

ÉVES BESZÁMOLÓ

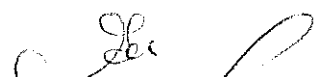
2016. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KSH: 24719018-6419-114-08
Cg 08-10-001869

Győr, 2017. május 25.




Duna Takarékszövetkezet Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

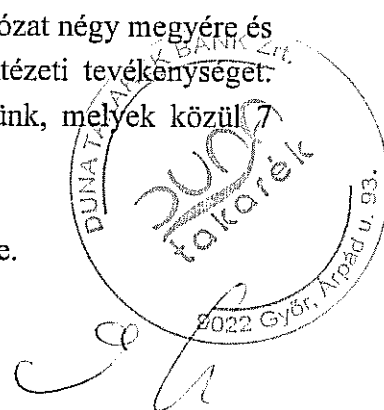
A DUNA Takarékszövetkezet Bank Zrt. a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Felügyeleti szerv által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végezte:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó - mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel pénzkölcsön nyújtása - ide nem értve a forfetírozást,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- értékpapír letéti őrzés (Tpt. 4.§),
- kiegészítő pénzügyi szolgáltatások,
- pénzváltási tevékenység
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- elektronikus pénz, valamint készpénz- helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel
- saját számlára, vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- készpénzátutalás
- devizabetét gyűjtése

Bankunk mind a természetes személyek körében, mind a vállalkozások és egyéb típusú ügyfelek körében aktív üzletpolitikát folytat.

A Bank központja Győr, Árpád u. 93. sz. alatt található, a működési hálózat négy megyére és 22 településre terjed ki, ahol összességében 24 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet. Pénzügyi szolgáltatásként 29 db bankjegykiadó automatát üzemeltetünk, melyek közül 7 olyan, mely nem fiókunkban került elhelyezésre.

7 olyan ATM-et üzemeltetünk, mely nem fiókunkban került elhelyezésre.



A Bank fiókjait, telephelyeit az alábbi táblázat ismerteti.

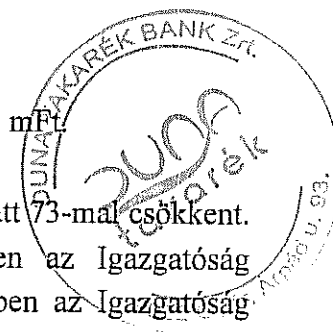
Fiók	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Bajót	2533 Bajót, Kossuth L. u. 84.
Budapest Belváros	1054 Budapest, Aulich u. 3.
Budapest	1013 Budapest, Krisztina krt. 32. I. em
Csolnok*	2521 Csolnok, Kossuth L. u. 2.
Dorog	2510 Dorog, Bécsi út 64.
Dunasziget	9226 Dunasziget, Cikola u. 4.
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy-Zs. u. 11.
Felcsút	8086 Felcsút, Fő út 137.
Fertőszentmiklós	9444 Fertőszentmiklós, Petőfi u. 2.
Gyermely	2821 Gyermely, Petőfi tér 5.
Győr-Belváros	9021 Győr, Aradi Vértanúk útja 15.
Győr Üzleti Központ	9023 Győr, Árpád u. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth u. 98.
Jánossomorja	9241 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Lipót **	9233 Lipót, Fő tér 2.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 17-21.
Moson Üzletház	9200 Mosonmagyaróvár, Szent I. kir. u. 121.
Nyergesújfalu	2536 Nyergesújfalu, Tó u. 1.
Piliscsév	2519 Piliscsév, Urbanics u. 2.
Püski	9235 Püski, Arany J. u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Piac tér 4.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.

* A Fiók 2016. szeptember 30-i hatállyal bezárásra került.

** A Fiók 2017. március 15-i hatállyal bezárásra került.

A Bank jegyzett tőkéje nem változott, értéke 2016. december 31-én 2.743 mFt.

A Bank részvényeseinek száma 249 fő. A részvényesek száma egy év alatt 73-mal csökkent. Az elhunyt tulajdonosok részvényeinek átírása a Részvénykönyvben az Igazgatóság tájékoztatása mellett) az örökösök részére megtörtént, adásvétel esetében az Igazgatóság hozzájárulása mellett tulajdonosaink között cseréletek gazdát a részvények.



A jegyzett tőke 5%-át meghaladó részvénnel 5 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 74,6%-át tudhatja magáénak. A Bankban három magánszemély rendelkezik befolyásoló (1 0%-ot meghaladó, de 20%-ot el nem érő) részesedéssel.

A jogszabályban előírt részvénykönyvvezetési kötelezettségünknek az Open Informatikai Kft-től vásárolt Open-Demat RK program segítségével teszünk eleget.

A tulajdonosok és ügyfelek 2016. szeptember 30. napjával 125 mFt, október 5. illetve október 6. napjával 37,5 millió Ft alárendelt kölcsöntőkéket biztosítottak a Bank számára.

A Duna Takaréknál üzleti szoftverként a Duna-BOSS rendszert használja.

A beszámoló közzététele a Duna Takaréknál Zrt. honlapján történik.

Honlapcím: www.dunatakarek.hu

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasztény 15.
Csicsáky Péter	Vezérigazgató 1037 Budapest Farkastorki út 48. TT 12a
Egerszegi Ádám 2017. január 31-ig.	Ügyvezető 1112 Budapest Oltvány u. 14.
Brezina Szabolcs 2017. márc. 6-tól	Ügyvezető 1125 Budapest Trencsényi u. 37.

Egerszegi Ádám munkaviszonya 2017. január 31-i hatállyal megszűnt, ezzel egyidejűleg lemondott Igazgatósági tagságáról is.

Brezina Szabolcs Ügyvezetővé történő kinevezését az MNB 2017. március 6-án kelt határozatával jóváhagyta.

Az éves beszámoló készítőjének adatai:

Karácsony Katalin	Főkönyvelő 9200 Mosonmagyaróvár, Család sor 6. Reg. 121080
--------------------------	--



Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Csicsáky Péter	Vezérigazgató 1037 Budapest Farkastorki út 48. TT 12a

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:

KPMG Hungária Kft.	1134 Budapest, Váci út 31. Kamarai tagsági szám. 000202
---------------------------	--

Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló

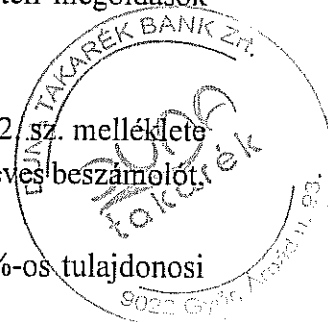
Kajtár László	8700 Szombathely, Középhegyi út 3. Kamarai tagsági szám: 000269
----------------------	--

A vizsgált időszakban a könyvvizsgálatért kifizetett díj összege: 9.582 eFt.

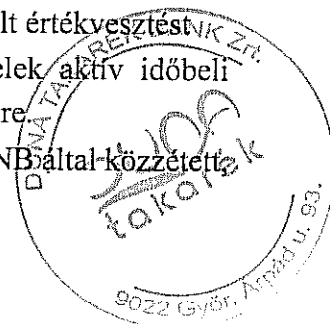
2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozik és az egyéb, vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szabályok szerint végzi munkáját. Figyelemmel arra, hogy a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (továbbiakban: Szkr.) részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságait, a Bank önálló mozgásteret a sajátos számviteli megoldások alkalmazására korlátozott. Ezek a következők:

- A Bank az Szkr. értelmében az 1. sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2. sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót készít és az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft. Bankunk leányvállalata (100%-os tulajdonosi részesedéssel) végelszámolással megszűnt 2016. év végén.



