

ÉVES BESZÁMOLÓ

2013. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Győr, 2014. március 27.



A Duna Takarékszövetkezet tagsága a 2012. december 18-án tartott előkészítő Közgyűlésén a Takarékszövetkezet zártkörűen működő gazdasági társasággá történő átalakulását határozta el annak érdekében, hogy bankként működhessen tovább. Az átalakulás célja, hogy a Duna Takarékszövetkezet olyan gazdasági formában működjön, amely megfelelő jogi kereteket jelent a piac felé, a tulajdonosi szemléleten alapuló, a mai kor kihívásainak jobban alkalmazkodni tudó gazdálkodásnak.

Az előkészítő Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóság elkészítette az átalakulással kapcsolatos vagyonleltár- és vagyonmérleg tervezeteket, a jogutód Zrt Alapszabályát és a jogutód Zrt részvényessé válni nem kívánó tagokkal való elszámolás tervezetét.

2013. április 23-án került sor a második Közgyűlésre, amelyen a tagság döntött a jogutódlással történő átalakulásról, az átalakulás időpontjáról (2013.09.30.), elfogadásra került a vagyonmérleg- és vagyonleltár tervezet. Ezen felül meghatározásra került a jogutód társaság jegyzett tőkéjének nagysága, megválasztásra kerültek az irányító testületek valamint a könyvvizsgáló és elfogadták a létrejövő Bank Alapszabályát.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. szeptember 06. napján kelt H-EN-I-1062/2013. számú határozatával engedélyezte a Takarékszövetkezet zártkörűen működő részvénytársasággá, Bankká történő átalakulását DUNA TAKARÉK BANK ZRT. néven.

A benyújtott dokumentumok alapján pedig a Győr-Moson–Sopron megyei Cégbíróság 2013. szeptember 30. napjával Cégnyilvántartásba vette Bankunkat.

A számviteli törvény 141. §-a szerint elkészítettük a megszűnő Duna Takarékszövetkezet beszámolóját az átalakulás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan valamint az analitikus és főkönyvi nyilvántartásait lezártuk.

A jogszabályi előírásnak megfelelően a Duna TakaréK Bank Zrt. éves beszámolóját a 2013. október 1 – december 30. időszakra készítette el.

Az elkészített beszámoló részét képező kiegészítő melléklet minden olyan témát érint, melyet a számviteli törvény és a hitelintézeti könyvvezetésről szóló kormányrendelet előír de nem tér ki olyan összehasonlításokra melyek azért nem értelmezhetők mert a vizsgált időszak időtartama rövidebb mint az összehasonlítás alapját képező utolsó éves beszámoló.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

A DUNA Takaréék Bank Zrt. a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) 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, működési hálózata négy megyére és 22 településre terjed ki, ahol összességében 26 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Takarékszövetkezet fiókjait 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 3.	1173 Budapest, Pesti út 237.
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.
Fertőszentmiklós	9444 Fertőszentmiklós, Petőfi u. 2.
Gyermely	2821 Gyermely, Petőfi tér 5.
Győr-Belváros	9021 Győr, Aradi Vértanúk útja 15.
Győr-Sarokház	9021 Győr, Bajcsy-Zs. u. 42.
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.

Beruházási stratégiánkban kiemelt szerepet kap meglévő ingatlanaink külső és belső állagának javítása, a bankbiztonsági berendezések korszerűsítése.

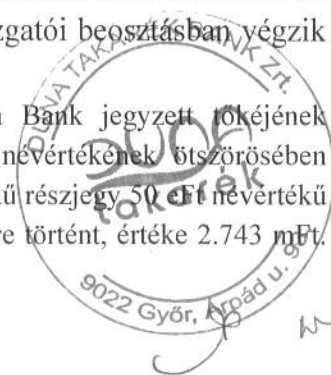
A beszámolási időszakban került sor a Bajnai Fiók korszerűsítésére.

Az Alapszabály szerint a Bank Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 6 főből áll. Némethné Gelecsényi Éva gazdasági Igazgató munkaviszonyának 2013. október 31-i megszűnése miatt 2013. november 1. napjától a Banknál betöltött felügyelő bizottsági tagságáról lemondott. Így az FB taglétszáma 5 főre csökkent. Új bizottsági tag kooptálására nem került sor.

Az alkalmazottak átlagos létszáma 2013. utolsó negyedévében 203 fő volt.

Az érvényben lévő Szervezeti és Működési Szabályzat értelmében a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. három ügyvezető irányítja, az egyes szakmai területek vezetői igazgatói beosztásban végzik munkájukat.

A Takarékszövetkezet tagsága az átalakulási közgyűlésen döntött a Bank jegyzett tőkéjének nagyságáról. E döntés értelmében a tagok által jegyzett részjegyek névértékének ötszörösében állapították meg a részvények névértékét, vagyis minden 10 eFt névértékű részjegy 50 eFt névértékű részvényre alakult át. A jegyzett tőke emelés az eredménytartalék terhére történt, értéke 2.743 MFt.



A Bank tulajdonosainak száma 352. A jegyzett tőke 5 %-át meghaladó részvényvel 4 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok csaknem 61 %-át tudhatja magáénak.

Az átalakulási beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet honlapján történik.

Honlapcím: www.dunatakarek.hu

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 meghatározott 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 mozgásterét 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, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft. Bankunk leányvállalata, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel. A Számviteli törvény 119. §-ra hivatkozva nem készítünk konszolidált beszámolót, ugyanis úgy ítéljük meg, hogy a részesedés nem számottevő és beszámolónk a Kft adatai nélkül is a megbízható, valós képet mutatja.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évről vonatkozóan meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át vagy az 1 millió Ft-ot.
- A fajlagosan kis értékű készletek, amelyeknek a könyv szerinti értéke nem haladja meg az adott készletcsoportba tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.
- A költségek elszámolására kizárólag a költségcsoportok számlaosztályát alkalmazzuk.
- A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó 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 Bank a vásárolt készleteket a mérlegben az ún. FIFO módszer alapján vezeti ki, az utolsó beszerzési áron értékeli.
- Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszairása negyedévente



történik. A Bank a minősítés és értékvesztés elszámolás során a 2008. január 1-től hatályos jogszabályi előírások alapján, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet figyelembe vételével jár el.

- A Bank nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

a.) általánosságban

A Bank mérlegfőösszege beszámolási időszakban 69.884.188 eFt-ról 71.939.585 eFt-ra nőtt (2,9 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	16 318	0,8%
kötelezettségek változása	2 173 245	177,7%
egyéb források növekedése	-134 166	-6,5%
egyenleg	2 055 397	100,0%
ügyfélkövetelések változása	-10 673	-0,5%
hitelintézeti követelések változása	-2 774 316	-135,0%
állampapírok és egyéb épapírok változása	6 974 906	339,3%
egyéb eszközök együttes változása	-2 134 520	-103,8%

b.) az eszközállomány alakulása

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

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Pénzeszközök	4 873 876	7,0%	2 389 775	3,3%	-3,7%
2. Állampapírok	13 021 699	18,6%	20 434 151	28,4%	9,8%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	18 947 758	27,1%	16 173 442	22,5%	-4,6%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	28 997 090	41,5%	28 986 417	40,3%	-1,2%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	1 159 860	1,7%	719 814	1,0%	-0,7%
6. Immateriális javak	35 469	0,1%	33 370	0,0%	0,0%
7. Tárgyi eszközök	1 404 935	2,0%	1 478 121	2,1%	0,0%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	1 074 612	1,5%	1 374 478	1,9%	0,4%
9. Aktív időbeli elhatárolások	368 889	0,5%	350 017	0,5%	0,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	69 884 188	100%	71 939 585	100%	n.é.



