

# ÉVES BESZÁMOLÓ

2015. december 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Győr, 2016. május 11.



Duna Takaréék Bank Zrt.

# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## I. Általános rész

### 1. Bevezetés

A DUNA Takaréknál 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 23 településre terjed ki, ahol összességében 26 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet. Pénzügyi szolgáltatásként 7 olyan ATM-et üzemeltetünk, mely nem fiókunkban került elhelyezésre.



A Bank 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.
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. április 15-i hatállyal bezárásra került.

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

A beszámolási időszakban került sor a bajóti és tokodi fiók korszerűsítésére, valamint folytatódott a gyermekelyi fiók felújítása.

A további terveink közt szerepel a Győr-belvárosi a nyergesújfalui illetve a máriakálnoki fiók felújítása.

Az Alapszabály szerint a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága 5 főből áll.

2015. május 28-án a Bank évi rendes közgyűlésén két ügyvezető és egyben IG tag lemondott tisztségéről. Két új menedzsmen tag, Csicsáky Péter mint vezérigazgató, Egerszegi Ádám mint ügyvezető igazgató került Igazgatósági tagnak megválasztásra. A Felügyelő Bizottság

elnökének a Bank korábbi ügyvezetőjét Dr. Telek Pétert választotta meg a közgyűlés. A megújult Felügyelő Bizottságba két banki dolgozó is beválasztásra került. A korábbi FB-ből egy tag mandátuma maradt meg. A 2015. júliusi belső hitel szabályok miatt Garancsi István Igazgatósági tag - aki 2001-től folyamatosan volt a testület tagja - lemondott tisztségéről. A Bank 2015. október 22-én megtartott rendkívüli közgyűlésen helyette új tag ( Fekete Márk ) került megválasztásra ill. a testületek tagjainak mandátuma megerősítésre került.

Az alkalmazottak átlagos létszáma 2015. évben 195 fő volt.

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

A Bank 2015. július 01-től módosította Szervezeti és Működési Szabályzatát.

Ennek megfelelően strukturáltabb lett a szervezet, szétválasztásra került az üzleti és a kockázati terület, új felelősségi és döntési hatáskörök kerültek kialakításra, új szervezeti egységek jöttek létre.

Az eddigi működési tapasztalatok jók az új szervezeti felépítéssel kapcsolatban.

A Bank jegyzett tőkéje nem változott, értéke 2015. december 31-én 2.743 mFt.

A Bank részvényeseinek száma 322 fő. A részvényesek száma egy év alatt 26-tal csökkent. Egy tulajdonosunk elhunyt, a Részvénykönyvben ( az Igazgatóság tájékoztatása mellett ) a részvényeinek átírása örökösére megtörtént. Egy esetben az Igazgatóságunk hozzájárult, hogy tulajdonosunk korábban a Részvénykönyvben nem szereplő személynek értékesítsen 50 db részvényt, a többi adás-vétel esetében az Igazgatóság hozzájárulása mellett tulajdonosaink között cseréletek gazdát a részvények.

A jegyzett tőke 5 %-át meghaladó részvénnyel 4 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 65 %-át tudhatja magáénak. A Bankban három magánszemély rendelkezik befolyásoló ( 10 % -ot meghaladó, de 20 % -ot el nem érő ) részesedéssel.

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

2015. szeptember 30. napjával a Bank tulajdonosai és ügyfelei 400 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét biztosították a Bank számára.

A Duna Takaréknál üzleti szoftverként a Duna-BOSS rendszert használja. A bankkál alakulás és az Integrációs szervezetből történő kilépés után egy különálló BOSS rendszer, az úgynevezett DUNA – BOSS került számunkra kialakításra. Új igényként jelent meg az önálló GIRO és SWIFT kapcsolat kialakítása. A szoftverszállítóval történt egyeztetés után projektet alapítottunk egy önálló DUNA-BOSS rendszer létrehozására, melynek alapvetően a korábban használt Kisbanki BOSS funkcionalitásával kell rendelkeznie.

Több hónapos egyeztetések, fejlesztések és két napismétlést is tartalmazó éles üzemi átállási teszt után, 2014.05.31-i fordulónappal végrehajtottuk az új DUNA-BOSS rendszerre történő átállást. Az új rendszerrel 2014.06.03-án indultunk el éles üzemben. A Bank döntése alapján

a DUNA-BOSS rendszert továbbra is a Takinfo központi üzemeltetésében működtetjük a szoftverszállító támogatásával. Az üzleti szoftver külső szervezetekhez kiépített adatkapcsolatainak biztosításához – a GIRO és SWIFT rendszert kivéve – továbbra is a jelenlegi csatornákat és interfészeket használjuk.

Az alábbi rendszerek kerültek beállításra:

- Duna-BOSS – SWIFT autoclient interface kapcsolat
- SWIFT Alliance Lite2 WEB-es felület
- Duna-BOSS - IG1, IG2 interface kapcsolat
- IG 1 és IG 2 monitor alkalmazás
- GIRO Mail rendszer
- VIBER monitor alkalmazás
- GIRO-GAG – MNB interface kapcsolatok
- Net-WISE OTP nostro számla monitorozó alkalmazás

A tárgyi eszköz illetve vevő-szállító számlák analitikus nyilvántartására 2014. június 3-a óta az Online Zrt által fejlesztett Moonsol rendszer moduljait használjuk. Mindkét analitikus nyilvántartás a főkönyv szempontjából integrált a Duna-Boss rendszerrel, illetve szállítói és vevői számla kiegyenlítés kapcsán a számlavezető rendszerünkkel is kommunikál.

Munkánkban előre lépést jelent, hogy a NAV által elfogadott rendszerről van szó, így a vevő-szállító modulban elő tudjuk állítani a vevői számlákat, arra külön programot nem kell használnunk. A Moonsol folyamat vezérelt rendszer, a beépített kötelező kapcsolódási pontok a folyamatba épített ellenőrzés hatékonyságát segíti elő.

A beszámoló közzététele a Duna Takarékszövetkezet Zrt. honlapján történik.

Honlapcím: [www.dunatakarek.hu](http://www.dunatakarek.hu)

#### **Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:**

<b>Illés Zoltán</b>	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
<b>Csicsáky Péter</b>	Vezérigazgató 1037 Budapest Farkastorki út 48. TT 12a
<b>Egerszegi Ádám</b>	Ügyvezető 1112 Budapest Oltvány u. 14.

**Az éves beszámoló készítőjének adatai:**

<b>Karácsony Katalin</b>	Főkönyvelő 9200 Mosonmagyaróvár, Család sor 6. Reg. 121080
--------------------------	------------------------------------------------------------------

**Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:**

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

**Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:**

<b>Signator Audit Könyvvizsgáló Kft</b>	8200 Veszprém, Radnóti tér 2. Tagsági szám. 000753
---------------------------------------------	-------------------------------------------------------

**Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló**

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

**A vizsgált időszakban a könyvvizsgálatért kifizetett díj összege: 5.334 eFt**

*2. Számviteli politika, az alapelvektől való eltérések*

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozik és az egyéb, vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szabályok szerint végzi munkáját. Figyelemmel arra, hogy a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (továbbiakban: Szkr.) részletesen meghatározza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságait, a Bank önálló mozgástere 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 Duna Lízing Zrt Bankunk leányvállalata, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel.
- A két leányvállalattal konszolidált beszámolót is készítünk.
- Minden olyan eszköz illetve forrás tételnél, amelyre a vonatkozó Szt és/vagy Szkr előírják külön kiemelten kerül bemutatásra a kapcsolt vállalkozással szembeni követelés és kötelezettség.
- „Jelentős összegű”-nek tekintjük azt a hibát, melynek értéke az adott üzleti évre 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 készletcsoporthoz tartozó készletek könyv szerinti értékének 5 százalékát.
- A költségek elszámolására kizárólag a költségnemek számlaosztályt alkalmazzuk.
- A számviteli politikában meghatározásra került az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenése megállapításának módja, ami lineáris, időarányos és alapja az eszközök bruttó értéke. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik, az adott havi záró állomány alapján. Az immateriális javak közül a szellemi termékek leírásának idejét 5 évben határozta meg a Bank.
- A Szt. 80.§ (2) bek. alapján biztosított lehetőséggel élve a Bank a 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben költségként elszámolja.
- A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Bank a FIFO módszert alkalmazza, mely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.
- Az értékpapírok besorolását a forgóeszközök vagy a befektetett eszközök közé a beszerzés céljától függően az analitikus nyilvántartásban történő minősítéssel határozza meg.
- Az értékpapírok vételárában illetve eladási árában elismert kamatokat a Bank kamatráfordításként illetve kamatbevételeként számolja el.
- Az éven túli követelések illetve kötelezettségek mérlegfordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztőrészelei az éven belüli követelések illetve kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszairása negyedévente történik. A Bank a minősítés és értékvesztés elszámolás során a Szt., az Szkr. illetve az 575/2013/EU rendelet valamint belső szabályzatainak előírásait veszi figyelembe.
- Minden olyan eszköznél, ahol a vonatkozó Szt és/vagy Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő a megfelelő mérlegsor tartalmazza az elszámolt értékvesztést
- A kamat függővé tételt illetve a kamat és kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolását a Bank az Szkr-ben előírtaknak megfelelően hajtja végre.
- A Bank a mérlegben szereplő deviza eszközöket és forrásokat az MNB által közzétett, az év utolsó napjára érvényes. hivatalos devizaárfolyamon értékelte
- A Bank nem végez határon átnyúló szolgáltatást.
- 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 77.251.018 eFt-ról 72.316.708 eFt-ra csökkent (-6,4 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása	adatok eFt-ban	
	változás	
megnevezés	abszolút	megoszlás
saját tőke növekedése	-305 132	6,2%
kötelezettségek változása	-4 052 129	82,1%
egyéb források növekedése	-577 049	11,7%
egyenleg	-4 934 310	100,0%
ügyfélkövetelések változása	768 239	-15,6%
hitelintézeti követelések változása	-679 226	13,8%
állampapírok és egyéb épapírok változása	-4 191 694	84,9%
egyéb eszközök együttes változása	-831 629	16,9%