- A Duna Lízing Zrt Bankunk leányvállalata, 100%-os tulajdonosi részesedéssel.
- A leányvállalattal konszolidált beszámolót is készítünk.
- Minden olyan eszköz, illetve forrás tételnél, amelyre a vonatkozó Szt és/vagy Szkr előírják, külön kiemelten kerül bemutatásra a kapcsolt vállalkozással szembeni követelés és kötelezettség.
- Jelentős összegűnek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évre vonatkozóan meghaladja a mérlegfőösszeg 2%-át vagy az 1 millió Ft-ot.
- A fajlagosan kis értékű készletek könyv szerinti értéke nem haladja meg az adott készletcsoporthoz tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.
- A költségek elszámolására kizárólag a költségnemek számlaosztályt alkalmazzuk.
- A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó bekerülési értéke. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik, az adott havi záró állomány alapján. Az immateriális javak közül a szellemi termékek leírásának idejét 5 évben határozta meg a Bank.
- A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a Bank a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben költségként elszámolja.
- A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Bank a FIFO módszert alkalmazza, mely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.
- Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatokat a Bank kamatráfordításként illetve kamatbevételeként számolja el.
- Az éven túli követelések, illetve kötelezettségek mérlegfordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztőrészelei az éven belüli követelések illetve kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszairása negyedévente történik. A Bank a minősítés és értékvesztés elszámolás során a Szt., az Szkr. illetve az 575/2013/EU rendelet, valamint belső szabályzatainak előírásait veszi figyelembe.
- Minden olyan eszköznél, ahol a vonatkozó Szt. és/vagy Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő, a megfelelő mérlegsor tartalmazza az elszámolt értékvesztést.
- A kamat függővé tételt, illetve a kamat és kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolását a Bank az Szkr-ben előírtaknak megfelelően hajtja végre.
- A Bank a mérlegben szereplő deviza eszközöket és forrásokat az MNB által közzétett az év utolsó napjára érvényes. hivatalos devizaárfolyamon értékelté.
- A Bank nem végez határon átnyúló szolgáltatást.
- A Bank nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.



- A 2016. üzleti évről készített mérlegben a Takaréklevel konstrukció felhalmozott kamatát az ügyfelekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek között mutatjuk ki. A 2015 évről készült mérlegben ez a tétel a passzív időbeli elhatárolások között, mint kamatelhatárolás került kimutatásra 103.192 eFt értékben.

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.) 9/A.§-a, a 114/C. §. (4) bekezdése és 114/D. § (1)-(4). bekezdése alapján 2016. szeptember 30-án az MNB illetve a NAV felé bejelentette, hogy a Sztv. szerinti éves beszámolóját a bejelentést követő üzleti év első napjától a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján állítja össze.

Az IFRS szerinti beszámoló összeállításának kezdő időpontja (a bejelentést követő üzleti év első napja): **2017. január 1.**

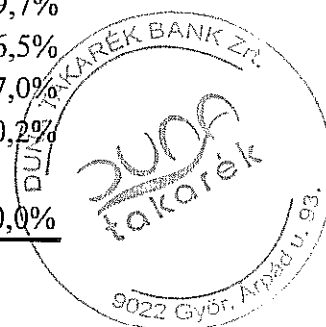
A bejelentéshez csatoltuk a felkészültséget igazoló KPMG Hungária KFT. által készített könyvvizsgálói jelentést.

3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A Bank mérlegfőösszege beszámolási időszakban 72.316.708 eFt-ról 71.272.406 eFt-ra csökkent (-1,4 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke változása	432 971	-41,5%
kötelezettségek változása	-1 433 343	137,3%
egyéb források változása	-43 930	4,2%
egyenleg	-1 044 302	100,0%
ügyfélkövetelések változása	1 667 972	-159,7%
hitelintézeti követelések változása	-11 346 801	1086,5%
állampapírok és egyéb érpapírok változása	8 636 789	-827,0%
egyéb eszközök együttes változása	-2 262	0,2%
egyenleg	-1 044 302	100,0%



b.) az eszközállomány alakulása

A főbb eszközcsoportok állományai a mérlegfőösszeghez képest az alábbiak szerint alakultak:

adatok eFt-ban

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	1 647 535	2,3%	1 389 283	1,9%	-0,4%
2. Állampapírok	10 847 943	15,0%	19 367 987	27,2%	12,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	25 376 498	35,1%	14 029 697	19,7%	-15,4%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	31 603 750	43,7%	33 271 722	46,7%	3,0%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	313 336	0,4%	430 081	0,6%	0,2%
6. Immateriális javak	83 565	0,1%	111 089	0,2%	0,1%
7. Tárgyi eszközök	1 273 985	1,8%	1 407 346	2,0%	0,2%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	994 344	1,4%	812 858	1,1%	-0,3%
9. Aktív időbeli elhatárolások	175 752	0,2%	452 343	0,6%	0,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	72 316 708	100%	71 272 406	100%	n.é.

A pénzeszközök állománya tartalmazza az MNB-nél vezetett folyószámla egyenlegét is. Az MNB a kötelező tartalék mértékét 2016. december 1-től 1%-ban határozta meg.

A bankközi betétek állományában 2014. vége óta csökkenő a tendencia, 2016-ban is a kedvezőbb kamatozású értékpapírokba áramlott át a szabad likviditásunk.

A lekötött betét kihelyezéseknél a vonatkozási időpontban az MNB-n (7,8 mrd Ft) kívül egy banki partnerünk volt csupán 50 m Ft értékben.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	5 026 498	8,8%	6 192 697	13,1%	4,3%
2. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven belüli	20 350 000	35,7%	7 837 000	16,6%	-19,1%
3. Hitelintézettel szembeni pü.-i éven túli	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
4. Hitelintézettel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	10 748 887	18,9%	12 700 409	26,8%	7,9%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	20 854 863	36,6%	20 571 313	43,5%	6,9%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	56 980 248	100%	47 301 419	100%	n.é.

Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2016.12.31-én 36.204.486 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 2.932.765 eFt-os értékvesztés állomány. Így ezen eszközcsoport nettó értéke a vizsgált időszakban 1.667.972 eFt-tal nőtt.



Az alábbi táblázat – MNB felé készített jelentés alapján - az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását mutatja, mely az esedékes, nem függősített kamatokat is tartalmazza.

adatok eFt-ban

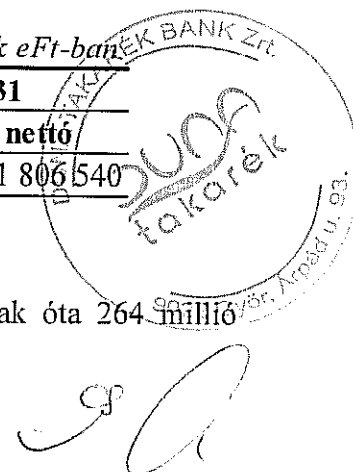
ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZEKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 265 559	8,8%	998 400	6,6%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	1 015 104	7,1%	978 555	6,5%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	180 086	1,3%	240 555	1,6%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	145 419	1,0%	61 500	0,4%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	432 243	3,0%	384 212	2,6%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	0	0,0%	0	0,0%
<i>fa, textil bőrfeldolgozás</i>	250 083	1,7%	287 258	1,9%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	7 273	0,1%	5 030	0,0%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	203 220	1,4%	0	0,0%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	9 266	0,1%	12 528	0,1%
Építőipar	374 911	2,6%	365 627	2,4%
Kereskedelem, javítás	2 707 246	18,9%	2 377 675	15,8%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	635 368	4,4%	570 377	3,8%
Információ, kommunikáció	191 291	1,3%	170 569	1,1%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	413 721	2,9%	366 205	2,4%
Pénzügyi tevékenység	1 324 786	9,2%	1 308 776	8,7%
Ingyanügylek, gazdasági szolgáltatás	3 839 841	26,8%	4 933 806	32,8%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	1 759 713	12,3%	2 010 376	13,4%
Egyéb tevékenységek	602 953	4,2%	951 605	6,4%
Nem püi.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	14 342 979	100,0%	15 044 499	100,0%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	14 342 979	40,5%	15 044 499	41,5%
Lakossággal szembeni követelések összesen	16 883 144	47,8%	16 841 472	46,6%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	4 157 437	11,7%	4 325 725	11,9%
MINDÖSSZESEN	35 383 560	100,0%	36 211 696	100,0%

A portfólió ágazati eloszlását tekintve továbbra is az ingatlanügylek, a kereskedelem, a gépjárműjavítás, illetve a feldolgozóiparban és mezőgazdasági ágazatokban látható a legmagasabb kockázatvállalás.

