

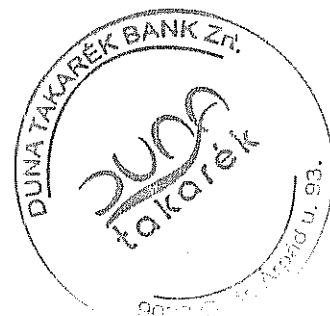
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Győr, 2017. május 25.




Duna Takaréék Bank Zrt.

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. A vállalkozás főbb adatai

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 tevékenységeit.



A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

A Csoport 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.

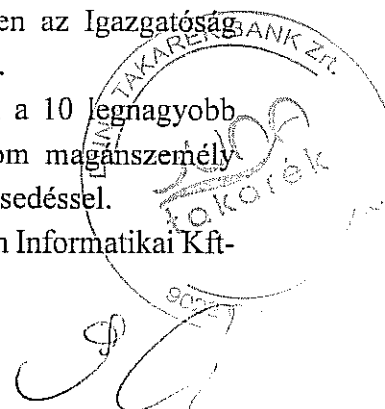
** A Fiók 2017. március 15-i hatállyal bezárásra került.

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 részvényrel 5 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 74,6%-át tudhatja magáénak. A Bankban három magánszemély rendelkezik befolyásoló (10% -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.



1.2. A leányvállalat bemutatása

Duna Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt a Bank 100 %-os tulajdonában álló cég, melynek cégtörténete a következő:

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Társaságot (Széchenyi Lízing Zrt. néven) eredetileg 2013. augusztus 1-vel jegyezte be a Cg.01-10-047810 cégjegyzékszámom. A társaságot 50 millió forintos alaptőkével alapította a két tulajdonos, a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. (51%), és az LHT Capital Kft. (49%)

A Társaság közbeszerzési pályázat útján – konzorcium vezetőként - elnyerte a 102/2011. (VI. 29.) Korm. rendelet alapján a súlyosan mozgáskorlátozott személyek számára gépjárművek állami támogatással történő vásárlásának bonyolítását és finanszírozását.

A társaság az induló portfólióját és az eszközeit 2013. december 30-án vette meg a Széchenyi Banktól, a társaság a tényleges tevékenységét 2014. január 1-ével kezdte meg.

2014. november 14-én a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-533/2014. számú határozata alapján a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft-t rendelte ki felügyeleti biztosként a Széchenyi Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt. élére.

2015. április 30-án a Duna Takarékszövetkezet Zrt. megvásárolta az alapító tulajdonosok részvényeit és a Társaság portfólióját és ezzel a Társaság 100%-os tulajdonosává vált. A Társaság neve 2015. május 27-től Duna Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-re változott.

Az MNB 2015. június 17-én kelt H-JÉ-I-115/2015. számú határozatával a tranzakció lezárását, és a Társaság tőkehelyzetének rendezését követően a felügyeleti biztos kirendelését visszavonta.

A társaság tevékenységi körei egyéb hitelnújtás és pénzügyi lízing,

A társaság címe: Budapest, Krisztina krt. 32. I. emelet

1.3. A konszolidációs kör kialakításának módja

A Bank 2016. december 31-i befektetéseit a következő táblázat mutatja:

Részesedések	A befektetés bruttó értéke (eFt)	A befektetés könyv szerinti értéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Duna Lízing Zrt.	39 000	39 000	100,00
Banküzlet Zrt.	700	700	0,01
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10 500	10 500	100,00
KÖT Biztosító Egyesület	400	400	0,01
Összesen	50 600	50 600	



A konszolidációs kört a Bank számviteli politikájában foglaltak szerint alakította ki. A leányvállalat a konszolidált beszámolóban a teljeskörű bevonás módszerével szerepel. Azon vállalkozásokban fennálló részesedések, amelyeknél a Bank tulajdoni/szavazati hányada nem éri el a 20 %-ot, könyv szerinti értéken kerültek bevonásra.

A 2015. évi konszolidált beszámolóban leányvállalatként szerepelt a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft. is, amely 2016-ban végelszámolással megszűnt. A Duna-Real Kft. a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalat volt, a 2016-os megszűnés előtt 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. A részesedés könyv szerinti értéke a megszűnéskor 36.861 ezer Ft volt, amely az eredmény terhére elszámolásra került.

A 2016. évi konszolidált beszámoló készítése során mindazon módosító tételek korrigálása megtörtént, ami a 2015. évi beszámolóban a Duna-Real Kft konszolidálása miatt szerepelt.

A konszolidált éves beszámoló készítőjének adatai:

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

A konszolidált 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 könyvvizsgálatért fizetett díj: 1.924 eFt.



A konszolidált beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. honlapján történik.
Honlapcím: www.dunatakarek.hu

2. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások

A Bank a konszolidált éves beszámolóját a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság konszolidált számviteli politikájával.

A Bank a konszolidált beszámoló készítése során figyelembe vette a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló törvényben (Bszt.) foglalt rendelkezéseket.

A csoport tagjai nem alkalmazzák a valós értéken történő értékelést.