#### b.) az eszközállomány alakulása

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

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA						adatok eFt-ban
megnevezés	2014.12.31	megoszlás	2015.12.31	megoszlás	megoszlás vált.	
1. Pénzeszközök	1 641 301	2,1%	1 647 535	2,3%	0,2%	
2. Állampapírok	15 275 394	19,8%	10 847 943	15,0%	-4,8%	
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	26 055 724	33,7%	25 376 498	35,1%	1,4%	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	30 835 511	39,9%	31 603 750	43,7%	3,8%	
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	77 579	0,1%	313 336	0,4%	0,3%	
6. Immateriális javak	73 737	0,1%	83 565	0,1%	0,0%	
7. Tárgyi eszközök	1 419 797	1,9%	1 273 985	1,8%	-0,1%	
8. Saját részvények, egyéb eszközök	1 488 745	1,9%	994 344	1,4%	-0,5%	
9. Aktív időbeli elhatárolások	383 230	0,5%	175 752	0,2%	-0,3%	
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>77 251 018</b>	<b>100%</b>	<b>72 316 708</b>	<b>100%</b>	<b>n.é.</b>	

A pénzeszközök állománya tartalmazza az MNB-nél vezetett folyószámla egyenlegét is. Az MNB a kötelező tartalék mértékét 2015. november 1 -től 2 %-ban határozta meg.

A Bank Treasury osztálya befektetési döntései során figyelemmel kíséri a pénzügyi



folymatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat illetve az állampapír-piac alakulását.

A diszkontkincstárjegyek ill. a bankközi betétek hozamai továbbra is alacsonyok, a bankközi piac kihalóban van, ez is okozza ezen instrumentumok kikerülését.

2015 tavaszán nagyobb összegben, összesen 5,5 mrd Ft értékben változó kamatozású államkötvényt (2019/B) vásárolt a Bank, szeptemberben pedig 200 mFt értékű MFB kötvény vásárlásáról született döntés a már fent említett megszűnő illetve gyengülő hozamú konstrukciók helyett. Decemberben deviza alapú államkötvények jártak le s késő ősszel pedig kincstárjegyek is kikerültek a mérlegünkből.

A bankközi betétek állományában 2014 vége óta csökkenő volt a tendencia, a biztos hozamot jelentő 2 hetes betétek megszűnése után. Az utolsó negyedévben ez a trend megtört és jelentős emelkedés állt be, ám ez az állomány így is több mint 3,5 milliárd Ft-tal alacsonyabb mint az előző év végi. A betét kihelyezéseknél a vonatkozó időpontban az MNB-n (20,3 mrd Ft) kívül egy banki partnerünk volt csupán 50 m Ft értékben.

Látra szóló hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki az OTP Zrt-nél illetve az MTB Zrt-nél vezetett deviza nostro számláink egyenlegét. A számlaköveteléseink 2015. dec. 31-i MNB deviza középárfolyamon számított értéke közel 3 milliárd Ft-tal több mint az előző év hasonló időszakában kimutatott érték. E növekedésben közrejátszott, hogy 2015. év végén egyedi jelleggel jelentő ügyfélszámlát érintő jóváírási tétel jelent meg EUR elszámolási számlánkon.

A tárgyi eszközök értéke az elmúlt év során csökkent, mely annak köszönhető a beszerzések illetve aktiválások értéke nem haladja meg az üzleti év során elszámolt értékcsökkenést.

A korábbi üzleti években képzett fejlesztési tartalékokat 2014. december 31-vel bezárólag felhasználtuk, így erre vonatkozó kötelezettségünk a tárgyévben nem volt.

A számviteli törvény előírásait figyelembe véve 2013-ban az átalakulást követően megtörtént a tárgyi eszközök átértékelése, vagyis a mérlegben szereplő eszközök bruttó értéke egyenlő a 2013. 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 csökkenésének oka, hogy bár a work-out tevékenység keretében hangsúlyosabban jelentkeznek a fedezetül szolgáló ingatlanok átvétele az MNB 2015-ben lefolytatott átfogó vizsgálatának megállapításait figyelembe véve több mint 367 millió Ft értékvesztés képzésre került sor a kényszerből átvett ingatlanok után

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 2015.12.31-én 35.362.393 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 3.758.643 eFt-os értékvesztés állomány. Így ezen eszközcsoport nettó értéke a vizsgált időszakban 768.239 eFt-tal nőtt.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

*adatok eFt-ban*

<b>HITELINTÉZETEKSEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA</b>					
<b>megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>megoszlás vált.</b>
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	2 165 724	3,8%	5 026 498	8,8%	5,0%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	23 890 000	42,0%	20 350 000	35,7%	-6,3%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	5 519 416	9,7%	10 748 887	18,9%	9,2%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	25 316 095	44,5%	20 854 863	36,6%	-7,9%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
<b>MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN</b>	<b>56 891 235</b>	<b>100%</b>	<b>56 980 248</b>	<b>100%</b>	<b>n.é.</b>

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinket nagymértékben, negatívan befolyásolta a devizahitelekkel történő törvényi elszámolás. Ennek keretében 519 mFt-ot adtunk vissza hitelezett lakossági ügyfeleinknek. A mérlegben szereplő állomány növekedése egyértelműen a vállalkozói hiteligények teljesítéséből fakadt, ennek következményeként a lakossági hitelek részaránya 48%-on áll.

A lakáspiac stagnálása, a támogatásos rendszer korlátozott lehetőségei miatt az ügyfelek nem a korábbi aktivitással érdeklődtek a lakáscélú hitelek után, így az állomány csökkenése az deviza és forint hitel elszámolás, a törlesztések illetve előtörlesztések miatt tovább folytatódott.

Bízunk benne, hogy a kormány által 2015. második félévében meghirdetett új, jelentős mértékű támogatási program ( CSOK, fix kamatozású hitel stb. ) kedvezően hat majd a lakáscélú hitelállományunk alakulására 2016-ban.

A vállalkozói ügyfélkör hitelezésében maximálisan kihasználtuk az MNB által meghirdetett NHP és NHP + programok adata refinanszírozási lehetőséget. Év végén közel 5 milliárd forint ilyen kihelyezéssel rendelkezünk.

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 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.

adatok eFt-ban

<b>ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZEKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA</b>				
<b>megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>megoszlás</b>
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	2 008 180	13,5%	1 265 559	8,8%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldozóipar	<b>1 589 165</b>	10,6%	<b>1 015 104</b>	7,1%
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	185 846	1,2%	180 086	1,3%
<i>nyersanyagfeldolgozás</i>	183 273	1,2%	145 419	1,0%
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	442 651	3,0%	432 243	3,0%
<i>gép, berendezés gyártása</i>	1 999	0,0%	0	0,0%
<i>fa, textil bőrfeldolgozás</i>	271 426	1,8%	250 083	1,7%
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	503 970	3,4%	7 273	0,1%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0,0%	203 220	1,4%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	516 244	3,5%	9 266	0,1%
Építőipar	471 697	3,2%	374 911	2,6%
Kereskedelem, javítás	3 241 678	21,7%	2 707 246	18,9%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	577 782	3,9%	635 368	4,4%
Információ, kommunikáció	397 089	2,7%	191 291	1,3%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	211 194	1,4%	413 721	2,9%
Pénzügyi tevékenység	68 949	0,5%	1 324 786	9,2%
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	3 913 226	26,2%	3 839 841	26,8%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevékenység	1 251 510	8,4%	1 759 713	12,3%
Egyéb tevékenységek	679 285	4,6%	602 953	4,2%
<b>Nem pü.-i vállalk.-kal szembeni követelések össz.</b>	<b>14 925 999</b>	<b>100,0%</b>	<b>14 342 979</b>	<b>100,0%</b>
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	14 925 999	42,5%	14 342 979	40,5%
Lakossággal szembeni követelések összesen	17 330 848	49,4%	16 883 144	47,7%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	2 845 881	8,1%	4 157 437	11,7%
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>35 102 728</b>	<b>100,0%</b>	<b>35 383 560</b>	<b>100,0%</b>

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

	<b>2015.12.31</b>	
	<b>bruttó</b>	<b>nettó</b>
Átstrukturált hitelek	3 637 204	2 070 764

Az átstrukturált állomány nettó értéke az előző beszámolási időszak óta 587 millió forinttal csökkent.

### c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a Bank szabályzata alapján minősített eszközállomány 2015.12.31-én 357.513 eFt-tal volt kevesebb az előző időszak záró állományánál.

*adatok eFt-ban*

PORTFOLIÓELEMLÉZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	2014.12.31	megoszlás	2015.12.31	megoszlás	változás	megoszlás % változás
Problémamentes	54 201 215	86,0%	55 479 286	88,5%	1 278 071	2,5%
Külön figyelendő	1 124 048	1,8%	538 068	0,9%	-585 980	-0,9%
Átlag alatti	1 711 133	2,7%	823 401	1,3%	-887 732	-1,4%
Kétes	3 590 440	5,7%	3 302 380	5,2%	-288 060	-0,5%
Rossz	2 413 897	3,8%	2 540 085	4,1%	126 188	0,3%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>63 040 733</b>	<b>100%</b>	<b>62 683 220</b>	<b>100%</b>	<b>-357 513</b>	<b>n.é.</b>

A táblázatban könyv szerinti bruttó értéken mutatjuk ki követeléseinket.