A pénzeszközök állománya tartalmazza az MTB Zrt-nél vezetett folyószámla egyenlegét is. Az IG2 rendszer biztonságos működtetése miatt továbbra is a 4%-os tartalékolási szintet kell teljesítenünk a fent említett számlán. Mivel a tartalékolást havi átlagban kell teljesítenünk ezért lehetséges, hogy a számlaegyenlegünk közel 2,5 milliárd forinttal kevesebb, mint szept. 30-án.

A Bank Treasury osztálya befektetési döntései során figyelemmel kíséri a pénzügyi folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat illetve az állampapír-piac alakulását.

E döntések hatására a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya közel 50 %-kal nőtt. A 21,1 milliárd Ft állomány 47 %-a MNB kötvény, 31 %-a különböző lejáratú kamatozó kincstárjegy, 19 %-a államkötvény és 3 %-a hitelintézeti kötvény.

Látra szóló hitelintézetekkel szembeni követelésként tartottuk nyilván szeptember 30-án az MTB Zrt-nél elkülönített számlán elhelyezett több mint 4 milliárd Ft betétet. Ezt a számlát megszüntettük, a rajta elhelyezett összeg rövid lejáratú betétként került elhelyezésre szintén a Takarékbanknál ezen tranzakció eredményezi a hitelintézetekkel szembeni követelések állományán belül átcsoportosítást

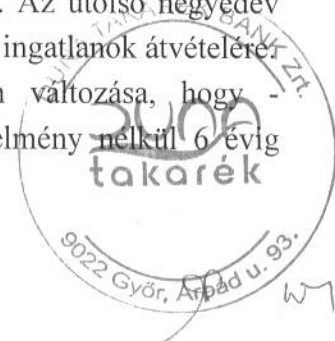
A bankközi betétek állománya 14,5 milliárd Ft, melynek 100 %-a Ft alapú rövid lejáratú kihelyezés. E betéteknél partnereink az OTP, az Erste Bank valamint stratégiai partnerként a Takarékbank Zrt.

Bankká alakulásunk miatt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Alapszabálya előírta, hogy közvetlen üzleti kapcsolatban csak akkor maradhatunk, ha legalább. 10 mFt részesedéssel rendelkezünk a társaságban. Emiatt decemberben 10 millió Ft értékben 10 Mft névértékű Garantiqa Hitelgarancia törzsrészcsemetét vásároltunk, ezzel növeltük ezen stratégiaiainak tekinthető befektetésünket.

A tárgyi eszközök értéke a három hónap során nőtt, mely annak köszönhető, hogy a december során jelentős beszerzéseket eszközöltünk. A három hónapos üzleti év során kellett felhasználnunk a 2008-ban képzett fejlesztési tartalékot ennek keretében még december hónapban megvásároltuk a 2014. évben használatba veendő számítástechnikai eszközöket (vékonykliens gépek, szerverek, nyomtatók), ATM-eket.

A számviteli törvény előírásait figyelembe véve megtörtént a tárgyi eszközök ártértékelése, vagyis a mérlegben szereplő eszközök bruttó értéke egyenlő a szept. 30-i nettó értékkel. A számviteli törvény szerint elszámolt értékcsökkenés alapja ez az újonnan meghatározott bruttó érték. Az átalakulás un. kedvezményezett átalakulás volt, ebből adódóan a hatályos jogszabályok szerint a TAO törvény szerinti értékcsökkenés alapja az eredeti bruttó érték.

A készletállomány növekedésének oka, hogy a work-out tevékenység keretében hangsúlyosabban jelentkezik a fedezetül szolgáló ingatlanok átvétele. Az utolsó negyedév végén egy ügyfélcsoporthoz kapcsolódóan 310 mFt értékben került sor ingatlanok átvételére. Tőkeellátottságunkra kedvezően hat a hitelintézeti törvény azon változása, hogy - figyelembe véve az ingatlanpiac kedvezőtlen alakulását- tőkekövetelmény nélkül 6 évig lehet könyveinkben követelés fejében átvett ingatlan.



Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelés 2013.12.31-én 33.361.718 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 4.375.301 eFt-os értékvesztés állomány. Így ezen eszközcsoport nettó értéke a vizsgált időszakban 10.673 eFt-tal csökkent.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	5 974 028	12,5%	1 605 339	3,6%	-8,9%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	12 933 730	27,0%	14 528 103	32,2%	5,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	40 000	0,1%	0,0%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	7 014 559	14,6%	8 578 143	19,0%	4,4%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	21 982 531	45,8%	20 408 274	45,1%	-0,7%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	47 944 848	100%	45 159 859	100%	n.é.

Mind a hitelintézetekkel, mind az ügyfelekkel szembeni követelés csökkent az elmúlt három hónap során.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinken belül az előző időszak adataihoz képest 1,5 %-kal mértékben növekedett a lakossággal szembeni követelések aránya, amelynek ügyfelekkel szembeni követeléseken belüli aránya december végén 54,5 % volt.

Az alábbi táblázat – MNB felé készített jelentés alapján - az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó (a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követelések nemzetgazdasági ágak szerinti megoszlását) mutatja, mely az esedékes kamatokat (21.872 eFt), és a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt) is tartalmazza.

A portfólió ágazati eloszlását tekintve továbbra is az ingatlanügyek, a kereskedelem, a gépjárműjavítás, illetve a feldolgozó iparban és mezőgazdaság ágazatokban látható a legmagasabb kockázatvállalás.



ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZEKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 538 543	10,5%	1 396 137	10,2%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	1 578 180	10,6%	1 514 691	11,1%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	212 656	1,4%	200 599	1,5%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	192 679	1,3%	189 465	1,4%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	313 443	2,1%	290 105	2,1%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	3 058	0,0%	2 676	0,0%
<i>fa, textil bőrfeldolgozás</i>	330 127	2,2%	313 355	2,3%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	526 217	3,6%	518 491	3,8%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	147 710	1,0%	0	0,0%
Vízellátás, hulladékgyártás	6 469	0,0%	2 785	0,0%
Építőipar	585 239	4,0%	525 907	3,9%
Kereskedelem, javítás	3 173 326	21,6%	3 016 218	22,1%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	224 473	1,5%	456 492	3,3%
Információ, kommunikáció	306 096	2,1%	294 267	2,2%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	158 920	1,1%	156 720	1,1%
Pénzügyi tevékenység	69 950	0,5%	68 298	0,5%
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	5 430 139	36,9%	4 958 324	36,3%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	1 043 577	7,1%	1 040 883	7,6%
Egyéb tevékenységek	451 113	3,1%	228 854	1,7%
Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	14 713 735	100,0%	13 659 576	100,0%
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	14 713 735	44,1%	13 659 576	40,7%
Lakossággal szembeni követelések összesen	17 554 418	52,7%	17 134 976	51,1%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	1 082 468	3,2%	2 736 007	8,2%
MINDÖSSZESEN	33 350 621	100,0%	33 530 559	100,0%

A törvényi szabályozás előírásait követve 2011. évben a számviteli politikánkban meghatározásra került az átstrukturált hitelek fogalma. Ezt 2012-ben egyrészt a jogszabályi változásnak köszönhetően, másrészt a PSZÁF vizsgálat megállapításait figyelembe véve pontosítottuk. Az analitikus nyilvántartásban megjelölésre kerülnek ezen hitelek, melyek állományát az alábbi tábla mutatja.

adatok eFt-ban		
2013.12.31		
	bruttó	nettó
Átstrukturált hitelek	4 070 161	2 866 366

A átstrukturált állomány nettó értéke az előző beszámolási időszak óta 143.190 ezer forinttal nőtt.



c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a Bank szabályzata alapján minősített eszközállomány 2013.12.31-én 5.376.930 eFt-tal volt kevesebb az előző időszak záró állománynál.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMLÉZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	49 025 492	83%	44 233 792	82%	-4 791 700	-1%
Külön figyelendő	1 527 971	3%	1 221 810	2%	-306 161	0%
Átlag alatti	2 715 910	5%	2 483 681	5%	-232 229	0%
Kétes	3 474 618	6%	3 133 924	6%	-340 694	0%
Rossz	2 279 733	4%	2 573 587	5%	293 854	1%
ÖSSZESEN	59 023 724	100%	53 646 794	100%	-5 376 930	n.é.