Az átstrukturált hitelek állományát az alábbi tábla mutatja.

	2015.12.31		2016.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	3 637 204	2 070 764	3 097 974	1 806 540

Az átstrukturált hitelállomány nettó értéke az előző beszámolási időszak óta 264 millió forinttal csökkent.



c.) az eszközállomány minősége

A hatályban lévő jogszabályok és a Bank szabályzata alapján minősített eszközállomány 2016.12.31-én 10.280.755 eFt-tal volt kevesebb az előző időszak záró állományánál.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMLÉZÉS - ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE						
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	55 479 286	88,5%	45 536 028	86,9%	-9 943 258	-1,6%
Külön figyelendő	538 068	0,9%	1 607 758	3,1%	1 069 690	2,2%
Átlag alatti	823 401	1,3%	702 897	1,3%	-120 504	0,0%
Kétes	3 302 380	5,3%	2 109 529	4,0%	-1 192 851	-1,3%
Rossz	2 540 085	4,0%	2 446 253	4,7%	-93 832	0,7%
ÖSSZESEN	62 683 220	100%	52 402 465	100%	-10 280 755	n.é.

A táblázatban könyv szerinti bruttó értéken mutatjuk ki követeléseinket.

Az összes, minősítési kötelezettség alá tartozó eszközállományt vizsgálva megállapítható, hogy javult a portfólió minősége. Az átlag alatti, kétes és rossz minősítési kategória együttes állománya 0,6%-kal kevesebb, mint az előző év végén.

Az egyéb követelések közül 4 tétel esetében (összesen 18,4 millió Ft) a megtérülést bizonytalannak érezzük, ezért továbbra is indokoltnak tartjuk a rossz kategóriába történő besorolásukat és a korábbi üzleti években megképzett 100%-os értékvesztést.

A nem problémamentes eszközök több mint 99%-át a hitelek adják.

A következő tábla bemutatja az ügyfélhitelek állomány alakulását a minősítési kategóriák szerinti bontásban:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2015.12.31				2016.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	EV róta %	bruttó	értékvesztés	nettó	EV róta %
Problémamentes	28 640 123	-	28 640 123	0,00%	30 173 931	-	30 173 931	0,00%
Külön figyelendő	890 060	28 754	861 306	4,69%	1 607 758	70 154	1 537 604	4,36%
Átlag alatti	760 104	141 967	618 137	18,68%	702 786	140 725	562 061	20,02%
Kétes	2 752 047	1 554 225	1 197 822	56,48%	1 488 056	812 639	675 417	54,61%
Rossz	2 320 060	2 033 697	286 363	87,66%	2 231 955	1 909 247	322 708	85,54%
ÖSSZESEN	35 362 394	3 758 643	31 603 750	10,63%	36 204 486	2 932 765	33 271 722	8,10%

A portfólió minősítése a vonatkozó jogszabályok és a Bank belső szabályzataiban lefektetett szempontok szerint történik.

A 60 millió Ft feletti ügyfélcsoport szinten számolt követelések egyedileg kerülnek minősítésre, míg a 60 millió Ft alatti összegű ügyfélcsoport kitétségek esetén a lakossági jelzáloghitel portfólión kívüli ügyleteket kizárólag a késedelmi napok alapján minősíti a Bank, míg a lakossági jelzáloghitelek minősítésekor a késedelem mellett figyelembe vételre kerül a fedezetből várható megtérülés is.

A Bank portfóliója a jelentős mértékű portfóliótisztításnak köszönhetően javult az elmúlt év során, ugyanis a problémás állomány a 2015. dec. 31-i 16,5%-os szintről 12 %-ra (4.423 millió Ft) csökkent. Ennek következtében a 90 nap feletti késedelemmel rendelkező állomány az elmúlt évek átlagos szintje alatt stabilizálódott.

Az értékvesztés-fedezettség a 2015. december végi 10,63% szintről 8,10%-ra csökkent a rendkívül jelentős összegű, értékvesztéssel érintett állomány kivezetése után. Leírt, eladott, elengedett követelésekre 914 m Ft értékvesztés került felhasználásra, az értékvesztés képzés az előző évekhez képzésre rendkívül visszafogott volt. Ennek eredőjeként az értékvesztés állomány csökkenés 826 millió Ft volt.

Az átlag alatti kategória kivételével valamennyi minősítési kategóriában az értékvesztés ráta csökkenése figyelhető meg.

Megítélésünk szerint az értékvesztés minden minősítési kategóriában kellő fedezetet nyújt a várható veszteségekre.

d.) források alakulása

Az alábbi táblázatok az idegen források, a Bank saját tőkéjének változását és eloszlását, valamint a kötelezettségek alakulását mutatják.

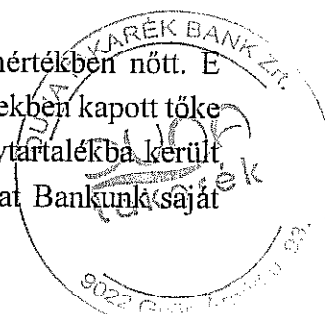
adatok eFt-ban

SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	változás
saját források *	3 597 960	5,0%	3 994 321	5,6%	111,0%
idegen források**	68 718 748	95,0%	67 278 085	94,4%	97,9%
ÖSSZESEN	72 316 708	100%	71 272 406	100,0%	98,6%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját források aránya csekély mértékben nőtt. E növekedés két okra vezethető vissza: egyrészt a Duna-Real Kft. a korábbi években kapott tőke pótbefizetéséből visszatérített több mint 45 millió Ft-ot, mely az eredménytartalékba került elszámolásra, másrészt a 2016. évi nyereséges gazdálkodás is pozitívan hat Bankunk saját tőkéjére.



[Handwritten signature]

Az alábbi tábla az idegen források összetételét, illetve annak változását mutatja be.

adatok eFt-ban

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	898 414	1,3%	857 973	1,3%	0,0%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	61 982 170	90,5%	60 862 340	90,8%	0,3%
Egyéb rövid lejáratú	264 988	0,4%	200 497	0,3%	-0,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	63 145 572	92,2%	61 920 810	92,4%	0,2%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	3 803 795	5,6%	3 318 504	4,9%	-0,7%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	853 199	1,2%	939 009	1,4%	0,2%
Egyéb éven túli lejáratú	691 500	1,0%	882 400	1,3%	0,3%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	5 348 494	7,8%	5 139 913	7,6%	-0,2%
ÖSSZESEN	68 494 066	100,0%	67 060 723	100,0%	n.é.

Az éven túli egyéb kötelezettségek állományában az SZHISZ jogelődjétől, az OTIVÁ-tól felvett alárendelt kölcsöntőke illetve tulajdonosainktól, ügyfeleinktől 2015.09.30-i és 2016.09.30-i dátummal felvett 7 éves futamidejű alárendelt kölcsöntőke (400 illetve 200 mFt) szerepel.

Év végén a teljes alárendelt kölcsöntőke állományból a szavatoló tőkében figyelembe vehető összeg 832.318 eFt volt.

e.) saját tőke alakulása

Az alábbi táblázat a saját tőke elemeinek alakulását mutatja be.

adatok eFt-ban

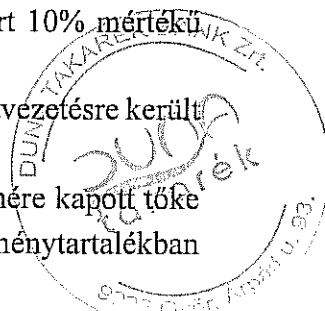
megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Jegyzett tőke	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék	8 649	8 649
Lekötött tartalék		50 000
Általános tartalék	368 996	407 763
Eredménytartalék	446 618	247 784
Tárgyévi eredmény	(194 133)	348 905
Saját tőke összesen:	3 373 130	3 806 101

A Bank jegyzett tőkéje és a tőketartalék nem változott az év során.