Az összes követelésállományt vizsgálva megállapítható, hogy javult a portfólió minősége. Az átlag alatti, kétes és rossz minősítési kategória együttes állomány 15,6 % -kal jobb, mint az előző év végén. A külön figyelendő kategóriába sorolt követelések állománya 586 millió forinttal csökkent. Legjelentősebben az átlag alatti hitelek állománya javult. A problémás kategóriába sorolt követelések részaránya 1,6 %-kal csökkent, és pozitív tendenciát mutat az átlag alatti minősítésű állomány alakulása.

Bankunk 2015. évben két 100 % -os tulajdonában lévő Társasággal rendelkezett, a DUNA –REAL Kft-vel és a pénzügyi vállalkozásként működő DUNA LÍZING Zrt-vel.

Mindkét társaság működésnek feltételeit biztosította a tulajdonos Bank.

A DUNA REAL Kft. ingatlan hasznosítással, értékbecslések készítésével és közvetítéssel foglalkozik.

2015. évi gazdálkodása üzemi szinten eredményes, ugyanakkor egy tulajdonában lévő budapesti üzlethelyiség esetében a könyv szerinti érték tartósan és jelentősen eltér az értékbecslésben kimutatott piaci értéktől ezért erre értékvesztés elszámolása vált szükségessé 9.518 eFt összegben.

Ennek következtében a társaság 3.988 eFt negatív eredménnyel zárta az évet.

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

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

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

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

Össességében 2015.dec.31-én 102.450 eFt-os befektetéstünk mögött 14.989 eFt értékvesztés szerepel könyveinkben.

Az egyéb követelések közül eszközminősítés szempontjából 4 tétel kiemelését tartjuk fontosnak. A korábbi években Bankunk – a behajtási eljárásokban megszerezhető kedvezőbb pozíció biztosítása érdekében – megvásárolt két követelést összességében 12 millió Ft-ért, hibás pénzforgalmi tételből eredően nyilvántartunk egy követelést 2,3 millió Ft értékben valamint könyveinkben szerepel egy szállítói előleghez kapcsolódó követelés melynek összege 4,1 millió Ft. Úgy ítéljük meg, hogy ezeknek a követeléseknek megtérülése bizonytalan ezért továbbra is indokoltnak tartjuk a rossz kategóriába történő besorolásukat és a korábbi üzleti években megképzett 100 %-os értékvesztést.

Év végén vevői követeléseink után nem kellett értékvesztést elszámolnunk.

Az év során leírtunk illetve értékesítettünk behajthatatlannak minősített vevői illetve egyéb követeléseket, veszteségeink minimalizálása érdekében ezen tételekre korábban megképzett értékvesztések felhasználásra kerültek. Megjegyezzük, hogy az állampapírok a felügyeleti adatszolgáltatásban a nem minősítendő eszközök közé tartoznak, ezek az állományok a problémamentes kategóriába kerültek.

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

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

*adatok eFt-ban*

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT									
megnevezés	2014.12.31				2015.12.31				
	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %	
Problémamentes	26 482 018	0	26 482 018	0,00%	28 640 123	0	28 640 123	0,00%	
Külön figyelendő	1 022 826	52 599	970 227	5,14%	890 060	28 754	861 306	3,23%	
Átlag alatti	1 465 955	270 524	1 195 431	18,45%	760 104	141 967	618 137	18,68%	
Kétes	3 590 440	1 703 090	1 887 350	47,43%	2 752 047	1 554 225	1 197 822	56,48%	
Rossz	2 376 721	2 076 236	300 485	87,36%	2 320 060	2 033 697	286 363	87,66%	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>34 937 960</b>	<b>4 102 449</b>	<b>30 835 511</b>	<b>11,74%</b>	<b>35 362 394</b>	<b>3 758 643</b>	<b>31 603 751</b>	<b>10,63%</b>	

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

A 60 millió Ft feletti ügyfélcsoport szinten számolt követelések egyedileg kerülnek

minősítésre, míg a 60 millió Ft alatti összegű ügyfélcsoport kitétségei esetén a lakossági jelzáloghitel portfólión kívüli ügyleteket kizárólag a késedelmi napok alapján minősíti a bank, míg a lakossági jelzáloghitelek minősítésekor a késedelem mellett figyelembe vételre kerül a fedezetből várható megtérülés is.

A Bank portfóliója a jelentős mértékű portfólió tisztításnak köszönhetően javult az elmúlt év során, ugyanis a problémás állomány a 2014. dec. 31-i 21,3 %-os szintről 16,5 %-ra ( 5.832 millió Ft ) csökkent. Ennek következtében a 90 nap feletti késedelemmel rendelkező állomány az elmúlt évek átlagos szintje alatt stabilizálódott.

Az Év fedezettség a 2014. december végi 11,74% szintről 10,63 % -ra csökkent a rendkívül jelentős összegű Év kivezetése után. Leírt, eladott, elengedett követelésekre 793 m Ft értékvesztés került felhasználásra, míg új képzésre 449 m Ft-ot használtunk fel, ennek eredőjeként a nettó Év állomány csökkenés 344 millió Ft volt.

A rossz minősítési kategóriában nőtt az Év ráta, 87,4%-ról 87,7%-ra, az átlag alatti illetve a kétes kategóriában is növekedés figyelhető meg. (Áa. 18,45 %, -ról 18,68 % -ra, Kétes 47,43 %-ról 56,48 %-ra)

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

Ügyletek számát tekintve a problémás ügyletek száma a lakosság esetén a legjelentősebb, de az állományt (s így kockázatát tekintve is) vizsgálva egyértelműen a vállalkozói kitétségek a meghatározóak a Bank jövője és gazdálkodása szempontjából

Egyszerűsíti számunkra a helyzetet, hogy a bonyolult, egyedi megoldásokat igénylő nagyobb ügyfelek száma még átlátható, kezelhető mértékű, az egyedi monitoring így könnyebben biztosítható.

A 90 napon túl lejárt hitelek esetében többnyire E kategóriás adósokról van szó, egy összegben lejárt (futamidő utáni, vagy felmondott), prolongált, újratárgyalt, work-out kezelés alatt álló ügyletek találhatóak, emellett vállalati oldalon felszámolással és csődeljárással érintett adósok is megtalálhatóak.

A követelésminősítés típusától függetlenül, a vállalati hiteleken belül a legtöbb 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitel továbbra is a kereskedelem-gépjárműjavítás, az ingatlanügyek (a legnagyobb állományi összeg itt található) és az építőipar ágazatokban található.

A 90 nap feletti késedelmű, nem-pénzügyi vállalkozások portfóliója 68%-ban fedezett értékvesztéssel, de nem ritkák a 70-80%-ot meghaladó Év-fedezettségek sem ( igaz ezek zömében alacsony összegű állományokon fordulnak csak elő).

Pozitívumként mondható el, hogy a lakossági portfóliónk jelentősen jobb minőségű, mint az országos átlag, a 90 napon túli késedelemmel rendelkező szerződések aránya nálunk kevesebb mint 9,8%, míg az országos átlag több mint 17,6%.

Ugyanakkor a nem lakossági ügyfélkör részére nyújtott hiteleink esetén azok 22,6%-a 90

napon túli késedelmet mutat, míg az országos átlag ezen szegmensben csak 9,8%. Ennek elsődleges oka abban keresendő, hogy a kereskedelmi bankok az elmúlt években jelentős portfólió tisztítást hajtottak végre, amit Bankunk idáig nem tett meg, illetve csak 2015. évben kezdett el.

A WO-terület által kezelt ügyletek esetében leggyakrabban a szerződés szerinti fizetési ütemezés módosítása, tőkefizetési moratórium engedélyezése fordul elő. Ezen ügyletek esetében az ügyfelek a moratórium ideje alatt csak a lejárt tartozásaikat kell, hogy megfizessék.

#### d.) források alakulása

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

*adatok eFt-ban*

<b>SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA</b>					
<b>megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>változás</b>
saját források *	4 417 451	5,7%	3 597 960	5,0%	81,4%
idegen források**	72 833 567	94,3%	68 718 748	95,0%	94,4%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>77 251 018</b>	<b>100%</b>	<b>72 316 708</b>	<b>100,0%</b>	<b>93,6%</b>

\* saját tőke + céltartalékok

\*\* kötelezettségek + elhatárolás

A táblázat adataiból kiolvasható, hogy a saját források aránya csekély mértékben csökkent. E csökkenés két okra vezethető vissza egyrészt a Duna Lízing Zrt. tőkehelyzetének rendezése kapcsán csökkent az eredménytartalékunk illetve a 2015. évi veszteséges gazdálkodás is negatívan hat bankunk saját tőkéjére.

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

*adatok eFt-ban*

<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*</b>					
<b>megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>megoszlás</b>	<b>megoszlás vált.</b>
Hítelinázzatokkal szembeni rövid lejáratú	2 923 682	4,0%	898 414	1,3%	-2,7%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	63 900 575	88,1%	61 982 170	90,5%	2,4%
Egyéb rövid lejáratú	276 489	0,4%	264 988	0,4%	0,0%
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek összesen</b>	<b>67 100 746</b>	<b>92,5%</b>	<b>63 145 572</b>	<b>92,2%</b>	<b>-0,3%</b>
Hítelinázzatokkal szembeni éven túli lejáratú	4 290 078	5,9%	3 803 795	5,6%	-0,3%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	863 871	1,2%	853 199	1,2%	0,0%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,4%	691 500	1,0%	0,6%
<b>Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen</b>	<b>5 445 449</b>	<b>7,5%</b>	<b>5 348 494</b>	<b>7,8%</b>	<b>0,3%</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>72 546 195</b>	<b>100,0%</b>	<b>68 494 066</b>	<b>100,0%</b>	<b>n.é.</b>

\* passzív időbeli elhatárolások nélkül

Az egy évvel korábbi állapothoz mérten a betétállományunk 3%-kal csökkent, ám év végére közel egy éves csökkenő tendenciát megszakítva ismét némi beáramlás figyelhető meg. A történelmileg rekord alacsony szintre csökkenő kamatszint, a régiókban ill. szektorunkban jelentkező botrányok érzékelhető bizalmi megingást okoztak a kis-középbanki szektor iránt, ami forráskiáramlást hozott magával.