2.1. Pénzeszközök

A külföldi devizanemben fennálló pénzeszközök értékelése a hitelintézetekre vonatkozó előírások értelmében az év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett devizaárfolyamon történt. A forint készpénzkészlet, a forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a konszolidált mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

2.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények

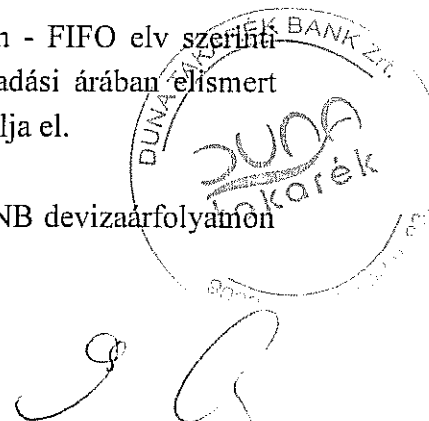
A forgatási célú értékpapírok (diszkont kincstárjegy, államkötvény, MNB kötvény, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy) között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáró állampapírok szerepelnek.

Befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Csoport a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

A forgatási célú, kamatozó értékpapírok értékelése beszerzési értéken - FIFO elv szerinti értékelési eljárással - történt. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Csoport kamatráfordításként, illetve kamatbevételként számolja el.

A devizában kibocsátott értékpapírok az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján beszerzési áron történt.



2.3 Követelések

A követelések (hitelek, vevők, tőzsdei és egyéb aktív elszámolások) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált mérlegben.

A menedzsment megítélése szerint az értékvesztés minden minősítési kategóriában kellő fedezetet nyújt a várható veszteségekre.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank és a Lízing társaság a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

A külföldi pénznemben fennálló követelések értékelése az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon történt.

2.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), Az értékcsökkenés elszámolása lineárisan az egyes társaságok számviteli politikájában meghatározott leírási kulcsokkal történik, a meghatározott maradványérték figyelembe vételével.

A tárgyi eszközök a konszolidált mérlegben nettó értéken - a beszerzési, előállítási költségek és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként -, a beruházások a tárgyi eszközök beszerzési előállítási költségein kerülnek kimutatásra.

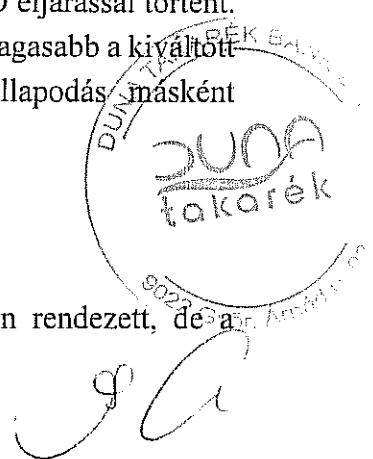
A konszolidálási körbe tartozó társaságok az értékcsökkenést a bruttó érték és a maradványérték különbsége alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazva állapítják meg, vagyis az elhasználódás éveire évenként – a saját számviteli politikájukban meghatározott kulcsokkal számított – azonos összegű értékcsökkenést számolnak el. A kisértékű tárgyi eszközök esetében valamennyi társaság alkalmazza az azonnali értékcsökkenés elszámolás lehetőségét.

2.5. Készletek

A készletek értékelése az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, FIFO eljárással történt. A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke nem lehet magasabb a kiváltott követelés értékénél, kivéve, ha az ügyféllel kötött szerződés, megállapodás másként rendelkezik.

2.6. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg a tárgyévben rendezett, de a



következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket és a halasztott ráfordításokat.

2.7. Kötelezettségek

A kötelezettségek a visszafizetendő értéken kerülnek kimutatásra a konszolidált beszámolóban. A Csoport devizában fennálló kötelezettségeit az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon értékelte. A hosszú lejáratú kötelezettségek következő évben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

2.8. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott kötvényeket, és más, értékpapír-jellegű kötelezettségeket a Csoport a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

2.9. Céltartalékok

A Csoport a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, az egyéb céltartalékokat illetve az általános kockázati céltartalékot szerepelteti a konszolidált beszámolóban.

2.10. Passzív időbeli elhatárolások

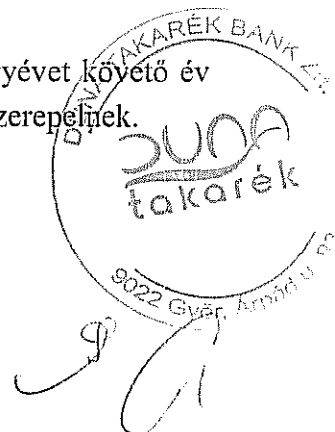
Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, illetve a halasztott bevételek.

2.11. Saját tőke

A saját tőke elemei a konszolidált mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

2.12. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok

A beszámoló fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 15. A konszolidált beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.



II. A konszolidáció folyamata

1. A konszolidáció előkészítő feladatai

A számviteli törvény értelmében a konszolidáció előkészítése során kell biztosítani a konszolidálási körbe tartozó vállalkozások eltérő értékelési eljárásainak egységesítését, illetve a devizában készített beszámolók forintra történő átszámítását.

A Bank és leányvállalata éves beszámolójukat a magyar számviteli előírások szerint forintban készítették el, így különböző devizanemek közötti átváltásra nem volt szükség.

A Bank a Számviteli Törvény 123 § (3) bekezdése által adott lehetőséggel élve azon értékelési eljárások esetében, melyeknél a számviteli törvény választási lehetőséget biztosít, eltekintett az egységesítéstől.

A Bank az üzleti év során a Duna Lízing Zrt-vel szembeni követelésére 33.938 eFt értékvesztést, a mérlegen kívüli kötelezettségekre 3.685 eFt céltartalékot képzett. E két tétel a tárgyévi eredménnyel szemben visszairásra kerül.

