviza és valutakészleteket ugyancsak az MNB által közzétett, 2017. 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 forint 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. 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. MNB monetáris eszköztárának változása

Az MNB a 2014-ben meghirdetett önfinanszírozási programjának megvalósulása érdekében eszköztárát 2017-ben jelentősen átalakította:

- Likviditásbővítő devizaswap tendereket tartott, azok futamidejét bővítette: 1/3/12 hónapos futamidőben hirdet meg rendszeresen FX Swap tendereket.
- A 3 hónapos betéti konstrukciót folyamatosan szigorította: az elhelyezhető likviditás mértékét fokozatosan csökkentette (jelenleg: 75 milliárd Ft).
- Az NHP program 3. szakasza március 31-én lezárásra került.
- 2017. júliusban meghirdette a Piaci Hitelprogram 2. szakaszát, melynek keretében további 300 milliárd Ft kedvező feltételű, hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletet kötött.
- 2017. év végén meghirdette a Monetáris Politikai Célú IRS programját összességében 1.200 milliárd Ft értékben és emellett a jelzáloglevél vásárlási

programját, melyek célja többek között a hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedése és a hosszabb kamatok csökkentése.

Ezen intézkedéscsomag következtében a lakossági és vállalati hitelek árazásának alapjául szolgáló BUBOR kamatok historikus mélypontra csökkentek, 2017. év végére a 3 havi BUBOR 0,03%-ot ért el.

8.2. Lakossági Magyar Államkötvény forgalmazásban való részvétel

A GRÁNIT Bank és az Államadósság Kezelő Központ közötti megállapodás alapján Bónusz, Prémium és Kétéves Magyar Állampapír elnevezésű állampapírok Sorozatainak forgalomba hozatalával kapcsolatos forgalmazói feladatok látott el a Bank. A megállapodás keretében a Bank 2017. év során 1.079 millió darab állampapír forgalmazásában működött közre. Az MKB Bank Zrt-vel kötött alforgalmazói megállapodás alapján Kamatozó Kincstárjegy és Féléves Kincstárjegy forgalmazásához kapcsolódó feladatokat látott el a Bank, melynek keretében 93.626 db kötvény került értékesítésre.

8.3. FHB részvény tranzakció

2017. júniusában a Bank 5,4 millió db FHB Jelzálogbank részvényt vásárolt, amiből augusztusi elszámolással 4,0 millió db-ot értékesített a Takarékbank számára, a Bank által meghirdetett kivezetési feltételeknek megfelelően.

8.4. Egyéb

A GRÁNIT Bank 2017-ben összesen 3,7 milliárd Ft névértékű FHB, ERSTE és OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelet vásárolt.

A Bank 2 millió EUR értékben vásárolt a Magyar Állam által kibocsátott Panda kötvény fedezete mellett forgalomban hozott Bank of China Strukturált Kötvényből, melynek kamatkockázatát IRS ügylettel fedezte.

A Bank részt vett a 2017-ben induló, az MNB által meghirdetett HIRS II. Programban, melynek keretében 28,0 milliárd Ft értékben kötött IRS ügyletet a jegybankkal. A Bank ezzel összesen 41,8 milliárd forint jegybanki IRS mellett, 10,4 milliárd forint nettó KKV állománynövekedést vállalt. A megkötött IRS ügyletet, ellentétes irányú, piaci IRS ügyletekkel fedezte a Bank.

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 45.690 millió forint volt, amiből állami garanciával fedezett 16.900 millió forint, pénzügyi intézetekkel szembeni követelés pedig 14.616 millió forint volt.

8.6. Értékvesztés és céltartalék képzés

Értékvesztés

A Bank követelésállományának 2017. december végi értékelésénél a várható veszteség megállapítása a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásainak megfelelően történt.

E szabályozás szerint nem teljesítőnek kell tekinteni azokat a követeléseket, melyek:

- vagy 90 napon túli fizetési késedelemben vannak, ha a késedelmes rész jelentős,
- vagy ha feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes kötelezettségei visszafizetésére,
- vagy az 575/2013/EU rendelet (továbbiakban CRR) szerint defaulted-nak minősül,
- vagy amely követelésre a számviteli szabályozás szerinti értékvesztés került elszámolásra,
- vagy amely követelésre az óvatosság elve alapján és nem a megnövekedett kockázatra való tekintettel került sor értékvesztés elszámolására.

2017. 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 227.185 millió forint. A hatályos jogszabályok és az ezekre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány közel 100%-a teljesítő/nem átstrukturált, problémamentes.

A teljes kintlévőségből mindösszesen 3 db lakossági folyószámlahitel 489 ezer forint értékben került nem teljesítő/nem átstrukturált, rossz minősítés alá, melyre teljes egészében, azaz 489 ezer forint elszámolt értékvesztést tart nyilván a Bank 2017. december 31-én.