Kamatvágásaink ellenére lakossági betéteseink bizalmát meg tudtuk tartani, atipikusnak mondható betétállomány csökkenéssel nem kellett szembesülnünk. Előnyösnek tekinthető, hogy a betét kiáramlás során sem a kisbetétes kör fordult el tőlünk, hanem valószínűsíthetően a kedvezőbb, egyedi üzleti lehetőségek jelentkezése miatt történtek ezek a tranzakciók, ügyfeleink közül többen a befektetési ingatlanvásárlás, a befektetési jegyek, állampapírok felé fordultak.

Ugyanakkor piaci tapasztalat az, hogy a vállalati szektor inkább nem beruház, hanem kivár a kedvezőbb gazdasági lehetőségekig, ill. igyekszik akár kisebb önrésszel az NHP-s lehetőségbe bekapcsolódni, s ezért a nagyobb szabad likviditásuk a bankszektor forrás oldalán jelentkezik.

Az elmúlt évben az állomány jelentős részét két kockázati tőkealap adja, ám betéteik állománya egyre inkább fogyatkozik, a csökkenés ellenére azonban továbbra is nagy körültekintéssel kell eljárnia a Treasury-nek, hogy a lehívások, felhasználások esetén a likvidálható eszközök rendelkezésre álljanak minden esetben, jelentős veszteség elszenvedésének kockázata nélkül. Ezen kiemelt ügyfelekkel a kapcsolat megfelelő ahhoz, hogy a cash-flow-k jól tervezhetők lehessenek.

A tartós befektetési szerződések alapján kezelt számlák állománya az előző évi 736.566 eFt-ról 730.252 eFt-ra csökkent. Ügyfeleink körében nem lett népszerűbb ez a kedvezményes adózású termék.

A felvett hitelek összege 2015 év során jelentősen csökkent.

Meghatározó tényező volt az év során az elszámoltatás illetve a forintosítási kényszer, melynek határára a devizában felvett refinanszírozási hitelünk állománya csaknem 900 millió Ft-tal csökkent. Év végén 1 db 980 eCHF hitel szerepel könyveinkben.

Az MNB-től felvett NHP refinanszírozott hitelek állományának alakulására egyrészt hatást gyakoroltak ügyfeleink részére történő folyósítások, de ezek a növekedések nem tudták ellensúlyozni az év közbeni normál törlesztéseket illetve egy ügyfelünk 90 napon túli késedelméből keletkezett közel 432 millió Ft-os rendkívüli visszafizetési kötelezettséget.

A kötelezően számolandó éven túli deviza finanszírozás megfelelési mutatónk ( DMM ) az év végén 3,94 volt , ez jócskán az előírt 0,75-ös határ felett van, s megnyugtató hosszabb távú

pozícióról jelent

Az éven túli egyéb kötelezettségek állománya az SZHISZ jogelődjétől az OTIVÁ-tól felvett alárendelt kölcsöntőke illetve tulajdonosainktól, ügyfeleinktől 2015.09.30-i dátummal felvett 7 éves futamidejű alárendelt kölcsöntőke ( 400 mFt ). Év végén a teljes alárendelt kölcsöntőke állomány szavatoló tőke elemként figyelembe vehető volt.



### e.) saját tőke alakulása

Az alábbi táblázat a saját tőke elemeinek alakulását mutatja be.

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
Jegyzett tőke	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék	8 649	8 649
Általános tartalék	368 996	368 996
Eredménytartalék	552 143	446 618
Mérleg szerinti eredmény	5 474	(194 133)
<b>Saját tőke összesen:</b>	<b>3 678 262</b>	<b>3 373 130</b>

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

Mivel a 2015. üzleti évet negatív eredménnyel zártuk általános tartalék képzésre nem került sor.

A Bank Közgyűlésének határozat értelmében a 2014. évi eredmény átvezetésre került az eredménytartalékba.

A Duna Lízing Zrt. tőkehelyzetének rendezése érdekében 2015-ben az eredménytartalékunk terhére két pótbefizetést hajtottunk végre 46 illetve 65 millió Ft összegben.

### f.) tőkemegfelelés (szolvencia)

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:



<b>A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA</b>			
<b>megnevezés</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>index</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>4 259 485</b>	<b>4 142 797</b>	<b>97%</b>
<b>Alapvető tőke (T1)</b>	<b>3 663 515</b>	<b>3 289 564</b>	<b>90%</b>
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	3 663 515	3 289 564	90%
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	0	na
Eredménytartalék	557 618	252 484	45%
Előző évek eredménytartaléka	552 143	446 617	81%
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	5 475	-194 133	-3546%
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	5 475	-194 133	-3546%
Egyéb tartalék	377 645	377 645	100%
(-) Egyéb immateriális javak	-73 737	-83 565	113%
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	58 989	0	0%
figyelembe vett általános kockázati céltartalék (2013-ban alapvető tőkeelem)	0	0	na
<b>Járuhákos tőke (T2)</b>	<b>595 970</b>	<b>853 233</b>	<b>143%</b>
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	291 500	691 500	237%
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	291 500	691 500	237%
Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	304 470	161 733	53%

A Basel III előírásainak megfelelően számolt szavatoló tőke az év során 116.688 eFt-tal csökkent. Az állományra a 2015. év negatív mérleg szerinti eredménye, a leányvállalati lízingcég törvényi elvárás miatti év közbeni feltökésítése illetve az alárendelt kölcsöntőke bevonása gyakorolt hatást.

2015.12.31-én limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.

Az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 13,91 %-os értéket értünk el december végén.

Az MNB a kockázatos portfóliókról megjelent módszertani útmutatójában hitelintézeteknél végzett SREP vizsgálatok alapján meghatározott elvárt nem teljesítéskori veszteségrátákat a 90 napon túli késelemben lévő ügyleteknél.

Ezek a következők:

- a fedezett hitelportfóliókra átlagos 40%-os veszteség-, illetve értékvesztés-rátát

állapított meg,

- a fedezetlen hitelek esetében átlagosan 80%-os rátát írt elő a hitelintézeteknek

Ha e szintek nem teljesülnek, akkor az így kalkulált ÉV-hiányokra többlettőke követelmény került előírásra (a belső modellben) erre a nem-teljesítő portfólióra.

Bankunknál az év végén mind a fedezett, mind a nem fedezett portfólióban teljesült az elvárás (40 % illetve 80 %), a számolt értékvesztés ráta jelentősen meghaladta az elvárt arányokat (57 % illetve 93 %) így a belső modellben ezen okból nem kellett többlettőkét biztosítani.

### g.) jövedelmezőség

Az egyes eredménytényezők alakulását a következő táblázat mutatja.

<i>adatok eFt-ban</i>		
<b>AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK</b>		
<b>megnevezés</b>	<b>2014. év</b>	<b>2015. év</b>
kamatkülönbözet	2 328 759	2 084 192
bevételek értékpapírokból	0	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	1 433 672	1 638 658
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	261 453	290 206
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	67 873	65 718
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	334 804	677 213
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	10 933	11 135
<b>pénzügyi és befektetési szolg. fedezete</b>	<b>4 426 561</b>	<b>4 755 987</b>
általános igazgatási költségek	1 722 543	1 856 361
értékcsökkenési leírás	148 959	135 415
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	1 575 598	1 567 138
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0	0
értékvesztés, céltartalékképzés	814 515	1 129 080
értékvesztés visszairása	467 753	711 304
általános kockázati ct változás hatása	0	158 597
értékvesztés egyéb részesedésre	2 442	14 989
értékvesztés visszairása egyéb részesedésre	221	11 001
<b>szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>107 572</b>	<b>353 494</b>
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	96 639	342 359
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	10 933	11 135
<b>rendkívüli eredmény</b>	<b>-2 069</b>	<b>-517 421</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>105 503</b>	<b>-163 927</b>

A jövedelemtermelés legmeghatározóbb része a fizető hitelek által befolyó kamatbevétel. A vállalkozói hitelek kamatainak döntő részét a jegybanki alapkamathoz, valamint a rövid periódusú (1 ill. 3 havi) Buborhoz ill. a Liborokhoz (CHF, EUR) rögzítettük, így jól lekövethetőek a piaci kamatváltozások, átárazódások. Az új kihelyezéseknél a jelenlegi csökkenő kamatpálya, relatíve szűkülő marzsokat eredményez. A kamatkülönbözet alakulására hatást gyakorolt a jegybanki alapkamat csökkentés, ami azonnal és folyamatosan átárazta hitelportfóliónkat, s amit a betéti kamatok csökkentésével csak később tudunk

követni. Megállapítható, hogy a szerződött kamatmarzs érzékelhető mértékben csökkent a HUF termékeknél, év végéhez képest a változás 36bp, ami az alacsony kamatszint mellett arányaiban jelentősnek ítélnélhető, s ez azt mutatja, hogy a Bank a forrásainak költsége nem csökkent olyan mértékben, mint az eszközei.