A minősített eszközökön belül legnagyobb részesedésű az ügyfelekkel (vállalkozók, lakosság) szembeni követelésállomány. Az összes követelésállományt vizsgálva megállapítható, hogy jelentős átrendeződés nem történt. A problémás kategóriába sorolt követelések részaránya 1 %-kal csökkent, és negatív tendenciát mutat a rossz minősítésű állomány alakulása.

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

A részvények, részesedések befektetési célra mérleg soron rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 1 db, 100 eFt-os részesedés szerepel.

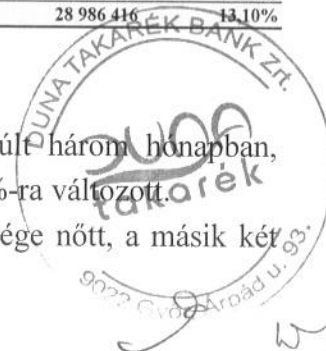
Az egyéb követelések közül a rossz kategóriába soroltunk 11.278 eFt vevői ill. 6.898 eFt egyéb ügyletből származó követelést, mely ügyletek után 100 % értékvesztést tartunk nyilván. Továbbá kétes kategóriába soroltunk 43 eFt vevői követelést (50 % év), és 2 követelésünk külön figyelendőbe melyekre összességében 1.080 eFt értékvesztést képeztünk. Megjegyezzük, hogy az állampapírok a felügyeleti adatszolgáltatásban a nem minősítendő eszközök közé tartoznak, ezek az állományok a problémamentes kategóriába kerültek.

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

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
megnevezés	2013.09.30				2013.12.31			
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	23 456 620	0	23 456 620	0,00%	24 133 669	0	24 133 669	0,00%
Külön figyelendő	1 417 538	63 654	1 353 884	4,49%	1 107 863	62 130	1 045 733	5,61%
Átlag alatti	2 664 041	560 757	2 103 284	21,05%	2 431 747	505 648	1 926 099	20,79%
Kétes	3 474 598	1 754 871	1 719 727	50,51%	3 133 192	1 576 764	1 556 428	50,32%
Rossz	2 268 355	1 904 780	363 575	83,97%	2 555 246	2 230 759	324 487	87,30%
ÖSSZESEN	33 281 152	4 284 062	28 997 090	12,87%	33 361 717	4 375 301	28 986 416	13,10%

A Takarékszövetkezet portfóliója szerény mértékben javult az elmúlt három hónapban, ugyanis a problémás állomány a szeptemberi 25,2 % -os szintről 24,3 %-ra változott. Míg a külön figyelendő és a rossz minősítésű állomány ÉV-fedezettsége nőtt, a másik két



kategóriában csökkenés tapasztalható.

Megállapítható, hogy a bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége 2013. december végére 13,10 %-os szintre emelkedett, és megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségekre fedezetet nyújt.

A portfolió minősítése a 250. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletének megfelelően történik.

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	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	változás
saját források *	4 045 629	6,0%	4 060 170	5,6%	100,4%
idegen források**	63 266 469	94,0%	67 879 415	94,4%	107,3%
ÖSSZESEN	67 312 098	100%	71 939 585	100,0%	106,9%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját és idegen forrásaink aránya a beszámolási időszakban nem változott jelentős mértékben.

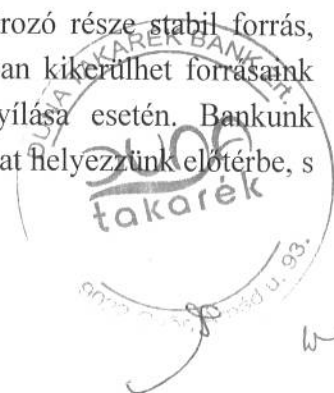
Az alábbi tábla az idegen források összetételét illetve annak változását mutatja be.

adatok eFt-ban

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	2013.09.30	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	megoszlás vált.
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	4 800 297	7,4%	2 950 320	4,4%	-3,0%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	54 985 555	84,7%	57 976 023	86,5%	1,8%
Egyéb rövid lejáratú	531 895	0,8%	408 202	0,6%	-0,2%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	60 317 747	93,0%	61 334 545	91,5%	-1,4%
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	2 805 249	4,3%	3 792 821	5,7%	1,3%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 460 583	2,3%	1 629 458	2,4%	0,1%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,4%	291 500	0,4%	0,0%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	4 557 332	7,0%	5 713 779	8,5%	1,4%
ÖSSZESEN	64 875 079	100,0%	67 048 324	100,0%	n.é.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségvállalásunk a vonatkozó időszak alatt emelkedett, az állomány meghaladja a 2013. év végére tervezettet. A szept. 30-i állapothoz mérten a betétállományunk attraktív mértékben nőtt. A növekedés meghatározó része stabil forrás, egy része azonban „átmenő”, vállalati pénz, ami esetleg gyorsabban kikerülhet forrásaink közül, egy-egy kedvező beruházási-befektetési lehetőség megnyílása esetén. Bankunk kedvező likviditása megengedte, hogy jövedelmezőségi szempontokat helyezünk előtérbe, s csak a növekedés érdekében ne vállaljunk kiugró kamatterheket.



Az idegen forrástételek közül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya – mely teljes egészében a MTB Zrt-vel szembeni kötelezettség – a vizsgált 3 hónap alatt csökkent, aránya a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is alacsony (10,1 %). Ezen források eddig zömében deviza alapúak voltak, ezek azonban a forintosítások és az NHP-s kiváltások miatt visszaszorulóban vannak.