A vállalati követelések közül a korábban felmondott hitel és járulékai teljes összegben visszafizetésre kerültek, ezért a Bank az erre a célra képzett 75.910 ezer forint értékvesztést visszaírta.

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 7.340 ezer forint, amire a bank azonos összegű egyéb céltartalékot képzett az előző években. **2017 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 HITELE Pénzügyi Szolgáltató Zrt-ben. A 100,0 millió forintos befektetés 52,5 millió forint 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 20,0 millió forint névértékű részvény 40,0 millió forint kibocsátási értéken történő jegyzésére. A Jelzálogbank 2017-ben a működési engedély megszerzésére indított folyamatot leállította és ajánlatot tett a Bank számára a Jelzálogbank részvényeinek kibocsátási áron történő visszavásárlására. A Bank az ajánlatot elfogadta.

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 2017.12.31-re vonatkozóan a portfólió könyv szerinti értéke 26,3 millió forint.

A GRÁNIT Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank MRP Szervezet megalapításáról, az alapítói vagyonának meghatározásáról. A GRÁNIT Bank az alapítói vagyont az MRP Szervezet rendelkezésére bocsátotta, amit az MRP Szervezet teljes egészében az GRÁNIT Bank által kibocsátott részvények jegyzésére fordított.

A GRÁNIT Bank 2017. július 31-i kötelezettség vállalásával 612 db egyenként 10.000 forint névértékű részvény erejéig tulajdonrészt szerzett az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-ben.

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

Vállalat megnevezése és címe	2016. dec. 31. millió HUF	2017. dec. 31. millió HUF
CO-OP HITELE Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (5100 Jászberény, Szabadság tér 3.)	100	100
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (1082 Budapest, Kísfaludy utca 32.)	10	10
MKB Jelzálogbank (1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.)	40	0
VISA Inc.	20	26
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.		6
GRÁNIT MRP Szervezet		1 343
ÖSSZESEN	170	1 485

8.8. Általános tartalék

A Bank 2017. évben pozitív adózott eredményt ért el, és a Hpt. 83.§-nak megfelelően az adózott eredmény 10%-át 64,8 millió forintot általános tartalékba helyezte.

8.9. Országos Betétbiztosítási Alap

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. 2017. év folyamán a befizetett hozzájárulás összege 81,0 millió Ft volt, amely ráfordításként került elszámolásra.

8.10. Befektető-védelmi Alap

A Bank 1998. január 1. óta tagja a Befektető-védelmi Alapnak. 2017. év folyamán 2,0 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 2017. évre megállapított 70,0 millió forintos kötelezettséget a Bank maradéktalanul teljesítette.

8.12. Kárrendezési Alap

A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. tv alapján a Kárrendezési Alap által meghatározott 2017. évi 66.5 millió forint összegű kötelezettségét a Bank maradéktalanul teljesítette.

8.13. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank 2017 október 24-én az alárendelt kölcsöntőke kritériumainak megfelelő fix kamatozású 10 éves futamidejű kötvénykibocsátást hajtott végre zárt körben GRÁNIT 2027A néven, melynek során 5.250 millió Ft. hosszú futamidejű finanszírozási forráshoz jutott, melyet alapvetően az üzleti aktivitás növelésére használ fel. A kötvény teljes összegét, mint járulékos tőkeelemet a Bank a szavatoló tőke számítása során az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 4. cikke (1) bekezdésének (71) albekezdése szerint veszi figyelembe.

8.14. Értékpapírok

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

8.15. Igazgatóság és Felügyelő Bizottsági tagok

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai 2017. december 31-ig összesen 20,0 millió forint járandóságban részesültek az e minőségükben végzett munkájuk után.

A Bank vezető tisztségviselőinek (Ügyvezetőinek) fizetett járandóság 2017. december 31-ig összesen 111 millió Ft.

8.16. Konszolidáció

A Gránit Bank Zrt első alkalommal készít konszolidált beszámolót, miután a GRÁNIT Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP) megalapításáról. Az MRP limitált tranzakciókkal rendelkezik még, miután 2017-ben alapították meg a Társaságot. A konszolidációs körbe kizárólag az MRP Szervezet került bevonásra, melynek szempontja az Anyavállalat tulajdonában álló tulajdoni és szavazati hányad mértéke.

A Gránit csoport konszolidációs számviteli politikája a GRÁNIT Bank Zrt számviteli politikája alapján került kialakításra.

A konszolidációs beszámoló elkészítése során a főbb értékelési és konszolidációs elvek megegyeztek a Bank értékelési és számviteli elveivel.