A 2016. üzleti év adózott eredményéből megképeztük a jogszabályban előírt 10% mértékű általános tartalékot.

A Bank Közgyűlésének határozata értelmében a 2015. évi negatív eredmény átvezetésre került az eredménytartalékba.

A Duna-Real Kft a korábbi üzleti években a Bank eredménytartalékának terhére kapott tőke pótbefizetéséből 45,2 millió Ft-ot visszafizetett a Banknak, mely tétel az eredménytartalékban került elszámolásra..



f.) tőke megfelelés (szolvencia)

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	index
Szavatoló tőke	4 142 797	4 689 062	113%
Alapvető tőke (T1)	3 289 564	3 695 011	112%
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	3 289 564	3 695 011	112%
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	0	na
Eredménytartalék	252 484	596 689	236%
Előző évek eredménytartaléka	446 617	247 784	55%
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-194 133	348 905	-180%
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	-194 133	348 905	-180%
Egyéb tartalék	377 645	466 411	124%
(-) Egyéb immateriális javak	-83 565	-111 089	133%
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0	na
figyelembe vett általános kockázati céltartalék (2013- ban alapvető tőkeelem)	0	0	na
Járuhákos tőke (T2)	853 233	994 051	117%
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	691 500	832 318	120%
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	691 500	832 318	120%
Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	161 733	161 733	100%

A Basel III. előírásainak megfelelően számolt szavatoló tőke az év során 546.265 eFt-tal nőtt. Az állományra a 2016. év pozitív tárgyévi eredmény, illetve az alárendelt kölcsöntőke bevonása gyakorolt hatást.

A Bank tőke megfelelése stabil, a jogszabályban előírt tőke megfelelési mutatót a Bank a tárgyév során is folyamatosan teljesítette.



g.) jövedelmezőség

Az egyes eredménykategóriák alakulását a következő táblázat mutatja.

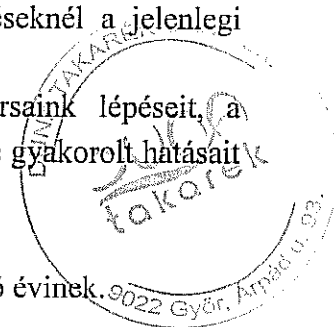
adatok eFt-ban

AZ EREDMÉNY ALAKULÁS		
megnevezés	2015. év	2016. év
kamatkülönbözlet	2 084 192	2 040 004
bevételek értékpapirokból	0	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	1 638 658	1 649 899
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	290 206	265 558
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	65 718	23 504
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	700 567	601 041
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	11 135	6 389
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	4 198 929	4 048 890
általános igazgatási költségek	1 856 361	1 985 686
értéksökkenési leírás	135 415	139 027
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	2 107 913	1 351 313
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0	0
értékvesztés, céltartalékképzés	1 129 080	274 280
értékvesztés visszairása	711 304	205 292
általános kockázati ct változás hatása	158 597	0
értékvesztés egyéb részesedésre	14 989	0
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	11 001	0
szokásos üzleti tevékenység eredménye	-163 927	503 876
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	-175 062	497 487
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	11 135	6 389
adózás előtti eredmény	-163 927	503 876
adófizetési kötelezettség	-30 206	-116 204
adózott eredmény	-194 133	387 672
általános tartalék képzés / felhasználás (-/+)	0	-38 767
tárgyévi eredmény	-194 133	348 905

A jövedelemtermelés legmeghatározóbb része a fizető hitelek által befolyó kamatbevétel. A vállalkozói hitelek kamatainak döntő részét a jegybanki alapkamathoz, valamint a rövid periódusú (1 ill. 3 havi) Buborhoz ill. a Liborokhoz (CHF, EUR) rögzítettük, így jól lekövethetőek a piaci kamatváltozások, átárazódások. Az új kihelyezéseknél a jelenlegi csökkenő kamatpálya, relatíve szűkülő marzsokat eredményez.

Összességében kamatpolitikánk kialakításában a pénzpiaci versenytársaink lépéseit, a jegybanki alapkamat alakulását követjük, valamint kamataink eredményre gyakorolt hatásait elemezzük, mindezek következményeit szem előtt tartva.

Az év során elért 2 milliárd 40 millió Ft kamateredmény 97,9 %-a az előző évinek.



A jutalék bevételek fontos eleme a pénzforgalommal kapcsolatos bevételeken kívül a megbízásos hitelkezelés jutalék és díjbevétele, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-től kapott jutalékbevételek illetve a Signal Biztosító Zrt által térített jutalék.

Meg kell említenünk még a befektetési szolgáltatások bevételei soron kimutatott megbízásos értékpapír forgalmazás jutalékát, mely éves szinten közel 94 millió Ft volt.

A befektetési szolgáltatások jutalék ráfordítások között került kimutatásra a számlavezetőinknek fizetett pénzforgalmi jutalék, a Takarékbanknak illetve a Kelernek fizetett letétkezelési díj.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye jórészt a piaci árak, árfolyamok függvénye, valamint alakulásában közrejátszik a nyitott pozíció hatása is. A devizaárfolyamok folyamatos figyelése mellett zártuk a pozíciókat, a kisebb nyitott pozícióknak alacsonyabb tőkekövetelménnyel jár, illetve kevésbé teszi ki az eredmény alakulását az árfolyam hullámzásának.

Az általános igazgatási költségek éves szinten 7 %-kal, az infláció felett emelkedtek.

A jövedelmezőségre kiemelt hatást gyakorolt, hogy 2016. évben az előző üzleti évektől eltérően visszafogott értékvesztés képzési kötelezettségünk volt.

A szokásos üzleti tevékenység eredmény-változása a fent említett növekedések és csökkenések eredőjeként alakult ki.



Handwritten signatures or initials.

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a mérleg-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegben tételátrendezésre került sor: a Takaréklevel konstrukció felhalmozott kamatának tekintetében. Az átsorolás a passzív időbeli elhatárolások sorból történt az ügyfelekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek sorba.

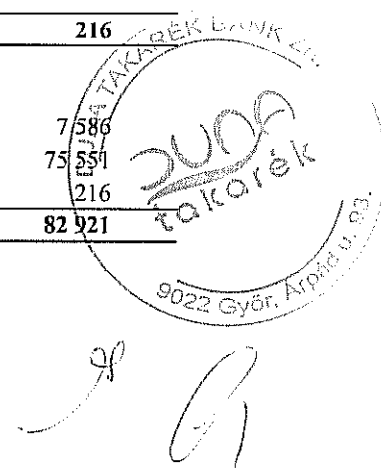
2. Tételes bemutatások

a.) immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	133 253	1 149 476	315 486	53 010	7 727
növekedés	58 390	112 016	95 137	346 333	76 313
ebből: átsorolás	0	0	0	0	0
csökkenés	105		46 917	341 654	0
ebből: átsorolás	0	0	0		0
bruttó érték záró	191 538	1 261 492	363 706	57 689	84 040
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	49 688	76 949	174 624	0	141
növekedés	30 866	34 925	72 514	0	762
csökkenés	105	0	29 957	0	0
halmozott ÉCS záró	80 449	111 874	217 181	0	903
tárgyévi ÉCS	30 866	34 925	72 474	0	762
halmozott terven felüli értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	0	0	0	0	0
növekedés	0	32 208	0	0	216
csökkenés	0	0	0	0	0
halmozott ÉCS záró	0	32 208	0	0	216
tárgyévi terven felüli ÉCS	0	32 208	0	0	216
nettó érték					
nyitó	83 565	1 072 527	140 862	53 010	7 586
növekedés	27 524	77 091	22 623	346 333	75 551
csökkenés	0	32 208	16 960	341 654	216
nettó érték záró	111 089	1 117 410	146 525	57 689	82 921

* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket



Az immateriális javak változásának kiemelkedő tételei:

- a számlavezető Duna-Boss rendszer fejlesztéseinek aktiválása
- a SEPA rendszerhez kapcsolódás feltételeit megteremtő fejlesztés
- az Inforex Integrált Treasury rendszer üzembe helyezése

2016. októberében elkezdődött és 2017. I. negyedévben fejeződött be a Győr Belvárosi fiókunk felújítása. A jelentős forgalmat lebonyolító fiók ügyfeleinek kiszolgálását a korábban megvásárolt és könyveinkben addig beruházási eszközként nyilvántartott Bajcsy utcai ingatlanunk üzembehelyezésével oldottuk meg.