Az éven túli egyéb kötelezettségek állománya az OTIVÁ-tól felvett alárendelt kölcsöntőke.

e.) tőkemegfelelés (szolvencia)

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:

<i>adatok eFt-ban</i>			
A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	2013.09.30	2013.12.31	index
Alapvető tőke elemei			
jegyzett tőke	551 500	2 740 000	497%
a Felügyeletnek bem., befiz. jegyzett tőke emelés, mely nincs bejegyezve (+)	0	0	0%
Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás (-)	0	0	0%
tőketartalék	8 649	9 000	104%
eredménytartalék	2 519 377	454 000	18%
számviteli lekötött tartalék	202 292	81 000	40%
általános tartalék	366 466	368 000	100%
általános kockázati céltartalék	338 300	338 000	100%
ált. kock. céltart. adótartalma (-)	33 830	34 000	101%
mérleg szerinti eredmény	0	17 000	
immateriális javak, a lek. tart.-nál figyelembe vettek kivételével (-)	35 469	33 000	93%
egyéb csökkentő tétel	0	0	0%
ALAPVETŐ TŐKE	3 917 285	3 940 000	101%
Alárendelt kölcsöntőke	291 500	292 000	100%
Értékelési tartalék	0	0	0%
Járuelkos tőkeelemek csökkentése	0	0	0%
JÁRULÉKOS TŐKE	291 500	292 000	100%
Módosítandó szavatoló tőke	4 208 785	4 232 000	101%
Befolyásoló és nem bef.-ló értékh. feletti befektetés PIBB-be	0	0	0%
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	4 208 785	4 232 000	101%
Limit-túllépések tőkekövetelménye (-)	0	0	0%
Egyéb korrekciók	0	0	0%
SZAVATOLÓ TŐKE	4 208 785	4 232 000	101%
Tőkemegfelelési mutató	12,43%	13,33%	107%

Takarékszövetkezetünk szavatolós tőkéje az év során 23.215 eFt-tal nőtt. Ez a növekedés a 2013. szeptember 30. és 2013. december 31. közötti időszak során elért mérleg szerinti eredményünk és az általános kockázati céltartalék állományának változásából adódik.

Az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 13,33 %-os értéket értünk el december végén.

2013.12.31-én limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.



f.) jövedelmezőség

A számviteli törvény előírásai szerint jelen beszámoló az átalakulás időpontjával kezdődő és december 31-ig tartó üzleti évről készült Ezen okból kifolyólag a jövedelmezőségi adatok nem összehasonlíthatóak, hiszen az előző beszámolóban kimutatott 9 hónapban elért eredményt kellene összehasonlítani a 3 hónap gazdálkodásával.

Az egyes eredménytényezők alakulását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	eredm.hatás
kamatkülönbözlet	520 360
bevételek értékpapírokból	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	379 255
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	58 513
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	36 911
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	11 946
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	2 434
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	1 006 985
általános igazgatási költségek	475 953
értékcsökkenési leírás	30 522
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	229 536
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	433 922
értékvesztés visszairása	333 093
általános kockázati ct változás hatása	0
értékvesztés egyéb részesedésre	0
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	0
szokásos üzleti tevékenység eredménye	53 119
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	50 685
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	2 434
rendkívüli eredmény	-23 043
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	30 076

A kamatkülönbözlet alakulására jelentős hatást gyakorolt a nagyon gyors jegybanki alapkamat csökkentés, ami azonnal és folyamatosan átárta hitelfortfoliónk, s amit a betéti kamatok csökkentésével csak később tudtunk követni. Emellett a Takarékbanktól felvett CHF források refinanszírozási költsége is jelentősen emelkedett, ez pedig szűkítette az elérhető deviza kamatmarzsot.

A Bank a betéti kamatok kialakításánál folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat, az állampapírpiacon alakulását, nyomon követi a piaci versenytársak termék kínálatát és azok



árazását. Mindezeket figyelembe véve az Eszköz- Forrás Bizottság döntése alapján történik meg a betéti termékek árazása, figyelembe véve azokat a stratégiai megfogalmazásokat, amelyek az egyes futamidőkre illetve állomány nagyságokra vonatkoznak.

A betéti kamatszintet csak a piaci átlag környékén érvényesítjük a termékek árazásánál. Kiemelt esetekben az összeg nagyságától és a futamidő mértékétől függő egyedi betéti kamatokot alkalmazunk. A kamat kialakításánál az előbb említett tényezőkön kívül az ügyfél forgalmát, számlanyitásának időpontját, valamint hitelkapcsolatát is figyelembe vesszük.

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

Kamatpolitikánk meghatározásánál továbbra is a lakossági ügyfelektől származó forrásokat priorizáljuk, hisz forrásaink túlnyomó többsége ezen szegmensből származik.

Vállalkozói ügyfeleink nagyobb összegű lekötéseit általában egyedileg kezeljük, ugyancsak a piaci viszonyok figyelembe vételével. A vállalkozók részéről az egyedi kamat megkeresések mértékű a lakossági megkeresésekhez képest.

Jelenleg a rövid távú, 1 és 3 hónapos lekötési lehetőségeket preferáljuk ügyfeleink felé. A hosszabb távú 6 és 12 hónapos betétek tekintetében figyelembe vesszük a lekötendő eszköz pénzügyi lefedezhetőségét, és ennek tudatában határozzuk meg az egyedi kamatot.

Kamatpolitikánk fő célja forrásaink megtartása, valamint növelése a Bank stabil működőképességének megtartása mellett.

A jutalék és díjeredmény növekedése elsősorban a növekvő pénzforgalmi aktivitásra és nagyobb részében (cca. 80 %-ban) áthárított tranzakciós illetékre vezethető vissza.

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

Az általános igazgatási költségek alakulására egyrészt a működési költségek tudatos visszafogása (4 fiók bezárásra került 2012. novemberben), másrészt a dolgozók létszámának jelentős racionalizálása hatott.

A jövedelmezőséget némileg csökkentette a terv feletti értékvesztés\célartalék képzés.

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

A nyújtott kulturális és sporttámogatások ráfordításait tartalmazza a több mint 23 millió Ft-os rendkívüli ráfordítás.



II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Miután a mérlegkimutatás-sémák nem változtak, így össze nem hasonlítható adatok nem keletkeztek a mérlegkimutatásban.
- A mérlegkimutatásban tételátrendezés nem történt.

2. Tételes bemutatások

a.) immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása (Szt. 91.§.d.)

Jelentősnek mondható akitválásra az immateriális javak területén nem került sor.

Az ingatlanok állományának növekedését a gyermelyi fiók épületének megvásárlása (korábbiakban az önkormányzattól béreltük a fióknak helyt adó ingatlant), valamint a bajnai fiók épületeinek felújítása okozta. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedése mögött elsősorban egy nagy értékű személygépkocsi beszerzése áll.

Jelenlegi szerverparkunk életrajza végén jár. A biztonságos üzemeltetés érdekében szükségessé vált a cseréjük, ezért a szerverpark megújítását, konszolidációját tervezzük. A szerverpark konszolidáció keretében, az esztergomi és székesfehérvári fiókokban bevezetett vékonykliens technológia pozitív tapasztalatai alapján a teljes fióki hálózat átállítását tervezzük ezen üzemeltetési megoldásra. E jelentős fejlesztésre való felkészülés keretében történt eszközbeszerzés áll a több mint 60 millió Ft-os beruházás állomány növekedése mögött.



adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	175 093	1 392 001	849 487	28 043	4 490
növekedés	951	19 692	22 740	113 188	
ebből: átsorolás	0		117		
csökkenés	139 624	206 213	667 737	49 792	359
ebből: átsorolás	0		117		
bruttó érték záró	36 420	1 205 480	204 490	91 439	4 131
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	139 624	203 453	666 544	0	359
növekedés	3 050	9 449	18 009	0	16
csökkenés	139 624	203 472	666 580	0	359
halmozott ÉCS záró	3 050	9 430	17 973	0	16
tárgyévi ÉCS	3 048	9 449	18 009	0	16
nettó érték					
nyitó	35 469	1 188 548	182 943	28 043	4 131
növekedés	0	10 243	4 731	113 188	0
csökkenés	2 099	2 741	1 157	49 792	16
nettó érték záró	33 370	1 196 050	186 517	91 439	4 115

* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket

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

adatok eFt-ban

	2013. 10 - 12 hó				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	3 048	9 449	18 009	16	30 522
lineáris	2 984	9 449	15 429	16	27 878
degresszív	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	64	0	2 580	0	2 644
terven felüli ÉCS	0	2 741	1 040	0	3 781
terven felüli ÉCS visszafizetése	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	3 048	12 190	19 049	16	34 303



c.) befektetett pénzügyi eszközök alakulása

Pénzügyi befektetéseink között 100%-os érdekeltséget biztosító részesedésként a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság szerepel 51.850 eFt bekerülési értéken.