Az MRP Szervezet leányvállalatnak minősül, a konszolidált éves beszámolóban teljes körű bevonás módszerével szerepelnek a tételek. A konszolidáció során elvégeztük a ráfordítások, bevételek konszolidálását, a közbenső eredmény kiszűrését.

a szervezet neve: GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet

a szervezet rövidített neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet

A szervezet székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

A szervezet formája: munkavállalói résztulajdonosi program szervezet

nyilvántartásba vétel: Fővárosi Törvényszék 2017.03.24.

nyilvántartási szám: 01-05-0000134

Jegyzett tőke: 1.343 millió Forint

A GRÁNIT Bank Zrt. részesedése: 100%

MRP

A GRÁNIT Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet megalapításáról, melynek célja hogy az MRP Javadalmazási Politika 1. pontjában meghatározott cél elérése érdekében kezelje az ennek keretében megszerezhető részvényeket.

Az MRP javadalmazási politika célja a GRÁNIT Bank által kibocsátott, ISIN kóddal rendelkező törzsrészvények feltételhez kötött átruházása a GRÁNIT Bank munkavállalói és vezető tisztségviselői javára annak érdekében, hogy a GRÁNIT Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltységük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a GRÁNIT Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a GRÁNIT Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 1.343.208 ezer forint alapítói vagyont teljes egészében a GRÁNIT Bank által kibocsátott részvények jegyzésére használta fel.

8.17. Eredménykimutatás

Kamatbevétel és ráfordítás változása

Megnevezés	me	2016.12.31	2017.12.31	változás
Kamatbevétel	millió HUF	4 972	4 860	-2,3%
Kamatráfordítás	millió HUF	2 332	1 875	-19,6%
Kamatkülönbözlet	millió HUF	2 640	2 985	13,1%

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

2017-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	2016.12.31	2017.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység bevétele	millió HUF	371	338	-8,9%
Letétkezelési letéti őrzési tevékenység bevétele	millió HUF	50	60	20,0%
Határidős ügyletek bevétele	millió HUF	35	7	-80,0%
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	millió HUF	13	10	-23,1%
Bevételek pozitív valós érték különbözete	millió HUF	85	597	602,4%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	3	153	5000,0%
Értékpapír forgalomba hozatali díj	millió HUF	206	112	-45,6%
Befektetési célú értékpapírok	millió HUF	83	0	-83
Befektetési szolgáltatás bevételei összesen	millió HUF	846	1 277	50,9%

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	me	2016.12.31	2017.12.31	változás
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	millió HUF	12	54	350,0%
Letétkezelési letéti őrzési tevékenység ráfordítása	millió HUF	23	19	-17,4%
Határidős ügyletek ráfordítása	millió HUF	141	106	-24,8%
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	millió HUF	0	0	
Ráfordítások negatív valós érték különbözete	millió HUF	1 002	76	-92,4%
Kereskedési célú értékpapírok	millió HUF	29	0	-29
Befektetési szolgáltatás ráfordításai összesen	millió HUF	1 207	255	-78,9%

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

2017. december 31-én a Banknak nem volt kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló követelések, kötelezettségek állománya 2017. 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.	1 494	0	
Coop-Innova Kft.	5100 Jászberény Ady Endre u. 22.	0	6	

2017. november végén létrejött megállapodás szerint a Gránit Bank a saját előállítású immateriális javainak egy részét értékesítette a Coop-Innova Kft. részére. A Bank ezeket a javakat 2017. decemberétől a Coop-Innova Kft.-vel kötött használati szerződés keretében veszi igénybe.

8.19. Bevételek földrajzi bontásban

Mérlegsor	me	Belföldi	EU	EU-n kívüli	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	millió HUF	4 860	-1	1	4 860
Bevételek értékpapírokból	millió HUF	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	millió HUF	1 216	20	206	1 442
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	millió HUF	697	0	0	697
Befektetési szolgáltatás bevételei	millió HUF	679	2	0	681
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	millió HUF	834	0	0	834
Bevételek összesen		8 286	21	207	8 514

8.20. Az üzletmenettel összefüggő költségek

Adatok millió HUF

MEGNEVEZÉS	2016.12.31	2017.12.31	változás
Béreköltség	803	1 009	25,7%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	56	58	3,6%
Szociális hozzájárulás	224	232	3,6%
Szakképzési hozzájárulás	12	14	16,7%
Rehabilitációs hozzájárulás	4	5	25,0%
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	1 099	1 318	19,9%
Anyagköltség	28	32	14,3%
Anyagjellegű szolgáltatás	461	548	18,9%
Ebből: IT költségek	211	236	11,8%
Bruttó Anyagjellegű ráfordítás összesen	489	580	18,6%
Ingatlan bérleti díjak	124	110	-11,3%
Hirdetés, reklám	143	171	19,6%
Tagsági díjak	5	7	40,0%
Oktatás, továbbképzés	6	6	0,0%
Információs vonalbérlet	25	25	0,0%
Szakértői díjak	242	373	54,1%
Biztosítás	6	4	-33,3%
Egyéb bérleti díjak	1	1	0,0%
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	24	17	-29,2%
Bruttó Egyéb költségek	576	714	24,0%
Bruttó Költségek összesen:	2 164	2 612	20,7%
Saját rezsiz beruházásként elszámolt	-72	0	-100,0%
Költségek összesen:	2 092	2 612	24,9%