A Duna-Real Kft. tulajdonában lévő ingatlanban működött a Bank Dorogi Fiókja illetve az esztergomi régiót ellátó értéktár. Ezt az épületet 2016. nyarán megvásároltuk.

Egy követelés fejében átvett ingatlan esetében a Bank vezetősége úgy döntött, hogy azt raktárként saját használatába veszi. Az átsorolás könyv szerinti nyilvántartási értéken történt. E három jelentős gazdasági esemény illetve a Bank épületein végzett kisebb felújítások állnak az ingatlan állomány növekedése mögött.

2015. év végén született döntés arról, hogy a Bank gépjármű parkjában lévő személygépkocsikat új, flottában megvásárolt járművekre cseréljük. Ez a csere 2016. I. negyedévben megvalósult. Az üzemanyag, illetve a javítási költségek alakulását vizsgálva megállapítható, hogy ez a flottacsere meghozta a várt eredményt.

A korábban használt gépjárművek értékesítésre kerültek.

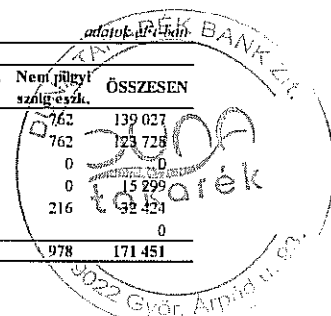
Az MNB, illetve a MABISZ ajánlásait figyelembe véve felülvizsgáltuk a Bank értékörző szekrényeit, pénzsámoló berendezéseit és ahol szükséges volt a cseréket végrehajtottuk.

Jelentős értéket képviselnek az év során vásárolt, használatba vett irodai székek, bútorok illetve számítástechnikai berendezések (monitorok, nyomtatók).

A nem banküzemű eszközök állománynövekedése mögött a Duna-Real Kft-től megvásárolt 3 ingatlan értéke áll.

b.) immateriális javak és tárgyi eszközök üzleti évben elszámolt értékcsökkenésének alakulása

	2015.12.31					2016.12.31				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg. eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	24 805	35 037	75 510	63	135 415	30 866	34 925	72 474	978	139 027
lineáris	22 790	35 037	69 162	63	127 052	28 852	34 925	59 189	762	123 728
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	2 015	0	6 348	0	8 363	2 014	0	13 285	0	15 299
terven felüli ÉCS	0	0	0	0	0	0	32 208	0	216	32 424
terven felüli ÉCS visszairás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyevi ÉCS	24 805	35 037	75 510	63	135 415	30 866	67 133	72 474	978	171 451



A mérlegkészítés során felülvizsgáltuk ingatlanjaink nyilvántartási értékét. A rendelkezésre álló, független szakértő által készített értékbecslések figyelembevételével - ahol szükségesnek láttuk - terven felüli értékcsökkenést számoltunk el összesen 32,4 millió Ft értékben.

c.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása

A részesedések bekerülési értékét, az egyedileg megképzett értékvesztés és a könyv szerinti értéket az alábbi táblázat mutatja:

Részesedések	adatok eFt-ban		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Duna Lízing Zrt	39 000	0	39 000
Banküzlet Zrt.	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10 500	0	10 500
KÖT Biztosító Egyesület	400	0	400
Összesen	50 600	0	50 600

Bankunk 2015. évben még két 100%-os tulajdonában lévő Társasággal rendelkezett, a Duna-Real Kft-vel és a pénzügyi vállalkozásként működő Duna Lízing Zrt-vel.

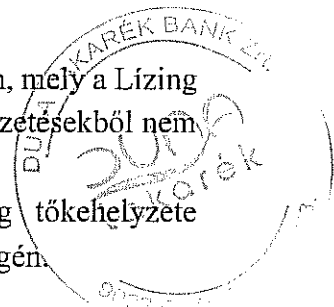
A 2016-os üzleti évben született Igazgatósági döntés értelmében a Duna-Real Kft. végelszámolással megszüntetésre került. A megszűnés előtt a Kft. szabad pénzeszközéből 45.299.337 Ft-ot a korábbi években nyújtott tőke pótbefizetés visszafizetése jogcímen a Bank részére átutalt, melyet az eredménytartalék növekedéseként rögzítettünk könyveinkben.

Bankunk 2015. április 30-án 39 millió Ft összegért megvásárolta a Széchenyi Bank Zrt leányvállalatának a Széchenyi Lízing Zrt-nek részvényeit, mely adásvétellel a cég 100 %-os tulajdonosa lett. Tulajdonosi határozattal a cég nevét Duna Lízing Zrt-re módosítottuk, mely módosítást a Fővárosi Törvényszéki Bíróság 01-10-047810/58. sz. határozatával 2015.07.01-én bejegyzett.

A Duna Lízing Zrt. jegyzett tőkéje 1.020 db, egyenként 50.000 Ft névértékű törzsrészből áll. (ISIN: HU0000124268). A Társaság jegyzett tőkéje: 51 millió Ft.

2015-ben kétszer történt pótbefizetés, 46.000.000 Ft és 65.000.000 Ft értékben, mely a Lízing Társaság könyveibe lekötött tartalékként került rögzítésre. 2016-ban a pótbefizetésekből nem történt visszafizetés.

A Bank által végrehajtott tőke rendezéseknek köszönhetően a lízingcég tőkehelyzete megnyugtatóvá vált, a befektetésre értékvesztést nem kellett képeznünk év végén.



A Bank 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának legfontosabb adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Megnevezés:	Duna Lízing Zrt.
Székhely	1013 Budapest, Krisztina krt. 32. 1. em.
2016. évi eredmény	-37 907
Jegyzett tőke	51 000
Saját tőke	76 914

A kapcsolt vállalkozással szembeni követelések és kötelezettségek mérlegben szereplő értékei a következők:

<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	Duna Lízing Zrt.
ügyfelekkel szembeni követelés	814 508
aktív időbeli elhatárolás	2 754
ügyfelekkel szembeni kötelezettség	73 725

Ügyfelekkel szembeni követelésként tartjuk nyilván a leányvállalatnak nyújtott hiteleket. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség soron szerepeltetjük a leányvállalat pénzforgalmi illetve elkülönített számláin elhelyezett összegeket.

d.) egyéb kiegészítések

A céltartalék-képzés az V.1. pontban kerül ismertetésre.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások összetevői és ezek időbeli alakulásának bemutatása:



[Handwritten signature]

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	1 404	22 327	20 923
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	24 086	113	-23 973
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	59 351	252 144	192 793
hitelekkel kapcsolatos kamatok	53 941	110 392	56 451
egyéb bevételek elhatárolása	28 289	62 154	33 865
bevételek aktív időbeli elhatárolása	167 071	447 130	280 059
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 681	5 213	-3 468
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	175 752	452 343	276 591
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	91	1 558	1 467
kamatráfordítások elhatárolása	156 698	55 653	-101 045
egyéb ráfordítások elhatárolása	3 041	40 697	37 656
költségek elhatárolása	57 230	117 554	60 324
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	217 060	215 462	-1 598
bevételek passzív időbeli elhatárolása	229	997	768
halasztott bevételek	7 393	903	-6 490
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	224 682	217 362	-7 320

A bevételek aktív időbeni elhatárolás között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó és a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét. Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb, nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása.