A befektetéssel kapcsolatban a korábban megképzett 8,78 millió Ft értékvesztés megtartását indokoltnak tartjuk a KFT saját tőkéjének alakulása miatt. befektetésen kívül csekély mértékű üzletrésszel rendelkezünk a Hitelgarancia Zrt-ben, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben, a KÖT Biztosító Egyesületben, valamint az Ibusz Fortuna Kft-ben és a Takker Kft-ben.

Az állomány növekedésében a korábban említett 10 Mft névértékű Garantiqa Hitelgarancia tőzsrészesvény vásárlás játszott közre,

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

<i>adatok eFt-ban</i>			
Részesedések	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Duna-Real KFT	51 850	8 780	43 070
Banküzlet Zrt.	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10 500	0	10 500
KÖT Biztosító Egyesület	400	0	400
Ibusz Fiorini Kft.	14	0	14
Takker Kft.	100	100	0
Összesen	63 564	8 880	54 684

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

<i>adatok eFt-ban</i>	
Megnevezés:	Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft
Székhely	9022 Győr, Árpád u. 93.
2013. évi eredmény (előzetes)	-4 773
Jegyzett tőke	500
Saját tőke	43 070



d.) egyéb kiegészítések

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

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

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2013.09.30	2013.12.31	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	6 850	5 927	-923
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	62 481	42 976	-19 505
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	130 020	125 105	-4 915
hitelekkel kapcsolatos kamatok	91 368	94 866	3 498
egyéb bevételek elhatárolása	51 154	58 657	7 503
bevételek aktív időbeli elhatárolása	341 873	327 531	-14 342
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	27 016	22 486	-4 530
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	368 889	350 017	-18 872
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	454	546	92
kamatráfordítások elhatárolása	911 086	789 608	-121 478
egyéb ráfordítások elhatárolása	5 245	2 407	-2 838
költségek elhatárolása	39 571	34 062	-5 509
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	956 356	826 623	-129 733
bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 520	4 436	-84
halasztott bevételek	43	32	-11
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	960 919	831 091	-129 828



III. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

- Az előző évhez képest az eredménykimutatás-tételek értékelési eljárási módjában nem történt változás.

2. Tételtes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

<i>adatok eFt-ban</i>	
<u>megnevezés</u>	<u>2013.10-12 hó</u>
rendkívüli bevételek	11
elengedett kötelezettség	0
térítés nélkül átvett eszközök	11
véglegesen kapott pénzeszközök	0
halasztott bevételek összegéből megszünt	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0
egyéb tételek (MTB részvény)	0
rendkívüli ráfordítások	23 054
térítés nélkül átadott eszközök	23 054
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0
előző évekkal kapcsolatos ráfordítás	0
egyéb tételek	0
elengedett követelés könyv szerinti értéke	0

Bankunk kiemelkedő fontosságúnak tartja a régiókban működő közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítványok, társadalmi szervezetek támogatását. A térítés nélkül átadott eszközök között ezen támogatások szerepelnek.

b.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában Bankunk nem számolt el bevételt.



c.) társasági adóalap korrekciós tételek

<i>adatok eFt-ban</i>	
megnevezés	2013.10-12 hó
adózás előtti eredmény	30 076
<u>adóalapot növelő tételek</u>	78 493
ÉCS a Szt. szerint	30 522
véglegesen átadott pénzeszköz	23 054
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	2 873
önellenőrzési pótlék	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	0
terven felüli értékcsökkenés	3 781
követelésekre elszámolt értékvesztés	6
elengedett, leírt követelés	37
egyéb céltartalék	0
el nem ismert költségek (reprezentáció, üzleti ajándék)	0
egyéb tételek	18 220
<u>adóalapot csökkentő tételek</u>	17 409
ÉCS a TAO szerint	31 601
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-14 192
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	0
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	0
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	0
kiemelten köz.szerv. adott támogatás kedvezménye	0
fejlesztési tartalék-képzés	0
kapott osztalék	0
beruházási kedvezmény	0
egyéb tételek	0
adóalap	91 160

Az üzleti évben nem képeztünk fejlesztési tartalékot, így az értékcsökkenés a legjelentősebb adóalapot módosító tétel.

Az egyéb növelő tételek között kerül kimutatásra a vizsgált időszakra vonatkozóan tévesen elszámolt hitelintézeti különadó.



3. Költségek költségnemenkénti bontásban

		<i>adatok eFt-ban</i>
megnevezés	2013.10-12 hó	
anyagköltség		26 186
igénybevett szolgáltatások értéke		135 279
egyéb szolgáltatások értéke		
ELÁBÉ		
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke		
I. anyagjellegű ráfordítások összesen		161 465
béreköltség		189 930
személyi jellegű egyéb kifizetések		58 137
bérfjárulékok		66 421
II. személyi jellegű ráfordítások összesen		314 488
III. értékcsökkenési leírás		33 522
I.+II.+III. ÖSSZESEN		509 475

A személyi jellegű költségek összes költséghez viszonyított arányát nem tartjuk túlzottnak.

IV. Tájékoztató rész

- Bankunk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévvel illető tagsági díjat teljes egészében befizettük.
- A Bank többségi (100 %-os) részesedése van a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben, mint járulékos vállalkozásban.
- Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségből történő kilépést. Arról döntöttünk, hogy a Magyar Bankszövetség tagjai kívánunk lenni, ahova felvételünk október 8-án meg is történt. A Szövetséget a hazai bankok érdekképviselőinek hatékony fórumának tekintjük, a banki szektor közös, hivatalos álláspontjának koordinálását és annak képviselőjét célozzuk meg ezáltal. Hatékonyabb szakmai érdekképviselőben bízunk így, mint az a korábbiakban számunkra lehetséges volt. A szakmai egyeztetésekben mi is részt kívánunk venni, bankunk is delegált munkatársakat, szakértőket a szövetség munkabizottságaiba.



A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

megnevezés	átl. stat.	bérköltség és	szem. jellegű
	létszám (fő)	bérijárulékok (eFt)	egyéb kifiz. (eFt)
	2013.12.31	2013.10-12 hó	2013.10-12 hó
teljes munkaidős szellemi	191	245 615	57 367
teljes munkaidős fizikai	0	0	0
részmunkaidős szellemi	0	0	0
részmunkaidős fizikai	7	2 405	0
nyugdíjas szellemi	2	1 538	343
nyugdíjas fizikai	3	1 126	235
állományon kívüliek	12	1 708	192
ÖSSZESEN	215	252 392	58 137
tisztviselők	11	3 959	0
MINDÖSSZESEN	226	256 351	58 137

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2013.09.30	2013.12.31
hitelkeretek, igérvények	2 659 944	3 316 303
bankgaranciák	513 297	514 090
bankgarancia-keretek		
jegyzési garanciák		
kockázatátvállalási szerződés	249 845	245 703
FHB-nak átadott hitel ránc eső kockázat	44 109	42 189
jövőbeni kötelezettségek	21 240	21 240
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	8 396 421	6 210 519
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	106 920	65 420
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	8 002 751	5 858 349
ÖSSZESEN	11 884 856	10 350 044

A mérlegen kívüli kötelezettségek nettó állománya a teljes mérlegfőösszeg 5,7 %-a, azaz a mérlegen kívüli aktivitásunk nem tekinthető jelentősnek. Az állomány meghatározó részét a hitelkeretek teszik ki, kisebb részt képviselnek a garanciák és van egy kockázatátvállalásunk is. A követelésértékesítés az FHB-nek eladott jelzáloghitel állományt jelenti. Ez a portfólió nem túl nagy, visszkeresetes, az állomány minősége nagyon jónak tekinthető.



Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61. A ép. II/1.
Pósfay Miklós	ügyvezető 1067 Budapest, Csengery utca 51. I./7.

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.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61/a. 2/1.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
---	---

Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló

Olma Frigyes	8200 Veszprém, Zápor u. 4/2.B. Tagsági szám. 000718
---------------------	--

A vizsgált időszakban a könyvvizsgálatért kifizetett díj összege: 1.200 eFt



A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2013 évi járandóságok:

adatok eFt-ban

megnevezés	2013. 10 - 12. hó		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	1 620	0	700
FB elnök és tagok	1 460	0	19 097
ÖSSZESEN	3 080	0	19 797

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

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

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

adatok eFt-ban

	2013.01-09. hó				2013.10-12. hó			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock.c.t. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	61 037	29 288	36 296	54 029	54 029	2 509	6 847	49 691
általános kock. céltartalék	337 150	8 000	6 850	338 300	338 300	0	0	338 300
egyéb céltartalék	0			0	0			0
ÖSSZESEN	398 187	37 288	43 146	392 329	392 329	2 509	6 847	387 991

Nyugdíjra és végkielégítésre céltartalékot nem képeztünk.

A függő jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalék állomány csökkent.

A Hitelintézeti törvény 2014. január 1-től nem engedélyezi az általános kockázati céltartalék képzést. A már megképzett állomány tekintetében két lehetőség közül választhattunk: 19 % extra TAO fizetési kötelezettség mellett átvezetjük az eredménytartalékba vagy a szavatolótőke számítás során járulékos tőkeelemként vesszük figyelembe és szigorított feltételek mellett a következő időszakokban használjuk fel eszközeinkkel kapcsolatban realizált veszteségek ellentételezésére. A Duna Takaréknál Bank Zrt. az eszközökkel kapcsolatos információkat és tőkehelyzetet figyelembe véve a 338.300 eFt-os állomány céltartalékként történő megtartása mellett döntött.



2. Értékvesztés alakulása

Az alábbi táblázat a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. által elszámolt értékvesztés alakulását mutatja:

adatok eFt-ban

	2013. 01 - 09 hó				2013. 10 - 12 hó			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyletekkel szembeni követelés	4 184 883	1 760 314	1 661 135	4 284 062	4 284 062	431 407	340 168	4 375 301
pénzügyi lízingszel 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	100	8 780	0	8 880	8 880	0	0	8 880
követelés fejében átvett eszköz	288	0	288	0	0	0	0	0
egyéb követelés	18 088	1 184	0	19 272	19 272	6	0	19 278
ÖSSZESEN	4 203 359	1 770 278	1 661 423	4 312 214	4 312 214	431 413	340 168	4 403 459

A hitelportfolió minőség romlására 91 mFt mértékű nettó értékvesztés képzés valósult meg. A leírások-eladások hatására kb. 6,6 mFt ÉV csökkenést számoltunk el, míg az árfolyamok mérsékelten, de kedvező irányba történő változása miatti átértékelés 7 mFt nyereséget hozott.

2013. IV. negyedév végére a teljes értékvesztés állomány 4,403 mrd lett a negyedévvel korábbi 4,312 mrd-ról. A három hónap során az értékvesztés állományunk összességében 2,1 %-kal nőtt.

Év közben megjelent az a belső tőkére vonatkozó PSZÁF ajánlás, melyben a 90 nap feletti késedelmű fedezett ill. fedezetlen portfóliókra ajánlott mértékeként 40 ill. 80 %-os átlagos ÉV-ráták kerültek meghatározásra. A IV. negyedévben tudtuk teljesíteni az ajánlott szinteket, ezért a belső modellben erre a kockázatra tőkét nem kellettallokálnunk. Véleményünk szerint az óvatos minősítési gyakorlatunkat az elért ÉV-szintek jól tükrözik.

Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 13,10 %-ára, a problémás állomány 53,9 %-ára nyújt fedezetet. Kiemelt figyelmet fordítunk a kitétségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre, az ÉV-fedezettségen érzékelhető mértékben emelni tudtunk, szintje jóval meghaladja az országos átlagot.

A portfólió minősítése a 250.sz. Kormányrendelet 7.sz. mellékletének megfelelően történik.

A képet árnyalja ill. befolyásolja az az üzleti döntésünk, hogy decemberben egy cégcsoporthoz kapcsolódóan 310 mFt értékben hitel-ingatlan csereügyleteket hajtottunk végre, s a maradék kintlévőség mögött pedig 100%-ban képeztünk értékvesztést

A WO, a szakterületek illetve a hálózat javaslatára behajthatatlan hitel illetve folyószámlával kapcsolatos követelések leírásra kerültek. Mivel az ügyletekkel kapcsolatos kamat, jutalék és egyéb követelés a hatályos kormányrendelet értelmében függő követelésként volt nyilvántartva illetve az érintett hitelek mögött jórészt 100 % értékvesztést tartottunk nyilván az így realizálódott hitelezési veszteségünk 37 eFt volt.

Az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya az év végén több mint 19 millió Ft.



Ezen értékvesztés több mint 60 %-a a követelés fejében átvett százalombattai sportcsarnok bérbeadásából származó be nem folyt vevői követelések mögé került megképzésre.

3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2013.09.30	2013.12.31
hitelek	3 714 914	3 764 000
értékpapírok	14 136 875	21 099 000
vagyoni részesedések		
egyéb követelések	319 181	300 000
függő kötelezettségvállalások, nettó	1 465 661	1 894 000
bankközi betétek	23 079 880	17 868 000
ÖSSZESEN	42 716 511	44 925 000
Csökkentő tételek (Hpt. 80.§. és éven belüli bankközi)	30 474 949	34 697 000
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	12 241 562	10 228 000
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	43 617 975	45 459 000

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen csökkent, mely az értékpapírokba történő átcsoportosítás eredménye.

Meg kell említenünk a bankközi nagykockázat vállalásának jelentős törvényi korlátozását (a Takarékbankot kivéve a szavatoló tőke erejéig helyezhetünk csak ki egy hitelintézethez betétet), ami nem támogatja a kamatbevételek optimalizálását, de a diverzifikáció csökkentheti a kockázatokat. Esetleges limittúllépés megelőzése érdekében év végére meghatároztuk, hogy az egy bankkal (MTB-n kívül) szembeni kitétségenket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.

4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

alap/intézmény	adatok eFt-ban	
	2013.10 - 12 hó	
OBA	4 129	
PSZÁF	2 379	
Bankszövetség	1 057	
OTSZ	141	
ÖSSZESEN	7 706	

Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségből történő kilépést. Arról döntöttünk, hogy a Magyar Bankszövetség tagjai



kívánunk lenni, ahova felvételünk október 8-án meg is történt. A kimutatott díjak alakulása ezen lépésünket tükrözi.

A bankká történő alakulás a 2013. évi fix összegű felügyeleti díjunkt nem befolyásolta, azt a január 1-i szövetkezeti hitelintézeti formának megfelelően kellett megfizetnünk.