8.21. Saját tőke, szavatoló tőke

A Bank a 2013. június 26-i Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről MÁSODIK RÉSZ-ben előírtak szerint számítja a rendelkezésre álló szavatoló tőke értékét. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének (71) albekezdése „figyelembe vehető” tőke néven új szabályozói tőkét vezetett be, aminek értelmében a „figyelembe vehető tőkeként” elismert járulékos tőke összege az átmeneti időszak végére nem haladhatja meg az alapvető tőke egyharmadát.

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.

TŐKE ÖSSZETÉTEL	me	2016.12.31	2017.12.31	változás
Jegyzett tőke	millió HUF	6 893	8 494	23,2%
Tőketartalék	millió HUF	3 678	4 540	23,4%
Eredménytartalék	millió HUF	-1 874	-1 685	-10,1%
Éves eredmény	millió HUF	189	583	208,5%
Lekötött tartalék	millió HUF	1 608	1 608	0,0%
Értékelési tartalék	millió HUF	0	0	0,0%
Általános tartalék	millió HUF	48	113	135,4%
Saját tőke	millió HUF	10 542	13 653	29,5%
Immateriális javak	millió HUF	-1 003	-305	-69,6%
Limit túllépések	millió HUF	0	0	0,0%
MRP részesedés	millió HUF	0	-1 343	-1 343
Alárendelt kölcsöntőke	millió HUF	0	5 250	5 250
TELJES SZAVATOLÓ TŐKE	millió HUF	9 539	17 255	80,9%
Alárendelt kölcsöntőke miatti korrekció	millió HUF	0	-1 248	-1 248
FIGYELEMBE VEHETŐ TŐKE	millió HUF	9 539	16 007	67,8%

9. Egyéb tájékoztató adatok

9.1. Nemleges információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank nem rendelkezett hátrасorolt, 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 Unióon 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 Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2017. évben.

I.10 SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA
 2017. december 31.

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Adatok millió forintban	
							Mérleg szerinti eredmény / Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2014. december 31.	4 825	601	0	16	-2 119	1 608	140	5 071
Tőkeemelés								0
Általános tartalék képzés				11				0
2014. évi eredmény tartalékba helyezése					140			0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								0
2015. december 31.-i eredmény	4 825	601	0	27	-1 979	1 608	116	5 187
Tőkeemelés	2 068	3 077						5 145
Általános tartalék képzés				21				0
2015. évi eredmény tartalékba helyezése					105			0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								0
2016. december 31.-i eredmény	6 893	3 678	0	48	- 1 874	1 608	210	210
Tőkeemelés	1 601	862						189
Általános tartalék képzés				65				2 463
2016. évi eredmény tartalékba helyezése					189			0
Pótbefizetés veszteség finanszírozásra								0
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								0
2017. december 31.-i eredmény	8 494	4 540	0	113	- 1 685	1 608	649	649
2017. december 31.	8 494	4 540	0	113	- 1 685	1 608	584	13 654

Részvényfajta	Darabszám	Névérték Ft	Összes névérték Ft
Tőzsrésztvény	7 362 754	1 000	7 362 754 000
"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	8 493 955		8 493 955 000

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

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	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		11	0	2	0	13
b/ Szellemi termékek		1695	0	252	1117	830
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	1706	0	254	1117	843
II. Pénzügyi szolgáltatás tárgy eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	38	0	2	1	39
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	385	0	71	84	372
c/ Beruházások	X. ac)	246	0	111	238	119
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	0	0	0
e/ Saját rezsiz beruházások	X. ac)	290	0	0	89	201
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	959	0	184	412	731
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		2 665	0	438	1 529	1 574

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

2017. 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				Záró érték
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		9	0	1	0	10
b/ Szellemi termékek		694	0	239	405	528
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	703	0	240	405	538
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	X. aa)	11	0	3	1	13
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	290	0	53	77	266
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)	301	0	56	78	279
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		1 004	0	296	483	817

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

2017. DECEMBER 31.

M e g n e v e z é s	Mérleg sor	A nettó érték v á l t o z á s a		Adatok millió forintban
		Nyitó érték	Záró érték	
I. Immateriális javak :				
a/ Vagyoni értékű jogok		2	3	
b/ Szellemi termékek		1001	302	
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	
Immateriális javak összesen :	IX.	1003	305	
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:				
a/ Ingatlanok	X. aa)	27	26	
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	95	106	
c/ Beruházások	X. ac)	536	320	
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	658	452	
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		1 661	757	