Az előkészítő lépések összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 33.938 eFt-tal nőtt
- Az összesített mérleg szerinti eredmény 37.623 eFt-tal nőtt

2. Tőkekonszolidáció

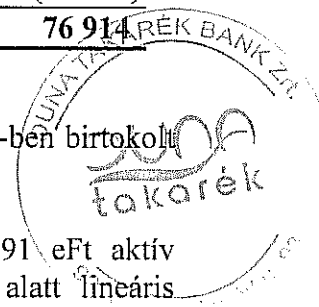
A Duna Lízing Zrt.-ben a Duna Takarékkészlet Bank Zrt. 100%-os részesedést birtokol.

A Duna Lízing Zrt. saját tőke adatai a következők:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Jegyzett tőke	51 000	51 000
Tőketartalék	33 000	33 000
Lekötött tartalék	111 000	111 000
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	(91 128)	(80 179)
Tárgyévi eredmény	10 949	(37 907)
Saját tőke összesen:	114 821	76 914

A Bank egyedi könyveiben 39 millió Ft értéken mutatja ki a Duna Lízing Zrt.-ben birtokolt részesedését, arra értékvesztést nem számolt el.

A Duna Lízing Zrt. 2015-ben került a Bank tulajdonába, 2015-ben 23.891 eFt aktív tőkekonszolidációs különbözet került elszámolásra. A különbözetest 5 év alatt lineáris értékcsökkenést számol el a Csoport, így a 2016. évi amortizáció összege 4.778 eFt.



A tőkekonzolidáció során a Duna Lízing Zrt. saját tőkéje a Bankot illető mérleg szerinti eredmény kivételével kiszűrésre kerül, illetve az akvizíció óta felhalmozott eredménye átvezetésre került a leányvállalati saját tőke változás sorra.

A tőkekonzolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 23.072 eFt-tal csökkent
- Az összesített mérleg szerinti eredmény 4.778 eFt-tal csökkent

3. *Eszköz és forrás tételek konszolidációja*

Az eszköz-forrás konszolidáció során kiszűrésre kerültek a konszolidációs kör tagjai közötti üzleti kapcsolatból származó eszközöket és forrásokat érintő halmazódások.

A Bank könyveiben a leányvállalattal kapcsolatosan hitel és betét tételek, valamint az ezekhez kapcsolódó időbeli elhatárolások szerepelnek.

A leányvállalat mérlegében az ellentétes oldalon ugyanezen tételek megtalálhatók.

Az eszköz-forrás konszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 924.925 eFt-tal csökkent.

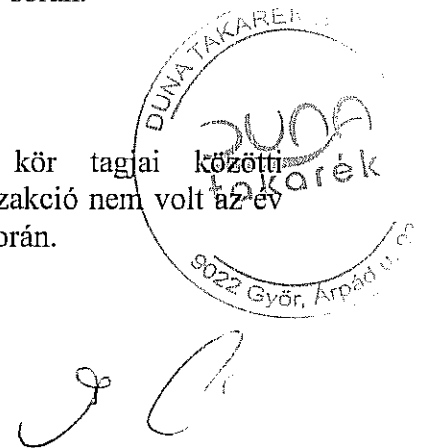
4. *Ráfordítások és bevételek konszolidálása*

A konszolidációs kör tagjai rendszeres üzleti kapcsolatban állnak egymással, a konszolidáció során a legnagyobb összegű halmazódások a ráfordítások és bevételek esetében jelentkeztek. A teljes körűen bevont vállalkozások egyedi beszámolójában szereplő eredmény tételek (bevételek, ráfordítások és költségek) kiszűrése azonban nem módosította sem az összevont mérlegfőösszeget, sem a mérleg szerinti eredményt, csupán szerkezetében alakította át az egyes eredménykategóriákat.

A Bank és a leányvállalata egymással szembeni tételei többségében megegyeznek. Abban az esetben, ahol a két érték eltér egymástól (a leányvállalatoknál és a Banknál az ÁFA összegében eltérhet az elszámolt bevételek és ráfordítások összege amiatt, hogy pl. a Bank alaptevékenységének érdekében igénybevett szolgáltatások ÁFA-ját ráfordításként köteles elszámolni, míg a szolgáltató bevétel oldalon csupán az ÁFA-val csökkentett értéket veszi figyelembe) a kisebb összeget vette figyelembe a Bank a konszolidáció során.

5. *Közbenső eredmények kiszűrése*

A közbenső eredmények kiszűrése során a konszolidációs kör tagjai közötti eszközértékesítések halmazott hatása került semlegesítésre. Ilyen tranzakció nem volt az év során így ilyen jellegű hatással nem kell számolnunk a konszolidáció során.



III. A Bankcsoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

1. Az eszközállomány alakulása

A Csoport eszközállományának összetételét és a mérlegfőösszeghez mért arányát a következő táblázat mutatja:

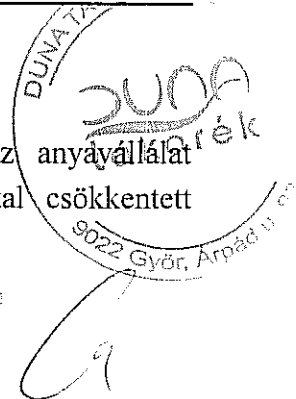
<i>adatok eFt-ban</i>					
AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	1 651 495	2,3%	1 389 431	1,9%	-0,4%
2. Állampapírok	10 847 943	15,0%	19 367 987	27,1%	12,1%
3. Hitelezéssel szembeni követelések	25 376 498	35,0%	14 029 697	19,6%	-15,4%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	31 501 837	43,5%	33 256 938	46,6%	3,1%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	266 982	0,4%	407 009	0,6%	0,2%
6. Immateriális javak	170 831	0,2%	195 479	0,3%	0,1%
7. Tárgyi eszközök	1 315 479	1,8%	1 420 639	2,0%	0,2%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	1 110 313	1,5%	829 475	1,2%	-0,3%
9. Aktív időbeli elhatárolások	211 244	0,3%	473 714	0,7%	0,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	72 452 622	100%	71 370 369	100%	n.é.