Összességében kamatpolitikánk kialakításában a pénzügyi versenytársaink „lépéseit”, a jegybanki alapkamat alakulását követjük, valamint kamataink eredményre gyakorolt hatásait elemezzük, mindezek következményeit szem előtt tartva. Mindezeket figyelembe véve az Eszköz- Forrás Bizottság döntése alapján történik meg a betéti termékek árazása, figyelembe véve azokat a stratégiai célokat, amelyek az egyes futamidőkre illetve állomány nagyságokra vonatkoznak.

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 megkeresés csekély mértékű a lakossági megkeresésekhez képest.

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

Az év során elért 2 milliárd 84 millió Ft kamateredmény 89,5 %-a az előző évinek. Az előző évihez képest 245 millió Ft-tal alacsonyabb kamatkülönbözet is fedezetet nyújt a közel 2 milliárd Ft összegű működési költségeinkre.

Az éves jutalékeredményünk az előzetes várakozásokat is felülmúlóan alakult és mintegy 176 millió Ft-tal meghaladta az előző évit. E növekedést elsősorban a forgalom bővülés indukálta, de az elszámoltatás is extra forgalmat és bevételt generált.

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

Meg kell említenünk még a befektetési szolgáltatások bevételei soron kimutatott megbízásos értékpapír forgalmazás jutalékát, mely éves szinten közel 60 millió Ft volt.

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

A pénzügyi műveletek nettó eredménye jórészt a piaci árak-árfolyamok függvénye, valamint alakulásában közrejátszik a nyitott pozíció alakulása is. A devizaárfolyamok folyamatos figyelése mellett zártuk a pozíciót, a kisebb nyitott pozícióknál alacsonyabb tőkekövetelménnyel jár, illetve kevésbé teszi ki az eredmény alakulását az árfolyam hullámzásának. Szintén itt jelent meg egyedi, jelentős tételként a Duna Lízing Zrt-vel szembeni, Széchenyi Banktól megvásárolt követelésünk pénzügyi rendezéséből eredő 80 millió Ft-os eredmény.

Az általános igazgatási költségek éves szinten 7,8 %-kal, az infláció felett emelkedtek. Ennek háttérében egyrészt a személyi jellegű ráfordítások emelkedése (az alacsonyabb bérkategóriákban dolgozók illetve a középmenedzsment számára némi bérrendezés történt a nyáron, valamint a szervezet átalakítás, menedzsment váltás költségei ) másrészt a lízingcég akvizíciójához illetve nagy jelentőségű ügyletekhez kapcsolódó tanácsadói, szakértői díjak kifizetése áll.

A jövedelmezőségre kiemelt hatást gyakorolt a 2015. év folyamán az értékvesztés állomány alakulása. Az értékvesztés volumenének növekedése irányába hatott, hogy a Bank a szokásos értékvesztés képzésén felül, megképezte az MNB átfogó vizsgálati megállapítással érintett hitelekre és ingatlanokra az MNB által előírt, jelentős mennyiségű értékvesztés tömeget.

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

Rendkívüli bevételként került elszámolásra a 2012-ben benyújtott számítástechnikai eszközök beszerzéséhez kapcsolódó pályázatunk pozitív elbírálása után elnyert, 2015-ben átutalt összeg időarányos része.

2015. évben még az előző évihez képest is igen visszafogottan gyakoroltuk társadalmi kötelezettség vállalásunkat és mindössze 3,5 millió Ft támogatást nyújtottunk különböző szervezeteknek, közösségeknek, alapítványoknak rendezvényeik lebonyolításához, működésükhöz.

A Bank jövedelmezőségét befolyásolta a deviza és forint hitelekkel történő elszámolás vesztesége.

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. a jogszabályban előírt határidőig, 2015. március 31-ig elszámolt devizahiteles fogyasztóival. Az elszámolás során az árfolyamrész és egyoldalú kamatemelés miatt 530 ügyfélnek összesen 1.008.739,51 CHF-et, 39.116,74 EUR-t és 216.902.920 Ft-ot írtunk jóvá, mely tételek összesen 517.412.847 Ft veszteséget eredményeztek 2015. üzleti évünkben.

2014. november 01. napján lépett hatályba a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. számú törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL törvény (továbbiakban: Elszámolási törvény).

Az Elszámolási törvény számos esetben külön felhatalmazást adott az MNB részére rendeletek megalkotására, melyek a részlet szabályokat hivatottak szabályozni. Ezen rendeletek az év utolsó negyedéve során folyamatosan születtek meg, és léptek hatályba.

Az MNB élve ezzel a jogával az év végén módosította a 2014. évi mérlegben szereplő eszközök és források kimutatásánál eddig érvényes szabályt és engedélyezte, hogy az

elszámolási törvénnyel érintett ügyleteket ne a dec. 31-i MNB középén állítsuk be a követelések közé, hanem a törvényben előírt 256,47 Ft/Chf illetve 308,97 Ft/Eur forintosítási árfolyamon. Éltünk a lehetőséggel, hogy ezt a mérlegkészítés időpontjában ismert árfolyam veszteséget ( az év végi MNB közép árfolyam magasabb volt a forintosítási árfolyamnál ) már a 2014. év üzleti eredményében figyelembe vegyük. Azonban a számlavezető rendszerünk technikai korlátai miatt (nem tudunk egyedileg felcímkézni ügyleteket illetve az egész portfólióra lefuttatott átértékelésnél egy árfolyamot tudunk megadni ) közvetlenül a követelésekkel szemben nem tudtuk elszámolni ezt az árfolyam veszteséget és azt a megoldást választottuk, hogy passzív időbeli elhatárolást könyveltünk a ráfordításokkal szemben. Az elszámolt árfolyam veszteség összege a következőképpen alakult:

<i>adatok Ft-ban</i>			
<b>megnevezés</b>	<b>Követelés</b>	<b>Árf.veszt</b>	<b>Árf.veszt</b>
Követelés Eur-ban	456 375,56	5,92	2 701 743,32
Követelés Chf-ben	7 854 888,96	5,38	42 259 302,60
<b>ÖSSZESEN</b>			<b>44 961 045,92</b>

Ebben az évben a forintosítással egyidejűleg ezt a passzív időbeli elhatárolást feloldottuk, ezáltal csökkentettük a tárgyévi veszteséget.

Az előbbieken említett elszámolási törvény értelmében 2015. március 31-ig el kellett számolnunk devizahiteles fogyasztóinkkal az egyoldalú kamatemelés és árfolyamrés miatti túlfizetésekkel. Bankunk Igazgatósága úgy döntött, hogy élve a jogszabályok adta lehetőséggel a 2014. év eredmény terhére céltartalékot képzünk a 2015-ben elszemvedett veszteségek ellensúlyozására.

A 2014. évre megképzendő céltartalék megállapításánál az elszámoló program futásából kinyert tényadatokból indultunk ki. A 2015-ben ténylegesen, ráfordításként elszámolt visszaadott összegből a tőketörlesztésekre, illetve a már megszűnt követelésekre visszafizetendő összegeket vettük figyelembe.

A céltartalék számítását a következő táblázat mutatja:

<i>adatok Ft-ban</i>			
<b>megnevezés</b>	<b>Követelés</b>	<b>MNB árf.</b>	<b>Ct képzés</b>
Tőketörl. Eur-ban	34 111,45	314,89	10 741 355
Tőketörl. Chf-ben	838 409,98	261,85	219 537 654
Tőketörl. Ft-ban	3 847 095	1	3 847 095
Megszűnt köv.vfiz	120 862 283	1	120 862 283
<b>ÖSSZESEN</b>			<b>354 988 387</b>

Az elszámolással egyidejűleg a képzett egyéb céltartalékot felszabadítottuk.

Mintegy 5 millió Ft-os ráfordítást jelentett, hogy az FHB Bank - élve az érvényben lévő szerződéses jogával – továbbterhelte felénk a korábban együttműködési megállapodás alapján

szerződött és részükre értékesített deviza követelések elszámolási veszteségét.

Szintén az elszámolási törvény rendelkezéseit figyelembe véve szeptemberben hónapban elszámoltunk a forint hiteles fogyasztóinkkal. Az egyoldalú kamatemelés miatti túlfizetések rendezése 14 millió Ft rendkívüli veszteségként elszámolt ráfordítást eredményezett.

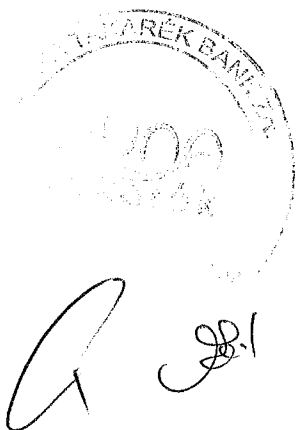
E tételre az előző üzleti évben nem képeztünk céltartalékot, így ezek teljes egészében a beszámolási időszakot terhelték.

2014. november 7-én az MNB részéről vállalás érkezett, „hogy a partnerkörébe tartozó és a jegybankkal egyedi megállapodást kötő hitelintézetek számára biztosítja”- a Kormány által előírt – „a forintosításhoz kapcsolódó fedezési ügyletek devizaigényét.”

A Duna Takarékbank Zrt. részére 6 millió euro összegben került megállapításra az igénybe vehető fedezési érték.

Az aktuális piaci viszonyoknál magasabb, meghirdetett forintosítási árfolyam, valamint a Duna Takarékbank Zrt. viszonylag magas euro tartalékainak együttes eredményeképpen, Bankunk a felkínált deviza eladási garantált tenderlehetőséggel nem élt (közel 5 millió EUR és 2,2 millió CHF számlapénz állt a rendelkezésünkre.).

Miután nem éltünk az MNB aukció lehetőségével, s a CHF történelmi erősséget ért el közben az elszámolás és kényszerforintosítás időpontjára jelentős ( több mint 200 millió Ft-os ) árfolyamveszteség realizálódott.