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

2017. DECEMBER 31.

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	Értékcsökkenés		Adatok millió forintban
		Terv szerint	Terven felüli, selejtezés	
I. Immateriális javak :				
a/ Vagyoni értékű jogok		1	0	0
b/ Szellemi termékek		239	405	405
c/ Alapítás - átszervezés értéke		0	0	0
Immateriális javak összesen :	IX.	240	405	405
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:				
a/ Ingatlanok	X. aa)	3	1	1
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. ab)	53	77	77
c/ Beruházások	X. ac)	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. ad)	0	0	0
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	X. a)	56	78	78
III. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:				
a/ Ingatlanok	X. ba)	0	0	0
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	X. bb)	0	0	0
c/ Beruházások	X. bc)	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	X. bd)	0	0	0
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	X. b)	0	0	0
Összesen		296	483	483

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

2017. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2017. december 31. állomány	A 2017. december 31-i értékesítés nélküli állomány lejárat bontása							
			3 hónapon belül		1 éven túl és 5 éven belül		5 éven túl és 10 éven belül		10 éven túl és 15 éven belül	
			2	3	4	5	6	7		
Hitelintézetekkel szembeni követelések :		96 764	0	0	0	0	0	0		
- Éven belüli	III. ba)	96 764	0	0	0	0	0	0		
- Éven túli	III. bb)	0	0	0	0	0	0	0		
Ügyfelekkel szembeni követelések :		98 858	23 983	40 835	28 120	765	575			
- Éven belüli	IV. aa)	28 563	23 983	0	0	0	0			
- Éven túli	IV. ab)	70 295	0	40 835	28 120	765	575			
- Elszámolt értékesítés	IV. aa)-ból	0	0	0	0	0	0			
Egyéb követelések :		652	0	0	0	0	0			
- Éven belüli	XII. b)	652	0	0	0	0	0			
- Éven túli	XII. b)	0	0	0	0	0	0			
Ö s s z e s e n :		196 274	23 983	40 835	28 120	765	575			

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

2017. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2017. december 31. állomány 1 = 2+...+7	A 2017. 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 túl	
			2	3	4	5	6	7	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :		40 884	6 955	3 566	14 562	15 440	272	89	
- Éven belüli egyéb	I. ba)	10 521	6 955	3 566	0	0	0	0	
- Éven túli	I. bb)	30 363	0	0	14 562	15 440	272	89	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :		114 389	90 924	20 890	2 384	87	104	0	
- Éven belüli	II. ab)	0	0	0	0	0	0	0	
	II. bb)	107 468	89 563	17 905	0	0	0	0	
- Éven túli	II. ac)	0	0	0	0	0	0	0	
	II. bc)	6 921	1 361	2 985	2 384	87	104	0	
Egyéb kötelezettségek :		714	714	0	0	0	0	0	
- Éven belüli	IV.a	714	714	0	0	0	0	0	
- Éven túli	IV.b	0	0	0	0	0	0	0	
Hátrasorolt kötelezettség	VII.	5 250	0	0	0	5 250	0	0	
Ö s s z e s e n :		161 237	98 593	24 456	16 946	20 777	376	89	

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek

2017. DECEMBER 31.

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)	296	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás (TAO 8.& b)	344
2. Korábbi évek elhatárolt veszteségéből figyelembe vett összeg (TAO 7.§ (1) a)	486	2. Bírság, büntetés 8§ (e)	0
3. Kivezetett eszköz nyilvántartási értéke	712	3. Értékesített eszközök nyilvántartási értéke	712
4. Közhasznú szervezetnek adott adomány 7§ (z)	3	4. Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek 8. §(1)d)	9
		5. Előző évekkel kapcsolatos ráfordítások 8§ (p)	0
Összesen :	1 497	Összesen :	1 065

Megnevezés	Összeg
Adózás előtti eredmény (Ek. 104.):	980
Adóalap növelő tételek:	1065
Adóalap csökkentő tételek:	1497
A társasági adó alapja:	548
Társasági adó	49
Hitelintézeti különadó	283
Adózott eredmény	648

II / 8. Céltartalékok és értékvesztés állományváltozása

2017. DECEMBER 31.

sor- szám	Megnevezés	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Mégképzett céltartalék felszabadítása	Záró állomány
						Adatok millió forintban
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