5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Takarékszövetkezetünk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőket nyújtott, mely jelenleg is fenti értéken szerepel könyveinkben. Az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni hosszú lejáratú követelésként kerül kimutatásra mérlegünkben.

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

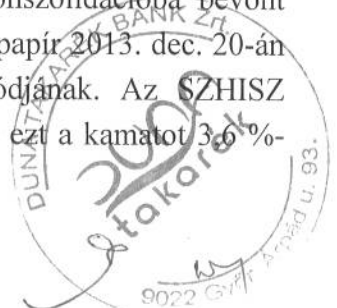
HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA				
	szavatoló tőkénél		esedékesség	kamatláb
	figyelembe vehető	nem vehető figyelembe		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
alárendelt kölcsöntőke				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500	41 500	5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	250 000	250 000	5 éven túl	jegybanki

SZHISZ által meghatározott értékpapír kamatok szerint

Részt vettünk az OTIVA által 2010. októberében meghirdetett Felzárkóztató Tőkeprogram pályázaton, ahol sikeresen szerepeltünk és az OTIVA –tól 250 millió Ft alárendelt kölcsöntőket nyertünk el, 10 éves futamidőre. Az alárendelt kölcsöntőke kamata a mindenkori jegybanki alapkamat. A pénz megérkezésére és a szerződés megkötésére 2010. december utolsó napjaiban került sor. Egy 2012. évben aláírt, visszamenőleges hatályú szerződésmódosításnak köszönhetően az alárendelt kölcsöntőkével szembeni törvényi követelmények teljesülnek.

Átalakulásunkkal kapcsolatban az OTIVA-val az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozóan szerződés aláírásra került sor, amelyben megerősítést nyert, hogy a 250 millió Ft alárendelt kölcsöntőke törlesztésünket 5 év múlva kell megkezdeni és a teljes összeget 5 év alatt kell visszafizetnünk. Ez a pontosítás a szavatoló tőke számításunk szempontjából nagyon fontos, mert a kapott alárendelt kölcsöntőke 5 éven belül lejárató összegét nem lehet a tőkeszámítás során figyelembe venni pozitív tőkeelemként.

A 41,5 millió Ft alárendelt kölcsöntőke kamatát a hitelintézeti konszolidációba bevont 2013/C Államkötvény kamatának %-ban határozták meg. Ez az állampapír 2013. dec. 20-án lejárt ezért új kamatlábat kellett meghatározni az OTIVA jogutódjának. Az SZHISZ értesítette bankunkat, hogy több állampapír kamatát figyelembe véve ezt a kamatot 3,6%-ban határozták meg.



6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2013.09.30					2013.12.31				
	<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.pü.-i (E3)	18 907 761			40 000	18 947 761	16 133 442			40 000	16 173 442
ügylekekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	4 105 934	2 908 625	9 120 465	12 862 066	28 997 090	3 723 061	4 855 082	8 918 790	11 489 484	28 986 417
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	2 174 275	2 576 153	467 672	2 387 446	7 605 546	2 489 877	460 316	1 072 104	2 720 717	6 743 014
ügyl. sz. köt. éven belül (F2bb+F3.)	37 734 125	2 717 866			40 451 991	16 166 412	1 351 972			17 518 384
ügyl. sz. köt. ét. (F2bc)			1 428 653		1 428 653			1 596 671		1 596 671
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				291 500	291 500				291 500	291 500
ÖSSZESEN	62 922 095	8 202 644	11 016 790	15 581 012	97 722 541	38 512 792	6 667 370	11 587 565	14 541 701	71 309 428

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

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

adatok eFt-ban

megnevezés	típus	2013.09.30	2013.12.31
refinanszírozási hitel	bankközi betét	5 444 431	3 272 819
refinanszírozási hitel	állampapír	2 558 320	2 585 530
kockázattávállalás	magyar állampapír	286 750	286 750
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír	106 920	65 420
ÖSSZESEN		8 396 421	6 210 519

A vizsgált időszakban csökkent a Takarékbanktól felvett refinanszírozási hitelek állománya. Ez annak hatására alakult így, hogy a deviza refinanszírozási hitelek állománya csökkent, de e csökkenés egy részét ellensúlyozta az MNB NHP programjában kihelyezett Ft összeg növekedése. Ez és a kedvezőbb súllyal számított betétfedezet felé történő átcsoportosítás eredményezte az adott óvadékok csökkenését.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.



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

adatok eFt-ban

megnevezés		2013.09.30			2013.12.31		
		belüli	túli	Össz.	belüli	túli	Össz.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	769 292		769 292	0	0	0
	nem tőzsd.			0	0	0	0
hitelkonz. államkötvények	nem tőzsd.		337 852	337 852	0	0	0
államkötvények	tőzsdei	4 304 808	2 272 427	6 577 235	0	2 272 427	2 272 427
	nem tőzsd.		1 343 160	1 343 160	6 541 039	1 633 005	8 174 044
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	450 046	665 130	1 115 176	640 000	25 130	665 130
MNB kötvény	nem tőzsd.	3 994 160		3 994 160	9 987 680		9 987 680
befektetési jegyek	nem tőzsd.			0	0	0	0
ÖSSZESEN		9 518 306	4 618 569	14 136 875	17 168 719	3 930 562	21 099 281

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	jellege	2013.09.30	2013.12.31
felvett devizahitel	forrás	4 644 532	3 355 721
ügyfél devizabetét	forrás	3 226 706	3 098 065
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	11 191	10 850
egyéb forrás oldali tétel	forrás	48 948	43 347
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	4 214 880	3 431 949
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	3 569 235	3 238 344
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	36 730	10 735
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	11 191	10 850
saját valutapénztár	eszköz	63 146	27 571

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



13. Függővé tett kamat és más tételek

<i>adatok eFt-ban</i>	
2013. 10 - 12 hó	
függővé tett ügyleti kamat	2 942 889
függővé tett kamatjellegű jutalék	0
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	105 293
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	39 063
ÖSSZESEN	3 087 245
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>	
kamat	55 224
kamatjellegű jutalék	0
pénzügyi szolgáltatási díjak	6 429
ÖSSZESEN	61 653

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>	
	2013.09.30	2013.12.31
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	14 225 580	21 190 715
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	14 136 875	21 101 781

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest a saját tulajdonú értékpapírok névértéke közel 7 Mrd Ft-tal nőtt.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt.

Az üzleti évben nem éltünk a fejlesztési tartalék képzés lehetőségével.

16. Lekötött tartalék

A mérlegben kimutatott lekötött tartalék állományát a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>	
Fejlesztési tartalék	
2008.év	0
2009.év	0
2010.év	78 130
2011.év	0
Összesen	78 130



A korábbi években megképzett fejlesztési tartalékból felhasználásra került a három hónap során az ingatlan beruházással és egyéb beszerzésekkel kapcsolatban több mint 100 millió Ft. De sajnos nem tudtuk teljesíteni az adótörvény ide vonatkozó paragrafusait és 3,6 millió Ft TAO és 2,5 millió Ft késedelmi kamat adóteher keletkezésével tudtuk feloldani a lekötött tartalékba helyezett összeget.

2013. október 4-i pénzügyi teljesítéssel névértéken visszavásároltuk az OTIVA részvényét, mely 2,5 millió Ft-ot a mérleg eszköz oldalán a 11. sorban mutatjuk ki. A hatályos számviteli jogszabály értelmében a visszavásárolt saját részvény nyilvántartási értékével azonos összeget át kell vezetni az eredménytartalékból a lekötött tartalékba mindaddig míg ezen értékpapír a könyvekben szerepel (max 1 év)

E két tétel összege felel meg tehát a mérlegben kimutatott 80.630 eFt lekötött tartaléknak.