A pénzeszközök soron a teljeskörűen bevont leányvállalat Banknál vezetett pénzforgalmi és elkülönített számlájának állománya az adóssághoz konszolidáció során kiszűrésre került, így a konszolidált mérlegben szereplő érték csekély mértékben tér el az anyavállalat mérlegében szereplő értéktől.

A következő táblázat az értékpapír állomány megoszlását mutatja:

<i>adatok eFt-ban</i>							
megnevezés		2015.12.31			2016.12.31		
		belüli	túli	Össz.	belüli	túli	Össz.
díszkont kincstárjegyek	tőzsdei	0	0	0	0	0	0
	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
	államkötvények	tőzsdei	0	7 882 165	7 882 165	0	17 028 449
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	626 240	2 339 538	2 965 778	0	2 339 538	2 339 538
	tőzsdei	0	225 875	225 875	25 130	0	25 130
MNB kötvény	tőzsdei	0	0	0	0	354 351	354 351
	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

Az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron az anyavállalat könyveiben szereplő eszközök kerültek kimutatásra felhalmozott kamattal csökkentett bekerülési értéken.



Az értékpapírok nyilvántartási illetve névértékét az alábbi tábla mutatja:
adatok eFt-ban

megnevezés	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

A következő táblázatok a követelések szerkezetét mutatják 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	35,8%	7 837 000	16,6%	-19,2%
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	10 684 741	18,8%	12 710 914	26,9%	8,1%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	20 817 096	36,6%	20 546 024	43,4%	6,8%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	56 878 335	100%	47 286 635	100%	n.é.

A teljeskörűen bevont leányvállalat csak az anyabankkal folytat üzleti kapcsolatokat, az ebből eredő tételek viszont a konszolidációs lépések során kiszűrésre kerültek.

A Hpt 86.§ előírása és a Csoport szabályzata alapján minősített eszközállomány 2016.12.31-én 52.398 millió Ft.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMZÉS - ESZKÖZMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	55 369 067	88,3%	46 305 602	88,4%	-9 063 465	0,1%
Külön figyelendő	637 104	1,0%	800 364	1,5%	163 260	0,5%
Átlag alatti	826 628	1,3%	712 543	1,4%	-114 085	0,1%
Kétes	3 330 590	5,3%	2 112 640	4,0%	-1 217 950	-1,3%
Rossz	2 559 890	4,1%	2 466 492	4,7%	-93 398	0,6%
ÖSSZESEN	62 723 279	100%	52 397 641	100%	-10 325 638	

A táblázatban könyv szerinti bruttó értéken mutatjuk ki követeléseinket.



[Handwritten signatures]

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
	2015.12.31				2016.12.31			
megnevezés	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Probléma mentes	28 402 060	-	28 402 060	0,00%	30 928 661	-	30 928 661	0,00%
Külön figyelendő	989 097	38 658	950 439	3,91%	800 364	40 223	760 141	5,03%
Átlag alatti	815 181	158 490	656 691	19,44%	712 432	143 062	569 370	20,08%
Kétes	2 780 256	1 573 972	1 206 284	56,61%	1 491 167	814 796	676 371	54,64%
Rossz	2 339 865	2 053 502	286 363	87,76%	2 241 093	1 918 698	322 395	85,61%
ÖSSZESEN	35 326 459	3 824 622	31 501 837	10,83%	36 173 717	2 916 779	33 256 938	8,06%

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

Az ügyfelekkel szembeni követelések közül az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóikban szereplő halmozódások.

Az átstrukturált hitelek állományát az alábbi tábla mutatja.

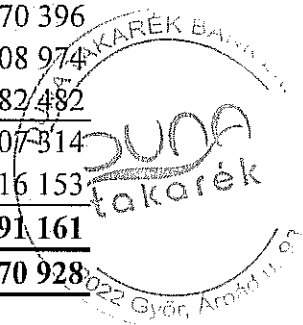
adatok eFt-ban

	2015.12.31		2016.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	3 637 204	2 070 764	3 136 530	1 841 248

A mérleg fordulónapján fennálló Csoport szintű összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

adatok eFt-ban

megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
hitelek	8 204 769	7 552 345
értékpapírok	10 873 073	19 393 117
vagyoni részesedések	0	0
egyéb követelések	2 247 797	2 770 396
függő kötelezettségvállalások, nettó	1 234 722	1 508 974
bankközi betétek	26 356 323	14 682 482
ÖSSZESEN	48 916 684	45 907 314
Csökkentő tételek	37 909 027	34 616 153
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	11 007 657	11 291 161
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	49 927 139	46 270 928



Az alábbi táblázat a Csoport által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

adatok eFt-ban

	2015.12.31				2016.12.31			
	nyitó	képzés	felszah.	záró	nyitó	képzés	felszah.	záró
hielintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyfelekkel szembeni követelés	4 104 637	1 473 994	1 754 009	3 824 622	3 824 622	445 599	1 353 442	2 916 779
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott 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	0	0	0	0	0	0	0	0
követelés fejében átvett eszköz	60 000	428 215	51 416	436 799	436 799	28 403	10 865	454 337
egyéb követelés	31 344	1 979	14 082	19 241	19 241	11 188	667	29 762
ÖSSZESEN	4 195 981	1 904 188	1 819 507	4 280 662	4 280 662	485 190	1 364 974	3 400 878

2015. IV. negyedév végére az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 2,917 mrdFt lett.

Az év során a Bank jelentős értékű portfólió tisztítást hajtott végre, melynek következtében jelentős állományú kitétségek kerültek leírásra, értékesítésre illetve elengedésre.