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



II / 9. CASH-FLOW

2017. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

sor- szám	Megnevezés	2016. december 31.	2017. december 31.
01.	Kamatbevételek	4 972	4 860
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 742	2 138
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszaírás nélkül)	50	834
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv. visszaírás kiv)	760	771
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
06.	+ Osztalékbevétel	0	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08.	- Kamatráfordítások	-2 332	-1 875
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv. nélkül)	-1 682	-1 758
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terven felüli écs kivételével)	-741	-1 413
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélk)	-205	-271
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13.	- Általános igazgatási költségek	-2 092	-2 608
14.	- Tárgyevi társasági adó fizetési kötelezettség	-30	-332
15.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
16.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	1 442	346
17.	± Kötelezettség állományváltozása	69 039	74 675
18.	± Követelés állományváltozása	-88 371	-55 095
19.	± Készlet állományváltozása	4	2
20.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-11 612	-33 469
21.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-60	-1 315
22.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	195	216
23.	± Immateriális javak állományváltozása	-412	863
24.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-25	12
25.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 469	-71
26.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	915	935
27.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	5 145	2 464
28.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
30.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
31.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	-25 209	-10 438
	ebből: - készpénz állományváltozása	-68	167
	- számlapénz állományváltozása	-25 141	-10 605
	(elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)		

II / 10 . Aktív időbeli kamatelhátárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás
2017. DECEMBER 31.

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	2016. december 31.	2017. december 31.
Aktív időbeli kamatelhátárolások:	XIII.-ből	3 552	3 623
MNB kihelyezés kamatbevételeinek aktív elhatárolása		20	28
Államkötvények kamata		922	948
Ügyfélkövetelésekből eredő kamatok		324	421
Egyéb értékpapírral kapcsolatos bevételek		43	81
Derivatívák aktív elhatárolása		0	0
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		2 040	1 915
HIRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		163	190
CCIRS SWAP fedezeti ügylet miatti aktív elhatárolás		0	0
Működési költségek aktív elhatárolása		40	40
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások:	V. b.)-ből	2 603	3 538
Egyéb értékpapírral kapcsolatos passzív elhatárolás		1 553	2 196
Kibocsátott kötvény kamata		0	34
Betétek kamata		396	345
Derivatívák passzív elhatárolása		0	0
IRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		385	496
HIRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		53	-41
CCIRS SWAP fedezeti ügylet miatti elhatárolás		-1	-2
Működési költségek passzív elhatárolása		217	510

Adatok millió forintban

* az MNB Piaci hitelöltöző programjának keretében az egyik HIRS ügylet pay lába szerződés szerint negatív előjeleű kamat %.

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

2017. DECEMBER 31.

sorszám	ESZKÖZÖK			FORRÁSOK			Adatok millió forintban	
	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	sor-szám	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	
I.	Pénzeszközök	10 075	7 477	I.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	41 092	1 236	
III.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	0	0	II.b.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek	240 412	17 926	
III.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi eszközökkel szembeni követeléséből	96 764	2 521	II.c.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek hafaktatási eszaktatásból	206	61	
III.c.	Hitelintézetekkel szembeni követelés befektetési eszközökkel szembeni követeléséből	3 642	0	IV.	Egyéb kötelezettségek / források	2 622	331	
IV.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	102 429	9 475	V.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	
IV.b.	Ügyfelekkel szembeni követelés befektetési szolgáltatásból	0	0	V.b.	Költiségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 538	1	
II., V-XII.	Egyéb követelések/eszközök	90 249	1 107	VI.	Céltartalékok	7	0	
XIII.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	3 583	26	VII.	Hátrasorolt kötelezettségek	5 250	0	
XIII.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	40	0		Saját tőke	13 654	0	
	ÖSSZESEN	306 782	20 606		ÖSSZESEN	306 782	19 556	

Eszközők		
Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
AUD	0,13	26
CHF	0,25	66
CNY	1,51	60
CZK	0,00	0
DKK	0,35	15
EUR	60,07	18 631
GBP	0,06	23
JPY	0,14	0
NOK	0,09	3
PLN	0,15	11
SEK	0,66	21
USD	6,76	1 751
ÖSSZESEN		20 606

Források		
Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
AUD	0,24	62
CHF	0,54	21
CNY	0,00	0
CZK	0,00	0
DKK	57,52	17 841
EUR	0,06	20
GBP	0,00	0
JPY	0,00	0
NOK	0,00	0
PLN	0,00	0
SEK	6,23	1 612
USD	0,00	0
ÖSSZESEN		19 556

II / 11 / b. Idegen pénznemben fennálló függő és jövőbeni követelések-kötelezettségek
2017. DECEMBER 31.