17. Leltárak

	<i>adatok eFt-ban</i>			
	2013.09.30		2013.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyon értékű jogok	81 403	34 094	34 094	31 463
szellemi termékek (programok)	36 939	1 375	2 261	1 907
üzleti v. cégérték	40 000	0	0	0
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	16 751	0	0	0
ÖSSZESEN	175 093	35 469	36 355	33 370
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	5 821	5 821	6 141	6 141
szigorú számadású nyomtatványok	2 265	2 265	1 608	1 608
egyéb anyagok	728	728	67	67
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	719 563	719 563	1 026 154	1 026 154
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	728 377	728 377	1 033 970	1 033 970

A Duna Takarékkészlet Bank Zrt. követelés fejében átvett eszközként a vizsgált 3 hónap során 1 ügyfélcsoport hiteleihez kapcsolódóan 42 db a Földhivatali nyilvántartásban telekként szereplő ingatlant vett át 310,2 millió Ft értékben. Követelés fejében átvett ingatlan értékesítésre nem került sor a negyedév során. Így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2013.12.31-én 66 db ingatlan szerepel könyveinkben. A követelés fejében átvételre került ingóságok 2013. dec. 31-i leltározása során eltérést észleltünk, az 50 eFt hiányt könyveinkben ráfordításként rögzítettük.



18. Mutatószámok

Mivel jelen beszámoló viszonyítási időszaka nem egy naptári év végére esik, ezért az eredmény típusú mutatók esetén az éves-éves összehasonlítás sérül, ezeket külön jelöltük.

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	adatok eFt-ban		
	2013.09.30	2013.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	69 884 188	71 939 585	102,94%
Bruttó hitelállomány (eFt) *	33 321 152	33 402 417	100,24%
Ügyfél betétek (eFt)	56 446 138	59 605 481	105,60%
Nettó kamateredmény (eFt)	1 573 939	520 360	nem értelmezett
Jutalékeredmény (eFt)	767 626	320 742	nem értelmezett
Működési költség (eFt)	1 453 918	506 475	nem értelmezett

* tartalmazza a hitelintézettel szembeni hitelállomány is

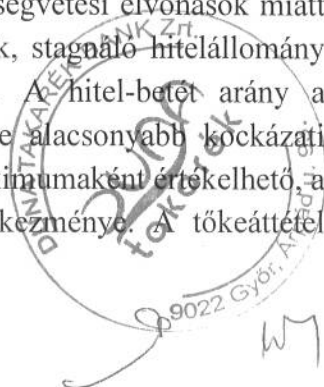
hitelállomány stagnálása annak köszönhető, hogy a lakossági hitelállomány csökkenését a vállalati hitelállomány növekedése (döntő részben a Növekedési Hitelprogramban való részvétel eredményeként) kompenzálni tudta. A csökkenő jegybanki alapkamat következtében, a szűkülő marzs hatására a kamateredmény időarányra vetítetten kis mértékben csökkent. A jutalékeredmény növekedése az augusztustól jelentősen megemelt tranzakciós illeték részbeni áthárításának következménye, nettó eredmény hatása természetesen a befizetési kötelezettség után jelentősen negatív.

Az ügyfélbetétek 3 mrd Ft-os bővülése mögött nagyrészt vállalati, részben befektetésre váró nagy betétek vannak, a lakossági betétek kiemelhető növekedése egy jelentős egyedi lombard fedezeti betétnek köszönhető. A működési költségek éves szintű változását az egyes meghatározó költségelemek szezonális miatti nem tartjuk értékelhetőnek, igaz az időarányos szinttől nem nagy az eltérés.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	adatok eFt-ban		
	2013.09.30	2013.09.30	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	4 208 785	4 232 000	100,55%
Hitelek ÉV-fedezettsége	12,86%	13,10%	101,87%
Tőkeáttétel (Működési/Saját tőke)	19,1	19,6	102,62%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	12,43%	13,33%	107,24%
Hitel-Betét arány	59,03%	56,04%	94,93%

A szavatoló tőke minimális mértékben emelkedett, a jelentős költségvetési elvonások miatt visszafogott volt a saját tőke emelkedése. Tartalékainkat növeltük, stagnáló hitelállomány mellett kis mértékben emelkedett az értékvesztés fedezettség. A hitel-betét arány a bankszektorra jellemző 100%-tól jelentősen elmarad, csökkenése alacsonyabb kockázati szintet jelent. A Bank tőkemegfelelési mutatója az elmúlt évek maximumaként értékelhető, a kockázaterzékeny mérlegmenedzsment és eszközallokáció következménye. A tőkeáttétel



növekedése nem jelentős, az elmúlt évek csökkenése után nagyjából a 2011-es szintre emelkedett vissza. Ezekből a mutatókból összességében biztonságos működésre következtethetünk.

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

Hatékonysági mutatók	<i>adatok eFt-ban</i>		
	2013.09.30	2013.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	60,7%	62,1%	nem értelmezett
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	79,6%	76,7%	nem értelmezett
Nettó kamateredmény/Működési költség	108,3%	102,7%	nem értelmezett
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési költség	161,1%	166,1%	nem értelmezett
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	326 562	354 382	108,52%

A mutatócsoportok közül a hatékonysági mutatók változása ilyen rövid időtartamra és különösen az év utolsó negyedének egyedi hatásai miatt a legkevésbé értelmezhető, ezért következtetések levonására csak fenntartásokkal alkalmasak.

A személyi költségek aránya az utolsó negyedévben emelkedett a működési költségen belül, döntően az év végi juttatások kifizetése miatt.

A hatékonysági mutatók a relatíve jó 2012-es év után romlást jeleznek éves szinten is. A jutalékeredményt is tartalmazó mutató javulása is csalóka, hiszen az itt megjelenő többlet eredményt nem igazán hoz a kapcsolódó, év közben drasztikusan megemelt tranzakciós illeték terhei miatt. Az egy főre jutó eszközállomány döntően a létszámcsökkenés miatt javult és emelkedett.

A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2013.09.30	2013.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,04%	0,04%	nem értelmezett
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	0,78%	0,82%	nem értelmezett
Nettó kamatrés	2,25%	0,72%	nem értelmezett
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.:	5,39%	1,40%	26,05%
Kamatozó források költsége:	2,76%	0,62%	22,33%

A jövedelmezőségi mutatók közül az eszközarányos és a saját tőke arányos eredmény a 2012-es, viszonylag jó érték után a 2011-es, rendkívül alacsony szintre esett vissza, bár az utolsó negyedévben kis mértékben emelkedett. A másik három jövedelmezőségi mutató időarányosan vizsgálva romlást jelez, döntő részben a betétállomány és a mérlegfőösszeg emelkedése és a kamateredmény csökkenése miatt. Meg kell említeni, hogy a tranzakciós illetékhez kapcsolódó évközi, visszamenőleges kivetés közel a tervezett éves eredmény 85%-át vonta ki a hitelintézetből. Bankunk utolsó negyedének eredménykimutatása némileg kedvezőbb képet mutat, mintha a teljes évet együttesen kellett volna bemutatnunk. Az utolsó három hónap folytonos kamatszint csökkentése mind a forrásköltségnél, mind az eszközjövedelmezőségnél megjelenik, a nettó kamatrés csak némileg szűkült az első kilenc havi adathoz viszonyítva.