A circular stamp of Duna Takarékbank Zrt. is visible, containing the text "DUNA TAKÁRÉKBANK ZRT." around the perimeter and "2014" in the center. Below the stamp, there are handwritten initials and a signature.

## 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. Tételbeszámolások

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

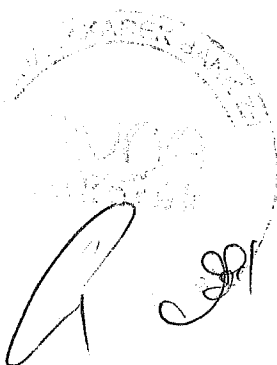
Jelentősnek mondható aktiválásra került sor az immateriális javak területén. Ez a már korábban említett Duna-Boss üzleti szoftver alap működéséhez kapcsolódó fejlesztéseiből illetve az elszámolási törvényhez kapcsolódó egyedi fejlesztésekből ered.

Az ingatlanok állománya több mint 100 millió Ft-tal csökkent. Az elszámolt terv szerinti értékcsökkenésen felül csökkentő tételként került elszámolásra a Budapest Aulich u. 7. sz alatti ( bérbe adással hasznosított ), a Mosonmagyaróvár, Szt. István u. 119. sz alatti ( bérbe adással hasznosított ) ingatlanunk illetve az esztergomi központ épületrészeinek értékesítése illetve bérleti szerződés felmondása miatti kivezetés. Az értéket növelte, hogy felújításra került a bajóti, illetve tokodi fiók épülete valamint Dorogon megvásároltunk egy épületet és abban irattárat alakítottunk ki.

A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport csökkenése mögött elsősorban az áll, hogy az elmúlt év beszerzéseinek pozitív hatása nem tudta ellentételezni a terv szerinti értékcsökkenés negatív hatását.

A beruházások között kerül kimutatásra a Győr belvárosában megvásárolt 90 nm-es helyiség illetékkal növelt vételára ( a fiókká történő átalakítása folyamatban van ) illetve a gyermelyi, valamint a Győr Belvárosi fiók korszerűsítésére fordított összeg.

Az elszámolt terv szerinti értékcsökkenés több mint 14 millió Ft-tal kevesebb, mint az előző üzleti évben volt, melynek egyik oka, hogy kevesebb kis értékű eszközt szereztünk be 2015-ben. Közel 700 db nem használt, elavult tárgyi eszközt selejteztünk ki az év során. Mivel ezen eszközök nagy része 0-ra leírt volt ennek hatása elenyésző a mérlegben kimutatott eszközértékre.

A circular stamp with the text "MAGYAR ÉRTÉKPAPÍR NYILVARTARTÁS" around the perimeter. In the center, there is a handwritten signature and the date "2015. 12. 31.". Below the stamp, there is a large, stylized handwritten signature.



	immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
<b>bruttó érték</b>					
nyitó	98 620	1 222 656	285 985	57 063	7 727
növekedés	34 633	14 372	50 987	126 690	0
ebből: átsorolás	0				0
csökkenés	0	87 552	21 486	130 743	
ebből: átsorolás	0				
<b>bruttó érték záró</b>	<b>133 253</b>	<b>1 149 476</b>	<b>315 486</b>	<b>53 010</b>	<b>7 727</b>
<b>halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)</b>					
nyitó	24 883	46 468	107 088	0	78
növekedés	24 805	35 037	75 510	0	63
csökkenés		4 556	7 974	0	
<b>halmozott ÉCS záró</b>	<b>49 688</b>	<b>76 949</b>	<b>174 624</b>	<b>0</b>	<b>141</b>
<b>tárgyévi ÉCS</b>	<b>24 805</b>	<b>35 037</b>	<b>75 510</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
<b>nettó érték</b>					
nyitó	73 737	1 176 188	178 897	57 063	7 649
növekedés	9 828	(20 665)	(24 523)	126 690	(63)
csökkenés	0	82 996	13 512	130 743	0
<b>nettó érték záró</b>	<b>83 565</b>	<b>1 072 527</b>	<b>140 862</b>	<b>53 010</b>	<b>7 586</b>

\* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket

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

	2014.12.31				ÖSSZESEN	2015.12.31				ÖSSZESEN
	immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.		immateriális javak	ingatlanok	műsz-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	
terv szerinti ÉCS összesen	21 916	37 444	89 537	16	148 913	24 805	35 037	75 510	63	135 415
lineáris	18 470	37 444	75 052	62	131 028	22 790	35 037	69 162	63	127 052
degresszív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	3 446	0	14 485	0	17 931	2 015	0	6 348	0	8 363
terven felüli ÉCS	0	0	257	0	257	0	0	0	0	0
terven felüli ÉCS visszairás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>elszámolt tárgyévi ÉCS</b>	<b>21 916</b>	<b>37 444</b>	<b>89 794</b>	<b>16</b>	<b>149 170</b>	<b>24 805</b>	<b>35 037</b>	<b>75 510</b>	<b>63</b>	<b>135 415</b>

## 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 veszteséges működés miatt további értékvesztés képzésre volt szükség, A 14.989 eFt-ot indokoltan tartjuk a KFT saját tőkéjének alakulása miatt.

Csekély mértékű üzletrésszel rendelkezünk a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben, a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt-ben, a KÖT Biztosító Egyesületben.

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

<i>adatok eFt-ban</i>			
<b>Részesedések</b>	<b>Bruttó érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>
Duna-Real KFT	51 850	14 989	36 861
Duna Lízing Zrt	39 000		39 000
Banküzlet Zrt.	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10 500	0	10 500
KÖT Biztosító Egyesület	400	0	400
<b>Összesen</b>	<b>102 450</b>	<b>14 989</b>	<b>87 461</b>

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

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>Megnevezés:</b>	<b>Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft</b>
Székhely	<b>9022 Győr, Árpád u. 93.</b>
2015. évi mérleg sz.eredmény	<b>-3 988</b>
Jegyzett tőke	<b>500</b>
Saját tőke	<b>36 861</b>

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>Megnevezés:</b>	<b>Duna Lízing Zrt.</b>
Székhely	<b>1013 Budapest, Krisztina krt. 32. 1. em.</b>
2015. évi mérleg sz.eredmény	<b>10 949</b>
Jegyzett tőke	<b>51 000</b>
Saját tőke	<b>114 821</b>

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

<i>adatok eFt-ban</i>		
<b>megnevezés</b>	<b>Duna Lízing Zrt.</b>	<b>Duna-Real KFT</b>
ügyletekkel szembeni követelés	947 154	87 000
aktív időbeli elhatárolás	90	0
ügyletekkel szembeni kötelezettség	76 357	3 892
egyéb kötelezettség		38

Ügyfelekkel szembeni követelésként tartjuk nyilván a leányvállalatoknak nyújtott hiteleket. Valamennyi követelésünk probléma mentes minősítésű, értékvesztés képzésre nem került sor. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség soron szerepeltetjük a leányvállalatok pénzforgalmi illetve elkülönített számláin elhelyezett összegeket.

#### d.) egyéb kiegészítések

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

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

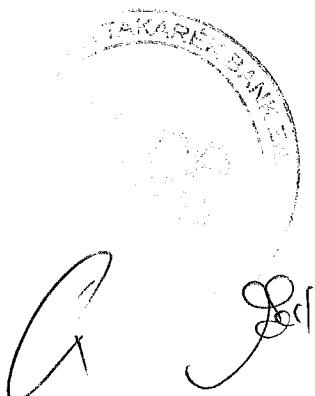
megnevezés	adatok eFt-ban		
	2014.12.31	2015.12.31	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	5 662	1 404	-4 258
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	6 464	24 086	17 622
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	223 756	59 351	-164 405
hitelekkel kapcsolatos kamatok	66 976	53 941	-13 035
egyéb bevételek elhatárolása	62 968	28 289	-34 679
bevételek aktív időbeli elhatárolása	365 826	167 071	-198 755
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17 404	8 681	-8 723
halasztott ráfordítások	0	0	0
<b>Aktív időbeli elhatárolás összesen:</b>	<b>383 230</b>	<b>175 752</b>	<b>-207 478</b>
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	164	91	-73
kamatráfordítások elhatárolása	200 238	156 698	-43 540
egyéb ráfordítások elhatárolása	48 533	3 041	-45 492
költségek elhatárolása	37 533	57 230	19 697
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	286 468	217 060	-69 408
bevételek passzív időbeli elhatárolása	904	229	-675
halasztott bevételek	0	7 393	7 393
<b>Passzív időbeli elhatárolás összesen:</b>	<b>287 372</b>	<b>224 682</b>	<b>-62 690</b>

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

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

Passzív időbeli elhatárolásként mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig

időarányosan az üzleti évet terhelő, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalékokat. A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása során mutatjuk ki a 2016-ban mérlegkészítésig ismerté vált, 2015 évet terhelő költségeket. Csekély mértékű a 2016-ban elszámolt, de 2015. üzleti évet érintő bevételek állománya. Halasztott bevételként került elszámolásra a már említett pályázaton nyert összeg időarányos bevételként el nem számolható része.



A circular stamp from TAKAREK BANK ZRT. is visible, partially overlapping two handwritten signatures. The stamp contains the text "TAKAREK BANK ZRT." around the perimeter and "2016.03.31" in the center. The signatures are written in black ink.