Megnevezés		összesen millió forintban	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	Megnevezés	összesen ezer forintban	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
FÜGGŐ KÖVETELÉSEK		135 571	33 FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK		18 700	1 601
Kapott garanciák		67 675	0 Adott garanciák		1 362	724
Fedezetként kapott ingatlanok		66 790	0 Jávahagyott hitelkeretek		17 321	877
Kapott hitelkeretek		1 070	31 Egyéb		16	0
Függővé tett kamatok		36	2			
BIZTOS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK		9 543	4 307 BIZTOS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK		8 155	343
SWAP ügyletekből		188	0 SWAP ügyletekből		192	0
NDF (tőkeozgás nélküli) vételi ügyletekből		0	0 NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből		0	0
DF (tőkeozgással járó) vételi ügyletekből		270	0 DF (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből		265	265
Kamatswap ügyletekből		3 327	2 555 Kamatswap ügyletekből		5 868	0
Két napon belüli elszámolású ügyletekből		1 830	1 752 Két napon belüli elszámolású ügyletekből		1 831	78
REPO Ügyletekből		3 927				0
Mérleg alatti követelések				Mérleg alatti kötelezettségek		
Deviza		Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)	Deviza	Eredeti deviza (millió)	Forint érték (mFt)
EUR		14	4 340	EUR	5	1 601
USD		1	188	USD	1	343
ÖSSZESEN			4 528 ÖSSZESEN			1 944

Adatok millió forintban

II / 12 . Nagykokázat vállalás
2017. DECEMBER 31.

MEGNEVEZÉS	2016. december 31.	2017. december 31.
Szavatoló tőke	9 539	16 007
Nagykokázat: a szavatoló tőke 10%-a	954	1 601
Egy ügyfélhez a bank által kihelyezhető nagyhitelek együttes összege (a szavatoló tőke 25 %-a):	2 385	4 002
Egy ügyfélhez a bank által fordulónapon kihelyezett nagyhitelek együttes összege	54 175	45 690
-ebből állami garanciavállalással biztosított	1 635	16 906
-ebből bankokkal szembeni kintlevőség	14 828	14 616
Nagykokázat miatti limit túllépés tőkekövetelménye	0	0
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	6 121	6 813
Működési kockázat tőkekövetelménye	279	435
Piaci kockázat tőkekövetelménye	22	217

Adatok millió forintban

II / 13 . Hitelportfólió szegmentálása

2017. DECEMBER 31.

Szegmensek	2016.12.31	2017.12.31
Vállalat	70 931	88 890
ebből: NHP	32 393	31 130
Lakosság	21 394	13 539
ebből: Lombard	18 408	8 917
Összesen	92 325	102 429

Adatok millió forintban

III / 1. A konszolidációba bevont társaságok

2017. december 31.

adatok millió forintban

Neve/Székhelye	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	A vállalkozás				
			Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Tőketartalék
GRÁNIT MRP SZERVEZET	100%	1 343	1 343	1 343			
Összesen		1 343	1 343	1 343	0	0	0

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

2017. DECEMBER 31.

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)	Adatok millió forintban
Igazgatóság	5	5	12
Felügyelő Bizottság	5	5	8
Ö s z e s e n :	10	10	20

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen

2017. DECEMBER 31.

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (mFt)	Adatok millió forintban
Ügyvezetés	5	5	111

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

2017. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Folyósított	Visszafizetett	Fennálló tőke tartozás	Lényeges feltételek, kamatozás
- Igazgatóság	20	0	20	Lakossági lombard hitel
- Ügyvezetés	49	4	45	Lakossági jelzáloghitel
- Felügyelő Bizottság	0	0	0	
Összesen:	69	4	65	

III / 4. Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásba

2017. DECEMBER 31.

I D Ó S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2016. év	0	92	92
2017. év	0	93	93

Adatok millió forintban

Béreköltség	2016.12.31	2017.12.31
Főfoglalkozású alkalmazottak	791	1008
Nyugdíjas alkalmazottak	0	0
Megbízásos	0	0
Részmunkaidős alkalmazottak	12	0
Bruttó béreköltség	803	1 008

III/ 5 / a. Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke 2017. DECEMBER 31.

Adatok millió forintban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték	Valós érték különbözet
I. Forgóeszközök	88 574	84 090	0
a) állampapírok	74 837	71 528	0
A181121K15	990	990	0
A180622C15	507	500	0
A200723R14	98	98	0
A190624A08	23 667	20 783	0
A200624B14	6 990	6 736	0
A211027B16	12 269	12 104	0
A200729K17	1 600	1 600	0
A211020I16	3	3	0
A221122J17	30	30	0
A240826N14	945	945	0
A250624B14	1	1	0
D180117	16 142	16 142	0
D180207	3 200	3 200	0
D180221	8 000	8 000	0
DK2018/01	395	396	0
b) kötvény	12 694	12 422	0
BEVA2030/A	5 027	5 027	0
OBA2022/A	1 575	1 575	0
EJBFN19/A	501	500	0
EJBFN21/A	1 054	1 000	0
MFB201906/1	999	1 000	0
BCHINA 0.73 2020	621	620	0
FJ21NF01	993	800	0
FJ22NF01	421	400	0
OJB2021/I	1 503	1 500	0
c) részvény	1 043	140	0
FHB T	1 043	140	0
II. Befektetett pénzügyi eszközök	1 480	1 412	0
a) részesedések hitelintézetekben	6	6	0
MKBPA	6	6	0
MKBPANAL E	0	0	0
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	1 473	1 406	0
CO-OPHITEL	100	53	0
GARANTIOA	10	10	0
VISA INC. SERIES C PREFERRED ST.	20	0	0
GRÁNIT MRP Szervezet	1 343	1 343	0
Összesen (I. + II.)	90 054	85 571	0