Véleményünk szerint Csoport óvatos minősítési gyakorlatát az elért ÉV-szintek jól tükrözik.

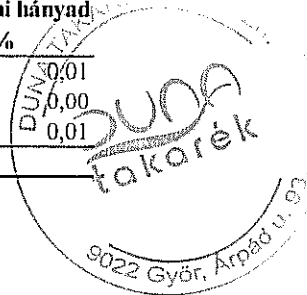
A Csoport kiemelt figyelmet fordít a kitétségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre.

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

A Csoport befektetéseire nem kellett értékvesztést képezni.

A csoport befektetéseit a következő táblázat mutatja:

Részesedések	A befektetés bruttó értéke (eFt)	A befektetés könyv szerinti értéke (eFt)	Tulajdoni hányad %
Banktűzlet Zrt.	700	700	0,01
Garantiqa Hítelgarancia Zrt.	10 500	10 500	0,00
KÖT Biztosító Egyesület	400	400	0,01
Összesen	11 600	11 600	



(Handwritten signature)

A Csoport immateriális javait illetve tárgyi eszközeinek állományát az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték záró	309 549	1 262 298	381 678	57 689	84 040
halmozott ÉCS záró	112 778	112 322	222 218	0	903
halmozott terv.f.écs	1 292	32 208	0	0	216
nettó érték záró	195 479	1 117 768	159 460	57 689	82 921
tárgyévi ÉCS	41 963	35 247	75 644	0	762

A Csoport szinten elszámolt éves értékcsökkenés az alábbiak szerint alakult:

adatok eFt-ban

	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	40 986	38 730	75 510	1 478	156 704	41 963	35 247	75 644	762	153 616
lineáris	38 971	38 730	69 162	1 389	148 252	39 949	35 247	62 359	762	138 317
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	2 015	0	6 348	89	8 452	2 014	0	13 285	0	15 299
terven felüli ÉCS	0	0	0	0	0	1 292	32 208	0	216	33 716
terven felüli ÉCS visszatrászt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	40 986	38 730	75 510	1 478	156 704	43 255	67 455	75 644	978	187 332

Az egyéb követelések soron kimutatott érték megbontását az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Támogatások	16 320	47 242
Adók és járulékok túlfizetése	41 013	21 480
Vevők	37 761	68 496
Adott kölcsön	23 200	11 000
Egyéb	28 131	26 845
Összesen	146 425	175 063

Az egyéb követelések között nem volt a konszolidáció során kiszűrendő tétel.



2. Források alakulása

Az alábbi táblázatok az idegen források, a Csoport saját tőkéjének 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 *	3 703 288	5,1%	4 088 187	5,7%	110,4%
idegen források**	68 749 334	94,9%	67 282 182	94,3%	97,9%
ÖSSZESEN	72 452 622	100%	71 370 369	100,0%	98,5%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját források aránya nőtt, mely növekedés az anyavállalat tárgyévi nyereséges gazdálkodásának köszönhető.

Az alábbi tábla az idegen források összetételét 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	61 935 132	90,4%	60 810 034	90,7%	0,3%
Egyéb rövid lejáratú	334 736	0,5%	245 720	0,4%	-0,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	63 168 282	92,2%	61 913 727	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	68 516 776	100,0%	67 053 640	100,0%	n.é.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek közül az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóknak szereplő halmozódások.

Egyéb kötelezettségként a Csoport az alábbi tételeket mutatja ki:



adatok eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adók és járulékok	144 271	119 592
Konszolidáció miatti adókötelezettség	0	38
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	36 955	4 584
Szállítók	31 864	8 566
Technikai számlák	47 080	46 614
Lízing Társ. speciális termékéhez kapcs. köt.	37 713	23 700
Egyéb	36 853	42 626
Összesen	334 736	245 720

Az egyéb kötelezettségek között nem volt adósságkonszolidáció során kiszűrendő tétel.

A mérlegben kimutatott céltartalék megbontása a következő:

adatok eFt-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. et. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	45 901	9 742	27 516	28 127	28 127	25 772	49 067	4 832
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	6 124	17 000	6 124
ÖSSZESEN	739 189	26 742	541 101	224 830	224 830	31 896	66 067	190 659

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék 4.832 eFt, mely állomány a hatályban lévő értékvesztés és céltartalék képzési jogszabályok illetve belső szabályzatok által megképzett állomány.

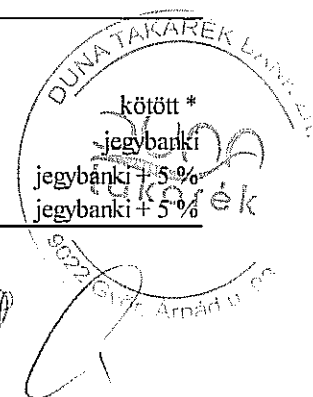
Hátrasorolt kötelezettség a leányvállalatok könyveiben nem szerepel, így annak állománya megegyezik az anyavállalatéval.