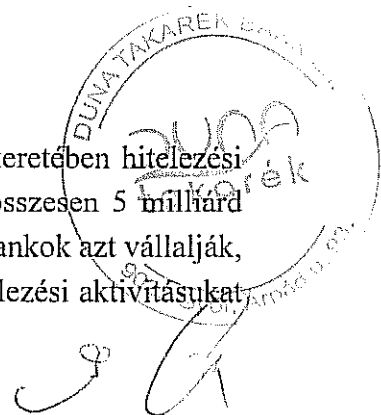
A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegek melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el.

Passzív időbeli elhatárolásként mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalékokat. A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása soron mutatjuk ki a 2017-ben mérlegkészítésig ismerté vált, 2016 évet terhelő költségeket.

Csekély mértékű a 2017-ben elszámolt, de a 2016. üzleti évet érintő bevételek állománya.

Halasztott bevételként került elszámolásra a már említett pályázaton nyert összeg időarányos bevételként el nem számolható része.

A Bank részt vesz az MNB Piaci Hitelprogramjában (PHP), amelynek keretében hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleteket (HIRS) kötött az MNB-vel, összesen 5 milliárd forintos néveleges tőkeösszegre vetítve. A HIRS programban részt vevő bankok azt vállalják, hogy a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik hitelezési aktivitásukat.



a KKV-szektorban.

A HIRS ügyletek olyan tőzsdén kívüli, 3 éves lejáratú kamatswap ügyletek, amelyekben a Bank évente fix kamatot fizet, és félévente, a 6 hónapos BUBOR-hoz kötött változó kamatot kap. A HIRS ügyletek megkötésére 2016. februárjában került sor, a lejáratuk egységesen 2019. február 28. Az eredményre gyakorolt hatásuk megegyezik a kamatok cash-flow-jával, a 2016-ra vonatkozó időarányos eredmény elszámolásra került (pénzügyileg rendezett kamatbevétel 36.129 eFt, kamatráfordítás 548 eFt, 14.757 eFt aktív és 9.112 eFt passzív időbeli elhatárolás), a mérleg fordulónapján ismert feltételekkel számolt jövőbeni kamatkövetelés és kamatkötelezettség pedig a mérlegen kívüli tételek között került kimutatásra (91.493 eFt jövőbeni követelés, 23.438 eFt jövőbeni kötelezettség).



Handwritten signature or initials.

III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

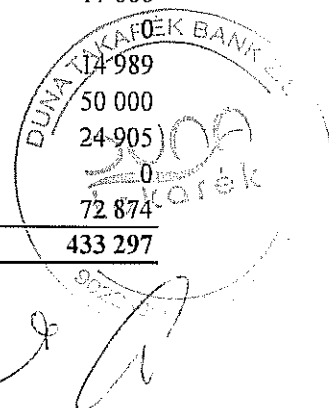
1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Az előző évhez képest az eredménykimutatás-tételek értékelési eljárási módjában nem történt változás.
- a rendkívüli eredmény kategóriáját a Bank a számviteli politikájában foglaltak szerint 2016-tól nem használja, összhangban a számviteli törvény változásával.
- kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel, költsége és ráfordítás az üzleti évben nem szerepel könyveinkben.
- szintén a számviteli törvény változásának megfelelően a Bank a tárgyév után kifizetendő osztalékot nem a vonatkozási év eredménykimutatásában jeleníti meg, hanem a kifizetés évében számolja el az eredménytartalék csökkenéseként.

2. Tételes bemutatások

a.) társasági adóalap korrekciós tételek

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015	2016
adózás előtti eredmény	(163 927)	503 876
adóalapot növelő tételek	1 022 315	204 835
ÉCS a Szt. szerint	135 415	139 027
véglegesen átadott pénzeszköz	3 549	3 226
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	17 999	12 307
önellenőrzési pótlék	0	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	94 394	16 434
terven felüli értékcsökkenés	0	32 424
követelésekre elszámolt értékvesztés	1 133	36
befektetésekre elszámolt értékvesztés	14 989	0
elengedett, leírt követelés	606	467
egyéb céltartalék	17 000	0
tárgyi eszk.selejtezése, leltárhiány	1 732	758
egyéb tételek	323	156
elszámolási törvény miatti összeg	537 078	0
kapcsolt vállalkozással szembeni köv. elengedése	198 097	0
adóalapot csökkentő tételek	467 632	275 414
ÉCS a TAO szerint	136 738	138 982
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-128 842	-52 314
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	92 729	8 978
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	0	0
egyéb ct felszabadítása	0	17 000
árfolyamkockázatra képzett ct felszabadítása	354 988	0
befektetésekre elszámolt értékvesztés felszabadítása	11 001	0
fejlesztési tartalék-képzés	0	50 000
előző évek adójóváírása	0	24 905
követelésekre elsz. értékvesztés felszabadítása	1 018	0
hitelintézeti különadó	0	72 874
adóalap	390 756	433 297



b.) devizában elszámolt bevételek összege

Devizában Bankunk nem számolt el bevételt.

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

megnevezés	adatok eFt-ban		
	2015	2016	index
anyagköltség	72 349	69 221	96%
igénybevett szolgáltatások értéke	603 738	640 075	106%
egyéb szolgáltatások értéke			n.é.
ELÁBÉ			n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	676 087	709 296	105%
béreköltség	767 177	838 380	109%
személyi jellegű egyéb kifizetések	162 931	167 976	103%
bérfelrakások	250 166	270 034	108%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	1 180 274	1 276 390	108%
III. értékcsökkenési leírás	135 415	139 027	103%
I.+II.+III. ÖSSZESEN	1 991 776	2 124 713	107%

Az az anyagköltségek terén a költségek kontrollja továbbra is jól működik, 2016-ban 4%-os költségmegtakarítás tapasztalható a 2015 évi költségekhez képest..

Az igénybe vett egyéb szolgáltatások értéke 6%-kal magasabb volt, mint az előző évben. E növekedés hátterében az IFRS-ek szerinti könyvvizetésre történő felkészüléssel és néhány kiemelt ügylettel kapcsolatban elszámolt szakértői díjak állnak.

Az elszámolt béreköltség több mint 71 millió Ft-tal haladja meg az előző évit, ez 9 %-os növekedést jelent.



IV. Tájékoztató rész

a. Egyéb követelések:

A mérlegben kimutatott egyéb követelések soron a következő tételek szerepelnek:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Támogatások	16 320	47 242
Adók és járulékok túlfizetése	29 297	15 388
Helyi adó túlfizetés	6 898	5 485
Vevők	37 685	68 493
Munkavállalókkal szembeni követelés	910	756
Egyéb	22 174	21 082
Összesen	113 284	158 446

b. Egyéb kötelezettségek:

A mérlegben kimutatott egyéb kötelezettségek soron a következő tételek szerepelnek:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
SZJA és egyéb bérjárulékok	41 668	35 571
Tranzakciók illeték kötelezettség	70 713	56 337
Társadalombiztosítási járulék	22 412	18 843
Pénztárakkal szembeni kötelezettségek	4 522	4 873
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	36 955	4 584
Szállítók	25 309	8 154
Vevői előlegek	0	12 402
Technikai számlák	47 080	46 614
Elszámolási rendszerekbe indított tételek	11 102	8 324
Egyéb	5 227	4 795
Összesen	264 988	200 497



c. A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

adatok eFt-ban

megnevezés	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
teljes munkaidős szellemi	186	188	976 016	1 063 126	159 198	163 728
teljes munkaidős fizikai	0	1	0	3 161	0	435
részmunkaidős szellemi	0	0	0	0	0	0
részmunkaidős fizikai	4	5	4 680	5 027	915	1 013
nyugdíjas szellemi	2	2	7 581	5 538	1 173	1 069
nyugdíjas fizikai	3	3	3 383	3 013	639	539
állományon kívüliek	10	10	6 858	5 826	1 006	1 192
ÖSSZESEN	205	209	998 518	1 085 691	162 931	167 976
tisztségviselők	9	10	18 825	22 723	0	0
MINDÖSSZESEN	214	219	1 017 343	1 108 414	162 931	167 976