### 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

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2014	2015
<b>rendkívüli bevételek</b>	<b>4 531</b>	<b>23 354</b>
elengedett kötelezettség	0	0
térítés nélkül átvett eszközök	32	0
véglegesen kapott pénzeszközök	3 070	1 128
halasztott bevételek pályázati összegből	0	7 694
leírt számlakötelezettség	1 429	0
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0	0
elszámolási tv. miatti kamatbevétel	0	14 532
<b>rendkívüli ráfordítások</b>	<b>6 600</b>	<b>540 775</b>
térítés nélkül átadott eszközök	4 592	3 549
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0	0
elszámolási törvény miatti ráfordítás	0	537 077
egyéb tételek	0	0
elengedett követelés könyv szerinti értéke	2 008	149

A 250/2000. Kormányrendelet értelmében rendkívüli bevételként kell kimutatnunk az elszámolási törvény hatására visszaadott összegekből befolyt, korábban 0-s számlaosztályban nyilvántartott kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét.

Rendkívüli bevétel a pályázaton nyert eszközbeszerzési támogatás időarányos része.

Bankunk kiemelkedő fontosságúnak tartja a régiókban működő közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítványok, társadalmi szervezetek támogatását, amit lehetőségei szerint, de csökkenő mértékben végez. A térítés nélkül átadott eszközök között ezek a támogatások szerepelnek.

Az elszámolási törvény miatti ráfordítás a 3. fejezet g pontjában került részletesen kifejtésre.



**b.) valutában elszámolt bevételek összege**

Valutában Bankunk nem számolt el bevételt.

**c.) társasági adóalap korrekciós tételek**

<i>adatok eFt-ban</i>		
<u>megnevezés</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>
<b>adózás előtti eredmény</b>	<b>64 339</b>	<b>(163 927)</b>
<b><u>adóalapot növelő tételek</u></b>	<b>550 680</b>	<b>1 022 315</b>
ÉCS a Szt. szerint	148 959	135 415
véglegesen átadott pénzeszköz	4 592	3 549
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	25 116	17 999
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	1 598	94 394
terven felüli értékcsökkenés	257	0
követelésekre elszámolt értékvesztés	12 146	1 133
befektetésekre elszámolt értékvesztés	0	14 989
elengedett, leírt követelés	264	606
egyéb céltartalék	354 988	17 000
tárgyi eszk.selejtezése, leltárhiány	2 746	0
egyéb tételek	14	0
Elszámolási törvény miatti összeg	0	537 078
Kapcsolt vállalkozással szembeni köv. elengedése	0	198 097
<b><u>adóalapot csökkentő tételek</u></b>	<b>71 564</b>	<b>467 632</b>
ÉCS a TAO szerint	147 301	136 738
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-76 031	-128 842
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	214	92 729
árfolyamkockázatra képzett ct felszabadítása	0	354 988
befektetésekre elszámolt értékvesztés felszabadítása	0	11 001
követelésekre elsz. értékvesztés felszabadítása	80	1 018
<b>adóalap</b>	<b>543 455</b>	<b>390 756</b>

A hatályos TAO törvény értelmében a devizahitelekkel történő elszámolás várható veszteségére 2014-ben képzett céltartalék a beszámolási időszakban adóalap csökkentő tétel, az elszámolással kapcsolatos ráfordítás viszont adózás szempontjából nem elismert, tehát adóalap növelő tételként kell figyelembe venni.

Az adó alapot növelte az MNB fogyasztóvédelmi és pénzforgalmi vizsgálatával kapcsolatban kiszabott bírságok összege, valamint az MNB átfogó illetve a NAV valamennyi adónemre kiterjedő vizsgálatával kapcsolatban várható bírságra képzett egyéb céltartalék összege.

Az üzleti évben nem képeztünk fejlesztési tartalékot, az eddig megképzett tételeket felhasználtuk így ezzel kapcsolatban adófizetési kötelezettségünk nem keletkezett. Jelentős (129 millió Ft) a korábban felhasznált fejlesztési tartalékok tárgyévi TAO-ra gyakorolt hatása. Ez annak tudható be, hogy 2015-ben több olyan eszközt értékesítettünk, melyre fejlesztési tartalékot képeztünk és annak adóhatása a korábbi években még nem került érvényesítésre.

A Duna Lízing Zrt részvényeinek megvásárlásakor az akkori Anyabankjával szemben fennálló kötelezettségét is megvásároltuk diszkontált értéken. Az érvényben lévő számviteli szabályok értelmében könyveinkbe a ténylegesen fennálló 890,6 millió Ft-os kötelezettség a 612,5 millió Ft-os vételáron került rögzítésre. A megvásárolt követelés tekintetében szerződést kötöttünk a Lízing társasággal mely szerződésben rögzítésre került a teljes követelés ( 890,6 millió Ft ) visszafizetésének ütemezésére és a fizetési kötelezettség teljesítésével a követelésünk folyamatosan csökkent. A Lízing tőkehelyzetének rendezése érdekében Igazgatóságunk úgy döntött, hogy amennyiben a 2015. október 31-én könyveinkben kimutatott követelés összegén felül 80 millió Ft-ot megfizet részünkre a megvásárolt teljes követelés összegéből még fennálló, 0-s számlaosztályban kimutatott 198 millió Ft-ot elengedi. Mivel ez a követelés a 0-s számlaosztályban volt kimutatva az elengedést nem számoltuk el veszteségként, de TAO adóalapot növelő tételként figyelembe kellett vennünk.

Az Elszámolási törvény szerint elszámolt veszteséggel egyező összegű bevételt Bankunk a korábbi években elszámolt, amely után különböző adófizetési kötelezettség is terhelte (társasági adó, helyi iparüzési adó, innovációs járulék, különadó) és most lényegében ezt a bevételt fizettük vissza az adósoknak, így a korábban bevallott és megfizetett adók is visszajárnak, hiszen nem tettünk szert bevételre.

Az Elszámolási törvény 44.§ szakasza értelmében a fogyasztói követeléseket a rendkívüli ráfordítások terhére kellett elszámolni és ezzel egyidejűleg számíthatóvá vált az az adóhatás. Ebben az esetben – tekintettel arra, hogy a korábbi évek könyveit nem lehet módosítani a – önellenőrzés helyett a halmozott összesített adóhatást (nemcsak a társasági adót, hanem valamennyi adóhatást) az Elszámolási törvény 49.§ (1)-(3) bekezdései alapján (amelyek beépítésre kerültek a Tao. törvény 29/Zs. (4) bekezdésébe) a 2015. év társasági adójából lehet csökkentő tételként elszámolni.

Az alábbi táblázat évenkénti és adónemenkénti bontásban mutatja az általunk visszaigényelhető összeget:

*adatok eFt-ban*

Év	Társasági adó különbözet	Helyi iparüzési adó különbözet	Különadó különbözet	Innovációs járulék különbözet	Összes adókülönbözet
2008	2 149	364	714	0	3 227
2009	861	403	789	0	2 053
2010	644	300	0	0	944
2011	67	45	0	0	112
2012	562	114	0	0	676
2013	240	49	0	8	297
2014	1 398	141	0	22	1 561
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>5 921</b>	<b>1 416</b>	<b>1 503</b>	<b>30</b>	<b>8 870</b>

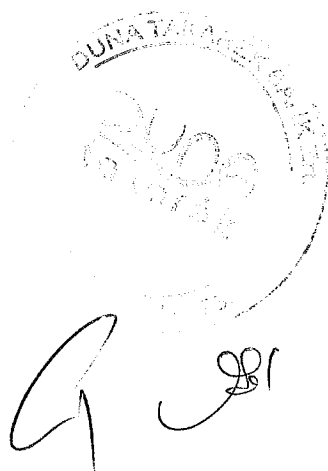
### 3. Költségek költségnemenkénti bontásban

<i>adatok eFt-ban</i>			
megnevezés	2014	2015	index
anyagköltség	76 556	72 349	95%
igénybevett szolgáltatások értéke	540 150	603 738	112%
egyéb szolgáltatások értéke			n.é.
ELÁBÉ			n.é.
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			n.é.
<b>I. anyagjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>616 706</b>	<b>676 087</b>	<b>110%</b>
béreköltség	710 944	767 177	108%
személyi jellegű egyéb kifizetések	163 858	162 931	99%
bérfjárulékok	231 035	250 166	108%
<b>II. személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>1 105 837</b>	<b>1 180 274</b>	<b>107%</b>
<b>III. értékcsökkenési leírás</b>	<b>148 959</b>	<b>135 415</b>	<b>91%</b>
<b>I.+II.+III. ÖSSZESEN</b>	<b>1 871 502</b>	<b>1 991 776</b>	<b>106%</b>

Az összköltséget vizsgálva az egyértelműen megállapítható, hogy az anyagköltségek terén jóval szigorúbb volt gazdálkodásunk, a takarékoság egyértelműen megvalósult, a költségek kontrollja jobban működik, mint az előző években.

Az igénybe vett egyéb szolgáltatások értéke 12%-kal magasabb volt, mint az előző évben. E növekedés hátterében a Lízing cég átvételével, az IFRS-re történő átállással és néhány kiemelt ügylettel kapcsolatban elszámolt szakértői díjak állnak.

Az elszámolt béreköltség több mint 56 millió Ft-tal haladja meg az előző évit, ez 8%-os növekedést jelent. A költség alakulására hatással volt, hogy az alacsonyabb bércategóriákban dolgozók illetve a középmenedzsment számára némi bérrendezés történt a nyáron A személyi jellegű költségek összes költséghez viszonyított 59 %-os arányát nem tartjuk túlzottnak.