Az alárendelt kölcsöntőke állományt 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



Az alábbi táblázat a saját tőke elemeit mutatja be.

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Jegyzett tőke	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék	8 649	8 649
Lekötött tartalék	0	50 000
Általános tartalék	368 996	407 763
Eredménytartalék	568 619	355 599
Tárgyévi eredmény	(188 569)	343 805
Saját tőke változása	(22 237)	(11 288)
Saját tőke összesen:	3 478 458	3 897 528

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

A Csoport szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:



[Handwritten signatures]

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	index
Szavatoló tőke	4 128 853	4 680 171	113%
Alapvető tőke T1)	3 275 620	3 686 120	113%
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	3 275 620	3 686 120	113%
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 740 500	2 743 000	100%
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-2 500	0	0%
Eredménytartalék	357 813	699 404	195%
Előző évek eredménytartaléka	568 619	355 599	63%
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-210 806	343 805	-163%
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	-210 806	343 805	-163%
Egyéb tartalék	377 645	466 412	124%
Leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása		-11 288	na
(-) Egyéb immateriális javak	-170 831	-195 480	114%
(-) Cégmentés (goodwill)	-29 507	-15 928	
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai		0	na
figyelembe vett általános kockázati céltartalék (2013- ban alapvető tőkeelem)			na
Járolékos 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 csoport szintű szavatoló tőke az év során 551.318 eFt-tal nőtt. Az állományra az anyavállalat 2016. év pozitív tárgyévi eredménye, illetve az alárendelt kölcsöntőke bevonása gyakorolt hatást.

A Bank tőkemegfelelése stabil, a jogszabályban előírt tőkemegfelelési mutatót a csoport a tárgyévi során is folyamatosan teljesítette.



3. Mérlegen kívüli tételek bemutatása

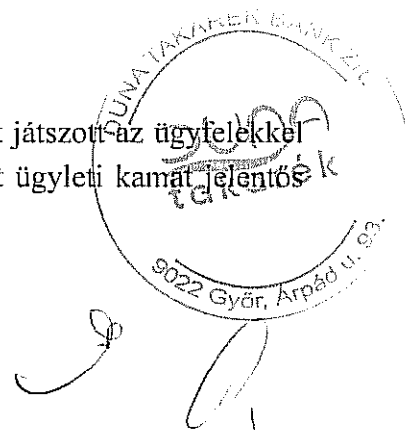
megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
hitelkeretek, igérvények	3 297 815	3 180 185
bankgaranciák	277 453	331 180
bankgarancia-keretek	0	0
HIRS-el kapcsolatos kamat kötelezettség	0	23 438
kockázátvállalási szerződés	190 897	80 296
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	32 885	28 394
jövőbeni kötelezettségek	0	0
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	6 296 351	3 967 302
ebből: kockázátvállalás óvadéka	286 750	108 000
refinanszírozási hitelek óvadéka	6 009 601	3 859 302
ÖSSZESEN	10 095 401	7 610 795

A mérlegen kívüli kötelezettségek közül az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóikban szereplő halmozódások.

A függő tételek Csoport szintű alakulása:

	adatok eFt-ban		
	2015	2016	Változás
függővé tett ügyleti kamat	2 909 606	2 712 762	93,23%
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	2 996 528	2 772 370	92,52%
<u>tárgyévben kivezetett az előző évben függőként kimutatott</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 alakulásában egyrészt szerepet játszott az ügyfelekkel történő elszámolás illetve a Bank portfólió tisztítása. A függővé tett ügyleti kamat jelentős összegű késedelmi kamatot is tartalmaz.



A kapott fedezetek Csoport szintű állományának bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Fedezetül kapott biztosítékok	86 427 502	99 161 848
Jelzálogok	72 261 273	78 486 095
Pénzfedezet	9 673 600	16 536 782
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

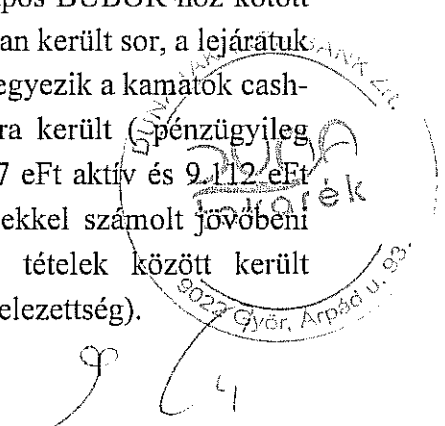
Az adott óvadékokat a következő táblázat mutatja:

megnevezés	típus	adatok eFt-ban	
		2015.12.31	2016.12.31
refinanszírozási hitel	bankközi betét	0	0
refinanszírozási hitel	állampapír	6 009 601	3 859 302
kockázátvállalás	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.

A Bank részt vesz az MNB Piaci Hitelprogramjában (PHP), amelynek keretében hitelezési aktivitáshoz kötött kamatsere 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 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).



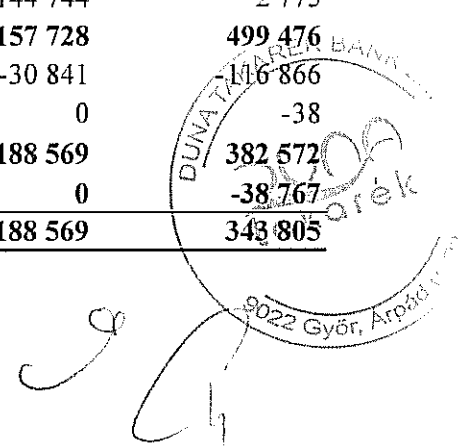
4. Jövedelmezőség

A rendkívüli eredmény kategóriáját a Bank a számviteli politikájában foglaltak szerint 2016-tól nem használja, összhangban a számviteli törvény változásával. A 2015. évi eredménykimutatásban rendkívüli bevétel illetve ráfordítás sorokon szereplő értékek átsorolásra kerültek az egyéb bevételek illetve egyéb ráfordítások sorokra.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel, költsége és ráfordítás az üzleti évben nem szerepel könyveinkben.