III/ 5 / b. Fedezeti kapcsolatba vont értékpapírok

2017. DECEMBER 31.

Azonosító	HU0000356449	HU0000402953	HU0000403100	HU0000402979	HU0000402433	HU0000652912	HU0000357272	HU0000652961	XS1648071006	Adatok millió forintban
Név	DK2018/01	A200624B14	A211027B16	A180622C15	A190624A08	EJBFN19/A	MFB201906/1	OJB2021/I	BCHINA2020	
Névérték	396	6 736	12 082	500	19 158	500	1 000	1 000	620	
Kamat	Évi fix 2.5%	Évi fix 3.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 2.5%	Évi fix 6.5%	Évi fix 2%	Évi fix 1%	Évi fix 2%	Évi fix 0,73%	
Könyv szerinti érték	395	6 990	12 247	507	23 638	501	999	1 503	621	
2017.12.31-re megállapított valós érték	404	7 137	12 179	510	21 263	51	1 001	989	637	
Valós érték fedezetre kötött kamatswap ügylet valós értéke eFt	-4	-335	-464	-6	-822	-6	-8	-33	-1	
2017-es időszakban elszámolt kamat - értékpapír eFt	10	236	303	13	1 405	10	10	16	2	
2017-es időszakban elszámolt nettó kamat - IRS eFt	-7	-98	-108	-5	-409	-3	-5	-10	-1	
2017-es összes kamateredmény (értékpapír + IRS)	2	138	194	7	996	7	5	6	1	

III/ 6 . Idegen tulajdonú értékpapírok névértéke

2017. DECEMBER 31.

Értékpapír fajtája	Deviza	Névérték	KELER-nél	Adatok millió forintban	
				Saját értéktár	Saját értéktár
1. Állampapír	HUF	27 649	27 649	0	0
	EUR	41 822	41 822	0	0
	USD	697	697	0	0
2. Tőzsdei részvény	HUF	0	0	0	0
3. Tőzsdén kívüli részvény	HUF	39 397	39 395	2	2
4. Tőzsdei kötvény	EUR	79	79	0	0
5. Befektetési jegyek	HUF	8 000	8 000	0	0
6. Tőzsdén kívüli kötvény	HUF	3 000	3 000	0	0
Összesen		120 644	120 642	2	2
Ebből: Nyomdai úton előállított	HUF	2	0	2	2
Dematerializált	HUF	120 642	120 642	0	0
Összesen		120 644	120 642	2	2

III / 7. Mérlegen kívüli tételek

2017. DECEMBER 31.

MEGNEVEZÉS	2016.12.31	2017.12.31
Függő kötelezettségek	14 146	18 700
- Garanciák	1 756	1 362
- Rulirozó hitel	7 366	7 704
- Jövőreavott hitelkeretek	5 007	9 617
- Eavéb	17	16
Biztos jövőbeni kötelezettségek	19 549	8 155
SWAP üvletekből	10 063	192
Kamat SWAP üvletekből	5 352	5 868
NDF (tőkemozaás nélküli) eladási üvletekből	0	0
Deliverv forward (tőkemozaással író) eladási üvletekből	3 910	265
Két napon belüli elszámolási üvletekből	224	1 831
Vissza nem vonható idérvény	0	0
Függő követelések	123 711	135 571
- Garanciák és kapott kezességek	57 510	56 518
- Fedezetként kapott ingatlanok	51 740	66 790
- Magyar államtól kapott garanciák	5 907	5 496
- Eavéb garanciák	6 816	5 661
- Kapott hitelkeretek	1 711	1 070
- Fűaóóvé tett kamatok	27	36
Biztos jövőbeni követelések	17 765	9 543
SWAP üvletekből	10 121	188
Kamat SWAP üvletekből	3 558	3 327
NDF (tőkemozaás nélküli) vételi üvletekből	0	0
Deliverv forward (tőkemozaással író) vételi üvletekből	3 861	270
Két napon belüli elszámolási üvletekből	225	1 830
REPO üvletekből		3 927
ÖSSZESEN:	175 171	171 969

Adatok millió forintban

BUDAPEST, 2018. JANUAR 31.

GRÁNIT Bank Zrt.