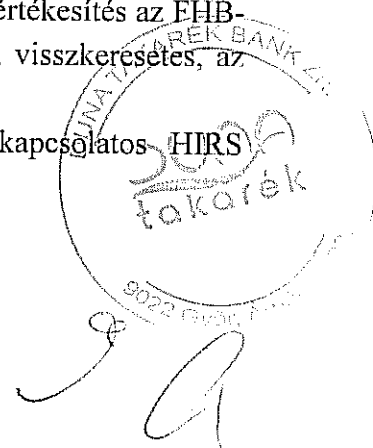
d. A mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
hitelkeretek, igérvények	3 372 988	3 284 787
bankgaranciák	277 453	331 180
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
kockázatátvállalási szerződés	190 897	80 296
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	32 885	28 394
HIRS miatti kamat fizetési kötelezettség	0	23 438
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	6 296 351	3 967 302
ebből: kockázatátvállalás óvadéka	286 750	108 000
refinanszírozási hitelek óvadéka	6 009 601	3 859 302
ÖSSZESEN	10 170 574	7 715 397

A mérlegen kívüli állomány meghatározó részét a hitelkeretek teszik ki, kisebb részt képviselnek a garanciák és van egy kockázatátvállalásunk is. A követelésértékesítés az FHB-nak eladott jelzáloghitel állományt jelenti. Ez a portfólió nem túl nagy, visszkereséses, az állomány minősége nagyon jónak tekinthető.

Új elemként lépett be az MNB hitelezést élénkítő programjával kapcsolatos HIRS kamatfizetési kötelezettség.



e. A kapott fedezetek bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Fedezetül kapott biztosítékok	84 896 178	97 217 969
Jelzálogok	70 729 949	76 529 043
Pénzfedezet	9 673 600	16 549 955
Értékpapír fedezet	1 228 500	1 008 520
Kezességek	1 444 276	1 553 073
Követelés engedményezés	0	0
Egyéb	1 819 853	1 577 378

f. A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2015 illetve 2016. évi járandóságok:

megnevezés	adatok eFt-ban					
	2015.12.31			2016.12.31		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	7 500	0	500	8 971	0	500
FB elnök és tagok	7 150	0	13 972	9 000	0	18 777
ÖSSZESEN	14 650	0	14 472	17 971	0	19 277



Handwritten signature and initials.

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

A Duna Takaréknál az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon kívül volumenében más, jelentős tevékenységet nem végez.

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

	adatok eFI-ban							
	2015.12.31				2016.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0	0	0	0	0	0	0	0
kock. ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	45 901	9 742	27 516	28 127	28 127	29 457	49 067	8 517
általános kock. céltartalék	338 300	0	158 597	179 703	179 703	0	0	179 703
egyéb céltartalék	354 988	17 000	354 988	17 000	17 000	0	17 000	0
ÖSSZESEN	739 189	26 742	541 101	224 830	224 830	29 457	66 067	188 220

Nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék állomány csökkent.

A Duna Takaréknál az eszközökkel kapcsolatos információkat és tőkehelyzetet figyelembe véve az állomány céltartalékként történő megtartása mellett döntött. 2016 év során veszteségminimalizálás céljából nem használtunk fel általános kockázati céltartalékot.

2015-ben a Banknál folyamatban lévő (MNB, NAV) ellenőrzésekkel kapcsolatban várható bírságokra 17 millió Ft céltartalékot képeztünk, melyet 2016-ban felszabadítottunk.

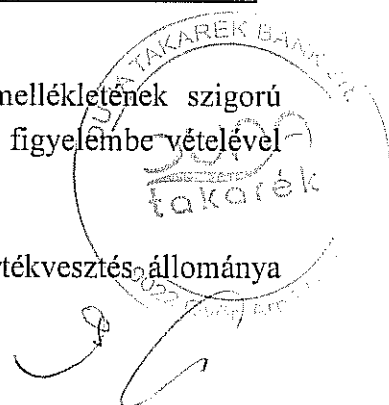
2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Duna Takaréknál által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

	adatok eFI-ban							
	2015.12.31				2016.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyfelekkel szembeni követelés	4 102 449	1 410 203	1 754 009	3 758 643	3 758 643	468 523	1 294 401	2 932 765
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
használt fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések forg.-i célra	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	11 001	14 989	11 001	14 989	14 989	0	14 989	0
követelés fejében átvett eszköz	60 000	418 697	51 416	427 281	427 281	28 403	1 347	454 337
egyéb követelés	31 344	1 363	14 082	18 625	18 625	88	51	18 662
ÖSSZESEN	4 204 794	1 845 252	1 830 508	4 219 538	4 219 538	497 014	1 310 788	3 405 764

A portfólió minősítése a 250/2000. sz. Kormányrendelet 7. sz. mellékletének szigorú betartásával, az 575/2013/EU rendelet, valamint belső szabályzataink figyelembe vételével történt.

2016. IV. negyedév végére az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés-állománya



2,933 mrd lett az egy évvel korábbi 3,759 mrd-ról, így ez az állományunk az év során 22%-kal csökkent.

A csökkenés lényegi oka a Bank portfólió tisztítása, melynek következtében jelentős állományú kivettségek kerültek leírásra, értékesítésre, illetve elengedésre az év során. A kisebb összegű követelések (pl overdraft és lakossági folyószámla hitelek) kivételével az ügyletek 100%-ban értékvesztettek voltak, így a kivezetések az értékvesztés állományra több mint 914 millió Ft-os hatást gyakoroltak.

Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 8,1%-ára, a problémás állomány 66,3%-ára nyújt fedezetet.

Kiemelt figyelmet fordítunk a kivettségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre.

Új, kedvezőtlen minősítésű egyéb követelés nem került be könyveinkbe.

3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
hitelek	9 151 923	8 366 854
értékpapírok	10 873 073	19 393 117
vagyoni részesedések	0	0
egyéb követelések	2 243 185	2 772 132
függő kötelezettségvállalások, nettó	1 309 895	1 622 416
bankközi betétek	26 356 323	14 682 482
ÖSSZESEN	49 934 399	46 837 001
Csökkentő tételek	37 904 326	34 628 788
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	12 030 073	12 208 213
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	50 944 854	47 238 238

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen csökkent.



4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

adatok eFt-ban

alap/intézmény	2015	2016
OBA	78 368	85 704
MNB	11 917	10 700
Bankszövetség	4 100	4 100
ÖSSZESEN	94 385	100 504

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

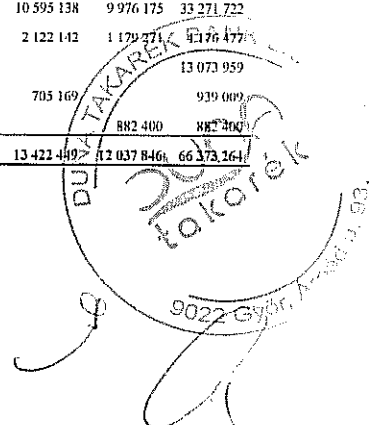
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
<u>alárendelt kölcsöntőke</u>				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	32 400	0	5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	199 918	50 082	5 éven túl	jegybanki
egyéb alárendelt kölcsöntőke	400 000	0	5 éven túl	jegybanki + 5 %
egyéb alárendelt kölcsöntőke	200 000	0	5 éven túl	jegybanki + 5 %