Az eredmény az alábbiak szerint alakult:

<i>adatok eFt-ban</i>		
AZ EREDMÉNY ALAKULÁS		
megnevezés	2015. év	2016. év
kamatkülönbözlet	2 196 645	2 156 799
bevételek értékpapírokból	0	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	1 643 991	1 663 792
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	290 206	266 360
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	263 815	23 199
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	913 493	701 055
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	145 083	98 491
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	4 727 738	4 278 485
általános igazgatási költségek	2 183 125	2 161 139
értékcsökkenési leírás	156 704	158 394
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	2 222 667	1 458 913
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	339	95 716
értékvesztés, céltartalékképzés	1 192 871	264 896
értékvesztés visszairása	711 304	264 333
általános kockázati ct változás hatása	158 597	0
értékvesztés egyéb részesedésre	0	0
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	0	0
szokásos üzleti tevékenység eredménye	-157 728	499 476
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	-302 472	496 701
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	144 744	2 775
adózás előtti eredmény	-157 728	499 476
adófizetési kötelezettség	-30 841	-116 866
konzolidálásból adódó társasági adó különbözlet (+/-)	0	-38
adózott eredmény	-188 569	382 572
általános tartalék képzés / felhasználás (-/+)	0	-38 767
tárgyévi eredmény	-188 569	343 805



A jövedelemtermelés legmeghatározóbb része a fizető hitelek által befolyó kamatbevétel. Az új kihelyezéseknél a jelenlegi csökkenő kamatpálya, relative szűkülő marzsokat eredményez. Összességében a Csoport kamatpolitikájának kialakításában a pénzüpiaci versenytársak „lépéseit”, a jegybanki alapkamat alakulását tartják szem előtt.

A kamatpolitika fő célja a források megtartása, valamint növelése a Csoport stabil működőképességének megtartása érdekében.

A működési költségek az alábbiak szerint alakultak:

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2015	2016	index
anyagköltség	78 179	74 001	95%
igénybevett szolgáltatások értéke	665 734	727 966	109%
egyéb szolgáltatások értéke	14 306	498	n.é.
ELÁBÉ	131 950		n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		n.é.
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	890 169	802 465	90%
béreköltség	848 298	901 724	106%
személyi jellegű egyéb kifizetések	169 735	168 875	99%
bérfelrakások	274 923	288 075	105%
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	1 292 956	1 358 674	105%
III. értékcsökkenési leírás	156 704	158 394	101%
I.+II.+III. ÖSSZESEN	2 339 829	2 319 533	99%

A konszolidáció során a Csoport tagjai között bonyolított tranzakciók hatása kiszűrésre került.

A TAO alap korrekciós tételek Csoport szinten az alábbiak szerint alakultak:



adatok eFt-ban

megnevezés	2015	2016
adózás előtti eredmény	(157 728)	499 476
adóalapot növelő tételek	1 046 240	230 549
ÉCS a Szt. szerint	151 319	153 616
véglegesen átadott pénzeszköz	3 549	3 226
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	18 121	12 318
önellenőrzési pótlék	0	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	94 899	16 434
terven felüli értékcsökkenés	0	32 424
követelésekre elszámolt értékvesztés	1 190	11 136
befektetésekre elszámolt értékvesztés	14 989	0
elengedett, leírt követelés	606	481
egyéb céltartalék	17 000	0
tárgyi eszk.selejtezése, leltárhány	0	758
egyéb tételek	2 055	156
elszámolási törvény miatti összeg	544 415	0
kapcsolt vállalkozással szembeni köv. elengedése	198 097	0
adóalapot csökkentő tételek	493 346	290 839
ÉCS a TAO szerint	152 536	154 407
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-128 842	-52 314
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	93 234	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	14 989
fejlesztési tartalék-képzés	0	50 000
előző évek adójóváírása	0	24 905
követelésekre elsz. értékvesztés felszabadítása	1 018	0
hitelintézeti különadó	9 411	72 874
adóalap	395 166	439 186



IV. Egyéb kiegészítések

a.) A Csoporton belüli tételek

A Bank egyedi mérlegében a kapcsolt vállalkozással szembeni követelések és kötelezettségek értékei a következők:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	Duna Lízing Zrt.	
	2015.12.31	2016.12.31
ügyfelekkel szembeni követelés	947 154	814 508
aktív időbeli elhatárolás	90	2 754
ügyfelekkel szembeni kötelezettség	76 357	73 725

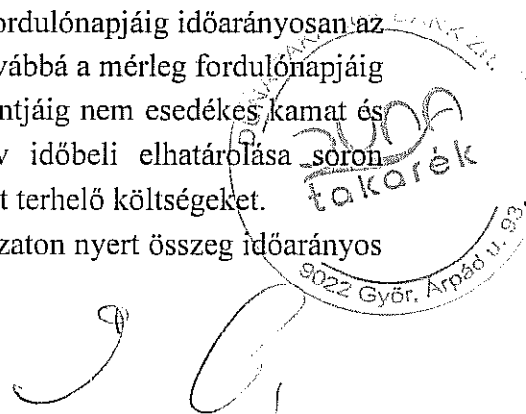
b.) Időbeli elhatárolások:

Bevételek aktív időbeli elhatárolás között mutatja ki a Csoport 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 Csoport 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 során mutatjuk ki a 2016-ban mérlegkészítésig ismerté vált, 2015 évet terhelő költségeket.