SZHISZ által meghatározott értékpapír kamatok szerint

6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2015.12.31					2016.12.31				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
létbiztosítási -el szembeni egyéb köv.pá.-i (E3)	25 376 498				25 376 498	14 029 697				14 029 697
ügyletekkel szembeni egyéb köv.pá.-i (E4a)	2 995 397	7 753 490	10 444 725	10 410 138	31 603 750	3 269 495	9 430 914	10 595 138	9 976 175	33 271 722
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	142 634	755 723	2 381 521	1 422 274	4 702 152	162 912	712 152	2 122 142	1 179 271	4 176 477
ügyl. sz. köt. éven belül (F2ab+F2bb)	13 937 959	1 810 242			15 748 201	11 876 979	1 196 980			13 073 959
ügyl. sz. köt. ét (F2ac+F2bc)	122 947		730 252		853 199	233 840		705 169		939 009
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				691 500	691 500				882 400	882 400
ÖSSZESEN	42 575 435	10 319 455	13 556 498	12 523 912	78 975 300	29 572 923	11 340 046	13 421 492	12 037 846	66 373 264



7. Saját eszköz terhére adott zálog-, és ahhoz hasonló jogok

A Duna Takarékszövetkezetnél saját eszköz terhére adott zálogjog nincs. Az adott óvadékokat a következő táblázat mutatja:

		<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	típus	2015.12.31	2016.12.31
refinanszírozási hitel	bankközi betét	0	0
refinanszírozási hitel	állampapír	6 009 601	3 859 302
kockázattávállalás	magyar állampapír	286 750	108 000
ÖSSZESEN		6 296 351	3 967 302

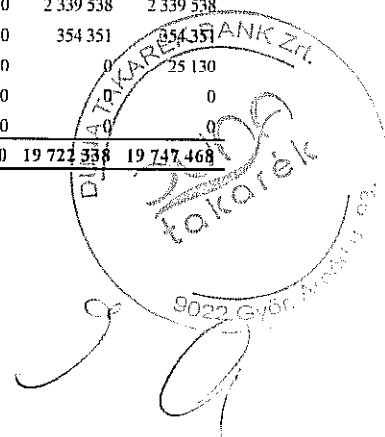
A beszámolási időszakban jelentősen csökkent a Takarékbanktól illetve az MNB-től felvett refinanszírozási hitelek állománya, ez maga után vonta az ügyletek mögé bevont fedezetek állományának csökkenését is.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

9. A mérleg eszközei között szerepeltetett értékpapírok (tőzsdei és nem tőzsdei)

		<i>adatok eFt-ban</i>					
megnevezés		2015.12.31			2016.12.31		
		betűli	tűli	Össz.	betűli	tűli	Össz.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	0	0	0	0	0	0
	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
hitelkonosz. államkötvények	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
	tőzsdei	0	7 882 165	7 882 165	0	17 028 449	17 028 449
államkötvények	nem tőzsd.	626 240	2 339 538	2 965 778	0	2 339 538	2 339 538
	tőzsdei	0	0	0	0	354 351	354 351
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	0	225 875	225 875	25 130	0	25 130
	tőzsdei	0	0	0	0	0	0
MNB kötvény	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
befektetési jegyek	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN		626 240	10 447 578	11 073 818	25 130	19 722 338	19 747 468



10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	jellege	2015.12.31	2016.12.31
felvett devizahitel	forrás	283 592	57 882
ügyfél devizabetét	forrás	7 142 673	8 805 950
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	0	0
egyéb forrás oldali tétel	forrás	31 111	14 550
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	1 961 524	2 426 743
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	5 588 863	6 512 246
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	3 244	60 773
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	0	0
saját valutapénztár	eszköz	25 941	39 601

A Bank 2016. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke nem haladja meg a szavatoló tőle 2%-át, így tőkekövetelménye nincs.

11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást az üzleti évben nem számoltunk el.

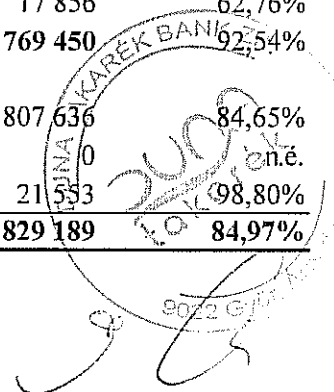
12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A Duna Takarékszövetkezet Zrt-nél meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés az év során nem volt.

13. Független telt kamat és más tételek

adatok eFt-ban

	2015	2016	Változás
függővé tett üzleti kamat	2 905 713	2 709 842	93,26%
függővé tett kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	58 473	41 752	71,40%
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	28 449	17 856	62,76%
ÖSSZESEN	2 992 635	2 769 450	92,54%
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>			
kamat	954 044	807 636	84,65%
kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
pénzügyi szolgáltatási díjak	21 815	21 553	98,80%
ÖSSZESEN	975 859	829 189	84,97%



A függő kamatok állomány 2016. évi alakulására a portfólió tisztítás gyakorolta a legfőbb hatást. A függővé tett ügyleti kamat jelentős összegű késedelmi kamatot is tartalmaz.

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	11 190 788	19 240 568
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	11 073 818	19 747 468

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest a saját tulajdonú értékpapírok névértéke több mint 8 Mrd Ft-tal nőtt.

15. Tartalék-képzés

A 2016. évi adózott eredményünkből a Hpt. 83. § szerinti általános tartalékképzési kötelezettségünknek eleget tettünk.

16. Lekötött tartalék

A mérlegben lekötött tartalékként 2016. december 31-én az üzleti évben megképzett 50 millió Ft fejlesztési tartalékot mutatjuk ki.

17. Leltárak

	adatok eFt-ban			
	2015.12.31		2016.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	130 803	83 193	189 088	110 942
szellemi termékek (programok)	2 450	372	2 450	147
üzleti v. cégérték	0	0	0	0
alapítás, átszervezés aktívált értéke (BOSS)	0	0	0	0
ÖSSZESEN	133 253	83 565	191 538	111 089
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	6 544	6 544	6 076	6 076
szigorú számadású nyomtatványok	3 634	3 634	3 347	3 347
egyéb anyagok	254	254	118	118
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	1 297 909	870 628	1 099 208	644 871
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	1 308 341	881 060	1 108 749	654 412

A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. követelés fejében átvett eszközként a 2016. év során 6-db ingatlant

vett át 75,67 millió Ft értékben.

Követelés fejében átvett ingatlan értékesítésre 14 esetben került sor az év során. Az eszközök nyilvántartási értéke 272 millió Ft volt, az értékesítés nettó árbevétele meghaladta a 335 millió Ft-ot.

Egy ingatlant Bankunk átsorolt a tárgyi eszközei közé és raktárként hasznosítja azt. A tranzakció könyv szerinti értéken (16.040 eFt) került rögzítésre a könyvekben.

Így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2016.12.31-én 61 db ingatlan szerepel könyveinkben.

A követelés fejében átvételre került ingóságok 2016. dec. 31-i leltározása során eltérést nem észleltünk.



18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	adatok eFt-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	72 316 708	71 272 406	98,56%
Bruttó hitelállomány (eFt)	35 370 750	36 204 487	102,36%
Ügyfél betétek (eFt)	62 835 369	61 801 349	98,35%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 084 192	2 040 004	97,88%
Jutalékeredmény (eFt)	1 348 452	1 384 341	102,66%
Működési költség (eFt)	1 991 776	2 124 713	106,67%

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	adatok eFt-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	4 142 797	4 689 062	113,19%
Hitelek ÉV-fedezettsége	10,63%	8,10%	76,20%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	21,4	18,7	87,38%
Hitel-Betét arány	56,29%	58,58%	104,07%

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

Hatékonysági mutatók	adatok eFt-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	59,3%	60,1%	101,38%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	76,4%	78,8%	103,15%
Nettó kamateredmény/Működési költség	104,6%	96,0%	91,76%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Műk. költség	172,3%	161,2%	93,52%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	370 855	359 962	97,06%

A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	-0,22%	0,70%	320,18%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	-4,65%	14,04%	301,90%
Nettó kamatrés	2,88%	2,86%	99,31%
Jövedelemtermelő aktívákából származó jöved.	3,90%	3,47%	89,01%
Kamatkozó források költsége	0,84%	0,43%	51,58%