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



A konszolidáció során a Csoport tagjai között bonyolított tranzakciók hatása kiszűrésre került.

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban		
	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
hiteliekkel kapcsolatos kamatok	62 240	116 160	53 920
egyéb bevételek elhatárolása	29 142	66 331	37 189
bevételek aktív időbeli elhatárolása	176 223	457 075	280 852
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	35 021	16 639	-18 382
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	211 244	473 714	262 470
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	91	1 558	1 467
kamatráfordítások elhatárolása	157 126	55 653	-101 473
egyéb ráfordítások elhatárolása	2 523	40 773	38 250
költségek elhatárolása	65 196	122 042	56 846
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	224 936	220 026	-4 910
bevételek passzív időbeli elhatárolása	229	7 613	7 384
halasztott bevételek	7 393	903	-6 490
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	232 558	228 542	-4 016

c.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában a Csoport nem számolt el bevételt

d.) Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

alap/intézmény	adatok eFt-ban	
	2015	2016
OBA	78 368	85 704
MNB	11 917	11 293
Bankszövetség	4 100	4 100
ÖSSZESEN	94 385	100 504



(Handwritten signatures)

e.) 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	198	1 078 390	1 144 511	166 002	164 627
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	10 362	5 826	1 006	1 192
ÖSSZESEN	205	219	1 104 396	1 167 076	169 735	168 875
tisztségviselők	9	10	18 825	22 723	0	0
MINDÖSSZESEN	214	229	1 123 221	1 189 799	169 735	168 875

f.) Kiemelt mérleg tételek 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
hitelintézet - el szembeni egyéb köv. pi. - i (E3)	25 376 498				25 376 498	14 029 697				14 029 697
ügyletekkel szembeni egyéb köv. pi. - i (E4a)	3 073 373	7 611 368	10 406 958	10 410 138	31 501 837	3 249 502	9 461 412	10 569 849	9 976 175	33 256 938
hitelint -tel szembeni köt. lek. (F1h)	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
ügylet sz. köt. éven belül (F2ab+F2bb)	13 937 959	1 810 242			15 748 201	11 876 979	1 196 980			13 073 959
ügylet 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	42 653 411	10 177 333	13 518 731	12 523 912	78 873 387	29 552 930	11 370 544	13 397 160	12 037 846	66 358 480

A követelések és kötelezettségek közül az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóikban szereplő halmozódások.

g.) Valódi penziós ügyletek bemutatása

A Csoport tevékenysége során valódi penziós ügyletet nem kötött.



[Handwritten signature]

h.) Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

<i>adatok eFt-ban</i>			
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

Csak a Bank egyedi könyveiben szerepel devizás tétel.

i.) A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást az üzleti évben nem számoltak el.

j.) Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

A Csoportnál meg nem képzett céltartalék, illetve el nem számolt értékvesztés az év során nem volt.

k.) Tartalék-képzés

A Csoport a 2016. évi adózott eredményéből a Hpt. 83. § szerinti általános tartalékképzési kötelezettségünknek eleget tett.

l.) Lekötött tartalék

A Csoport konszolidált mérlegében 2016. december 31-én az anyavállalat által képzett fejlesztési tartalékot mutatjuk ki lekötött tartalékként.



m.) Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2015.12.31		2016.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	142 770	93 235	189 088	127 761
szellemi termékek (programok)	2 469	372	2 450	147
üzleti v. cégérték	96 530	77 224	96 530	67 571
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	0	0	0	0
ÖSSZESEN	241 769	170 831	288 068	195 479
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	1 387 755	950 956	1 099 208	644 871
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	1 398 187	961 388	1 108 749	654 412

n.) Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	<i>adatok eFt-ban</i>		
	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	72 452 622	71 370 369	98,51%
Bruttó hitelállomány (eFt)	35 334 815	36 173 717	102,37%
Ügyfél betétek (eFt)	62 788 331	61 749 043	98,34%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 196 645	2 156 799	98,19%
Jutalékeredmény (eFt)	1 353 785	1 397 432	103,22%
Működési költség (eFt)	2 339 829	2 319 533	99,13%

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:



<i>adatok eFt-ban</i>			
Kockázati mutatók	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Szavatóló tőke (eFt)	4 128 853	4 680 171	113,35%
Hitelek ÉV-fedezettsége	10,83%	8,06%	74,42%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	20,8	18,3	87,98%
Hitel-Betét arány	56,28%	58,58%	104,09%

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

<i>adatok eFt-ban</i>			
Hatékonysági mutatók	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	55,3%	58,6%	106,00%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	77,2%	82,3%	106,52%
Nettó kamateredmény/Működési költség	93,9%	93,0%	99,05%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Műk. költség	151,7%	153,2%	100,98%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	348 330	343 127	98,51%

A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2015.12.31	2016.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	-0,21%	0,69%	-329,62%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	-4,41%	13,54%	-307,26%
Nettó kamatrés	3,03%	3,02%	99,67%
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.	4,10%	3,65%	88,93%
Kamatozó források költsége	0,87%	0,43%	49,89%



Handwritten signatures and initials.