#### IV. Tájékoztató rész

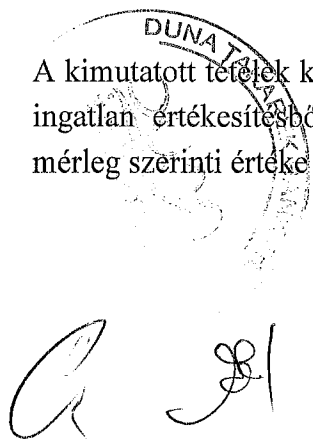
- Bankunk tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévet illető tagsági díjat 78 millió forintot teljes egészében befizettük.
- A Bank többségi (100 %-os) részesedése van a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben, mint járulékos vállalkozásban.
- A Bank 2015. április 30-án megvásárolta a Duna ( a vásárlás időpontjában Széchenyi ) Lízing Zrt 100 %-os tulajdonrészét.
- Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségből történő kilépést. Arról döntöttünk, hogy a Magyar Bankszövetség tagjai kívánunk lenni, ahova felvételünk 2013. október 8-án meg is történt. A Szövetséget a hazai bankok érdekképviselőjének 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.

#### Egyéb követelések:

A mérlegben kimutatott egyéb követelések soron a következő tételek szerepelnek:

	<i>adatok eFt-ban</i>
<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>
Támogatások	16 320
Adók és járulékok túlfizetése	29 297
Helyi adó túlfizetés	6 898
Biztosítóval szembeni követelés	3 976
Vevők	37 685
Munkavállalókkal szembeni követelés	910
Egyéb	18 198
<b>Összesen</b>	<b>113 284</b>

A kimutatott tételek között magas a vevői állomány, ami között egy követelés fejében átvett ingatlan értékesítésből származó 60 részletben teljesítendő követelés szerepel, melynek mérleg szerinti értéke 19.000 eFt.



## Egyéb kötelezettségek:

A mérlegben kimutatott egyéb kötelezettségek soron a következő tételek szerepelnek:

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>
SZJA és egyéb bérjárulékok	41 668
Trill kötelezettség	70 713
Társadalombiztosítási járulék	22 412
Pénztárakkal szembeni kötelezettségek	4 522
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	36 955
Szállítók	25 309
Technikai számlák	47 080
Elszámolási rendszerekbe indított tételek	11 102
Egyéb	5 227
<b>Összesen</b>	<b>264 988</b>

Az ilyen címen kimutatott mérlegtétel közel 53 %-a adó- és járulékfizetési kötelezettséggel kapcsolatos.

Az elszámolási rendszerekbe indított tételeként tartjuk nyilván a 2015. dec. 31-én ügyfeleink által indított Ig1 és deviza klíring tételeit.

## A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

megnevezés	<i>adatok eFt-ban</i>					
	átl. stat. létszám		bérköltség és bérjárulékok		szem. jellegű egyéb kifizetések	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
teljes munkaidős szellemi	186	186	900 178	976 016	158 126	159 198
teljes munkaidős fizikai	0	0	0	0	0	0
részmunkaidős szellemi	1	0	2 243	0	396	0
részmunkaidős fizikai	7	4	7 932	4 680	1 820	915
nyugdíjas szellemi	2	2	6 849	7 581	1 989	1 173
nyugdíjas fizikai	3	3	3 750	3 383	654	639
állományon kívüliek	13	10	6 400	6 858	873	1 006
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>212</b>	<b>205</b>	<b>927 352</b>	<b>998 518</b>	<b>163 858</b>	<b>162 931</b>
tisztségviselők	11	9	14 627	18 825	0	0
<b>MINDÖSSZESEN</b>	<b>223</b>	<b>214</b>	<b>941 979</b>	<b>1 017 343</b>	<b>163 858</b>	<b>162 931</b>

2015. év során 24 új belépő munkavállaló volt és 20 fő munkavállalónak szűnt meg a munkaviszonya, 6 fővel csökkent az aktív munkavállalói létszám ( kolléganőink anyai örömök elé néztek), tartós távollétról 3 fő ( 2 fő GYED-et, 1 fő tartós betegséget követően ) munkavállaló tért vissza.

2015. december 31-én a munkaviszonyban lévő munkavállalói létszám 213 fő, ebből 18 fő

tartósan távollévő munkavállaló (CSED, GYED, fizetés nélküli szabadság, szülési szabadság utáni fizetett szabadság, stb...). Az aktív munkavállalói létszám 195 fő.

#### Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
hitelkeretek, igérvények	4 037 882	3 372 988
bankgaranciák	400 976	277 453
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
kockázatátvállalási szerződés	259 590	190 897
FHB-nak átadott hitel ránk eső kockázat	35 470	32 885
jövőbeni kötelezettségek	21 240	0
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	7 381 250	6 296 351
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	0	0
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	7 094 500	6 009 601
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>12 136 408</b>	<b>10 170 574</b>

Az ügyfelekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek nettó állománya a teljes mérlegfőösszeg 5,3 %-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-nak eladott jelzáloghitel állományt jelenti. Ez a portfólió nem túl nagy, visszkeresetes, az állomány minősége nagyon jónak tekinthető.

#### A kapott fedezetek bemutatása:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2014. év	2015. év
<b>Fedezetiül kapott biztosítékok</b>	<b>78 434 162</b>	<b>84 896 178</b>
Jelzálogok	71 477 449	70 729 949
Pénzfedezet	1 865 561	9 673 600
Értékpapír fedezet	2 265 375	1 228 500
Kezességek	1 227 948	1 444 276
Követelés engedményezés	89 601	0
Egyéb	1 508 228	1 819 853

A Bank törekszik jogi/tárgyi biztosíték bevonására, azonban jó bonitású és/vagy régi nagy forgalmú, megbízható ügyfelei esetében a tárgyi fedezettől esetenként eltekint. Ezen

ügyfeleknél a cégtulajdonos ill. cégvezetők kezességének (nem fogyasztói kezesség!) bevonása a gyakorlat.

Vállalati ügyfeleknél a dologi/tárgyi fedezet nélküli hitelek általában a cég forgalmának függvényében nyújtott folyószámla hiteltípusok. Ehhez hasonló forma a Széchenyi Kártya, s ezen kívül forgalmazzuk a Gazdakártyát is, illetve a különböző állami, vagy EU-s támogatások megelőlegezésére (engedményezésük mellett) szolgáló konstrukciókat. A Széchenyi kártya és a Gazdakártya esetében a banki kockázatokat a garancia intézmény által nyújtott készfizető kezesség jogilag természetesen jelentősen csökkenti. A folyószámlahitelek esetében a megtérülés forrása a fizetési számlán bonyolított forgalom, támogatás előfinanszírozása esetén pedig a követelésen alapított zálogjog jelenti a fedezetet.

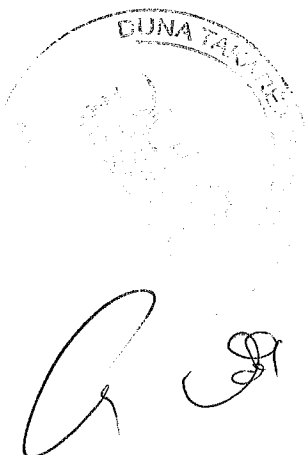
A lakossági üzletágban az eddigi gyakorlat nem változott, tárgyi fedezet nélkül konstrukció szerinti (jellemzően kisebb összegű folyószámlahitelek, hitelkártyák, személyi kölcsönök) hitelek kerülnek jóváhagyásra.

Bankunk a törvényi változásoknak megfelelően 2014. március 15-től az új PTK. szerint átdolgozta hitelszerződés blankettáit, szerződéseit ennek megfelelően köti.

**A vezető tisztségviselők, (IG, FB) tagjainak folyósított kölcsönök, előlegek, a 2014 illetve 2015. évi járandóságok:**

*adatok eFt-ban*

megnevezés	2014.12.31			2015.12.31		
	tiszt.-díj	előleg	kölcsön	tiszt.-díj	előleg	kölcsön
IG elnök és tagok	6 480	0	1 000 500	7 500	0	500
FB elnök és tagok	4 903	0	24 675	7 150	0	13 972
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>11 383</b>	<b>0</b>	<b>1 025 175</b>	<b>14 650</b>	<b>0</b>	<b>14 472</b>



## 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*

	2014.12.31				2015.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock. et. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	49 691	23 878	27 668	45 901	45 901	9 742	27 516	28 127
általános kock. céltartalék	338 300			338 300	338 300		158 597	179 703
egyéb céltartalék	0	354 988		354 988	354 988	17 000	354 988	17 000
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>387 991</b>	<b>378 866</b>	<b>27 668</b>	<b>739 189</b>	<b>739 189</b>	<b>26 742</b>	<b>541 101</b>	<b>224 830</b>

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 az állomány céltartalékként történő megtartása mellett döntött.

Az elszámoláshoz kapcsolódóan elszenvedett veszteség ellensúlyozására az általános kockázati céltartalékból 158 millió Ft felhasználásra került. A korábbi évekről még közel 180 mFt általános kockázati céltartalékkal rendelkezünk.

Az elszámolás veszteségére 2014-es üzleti évben megképzett egyéb céltartalék az ügyfelekkel történő elszámolás időpontjában felhasználásra került. A beszámolási időszakban a Banknál folyamatban lévő ( MNB, NAV ) ellenőrzésekkel kapcsolatban várható bírságokra 17 millió Ft céltartalékot képeztünk.



## 2. Értékvesztés alakulása

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

	2014.12.31				2015.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyfelekkel szembeni követelés	4 375 301	1 038 033	1 310 885	4 102 449	4 102 449	1 410 203	1 754 009	3 758 643
pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott fiz.-szel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részeselek forg.-i célra	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részeselek befekt.célra	8 880	2 442	321	11 001	11 001	14 989	11 001	14 989
követelés fejében átvett eszköz	0	60 000	0	60 000	60 000	418 697	51 416	427 281
egyéb követelés	19 278	12 314	248	31 344	31 344	1 363	14 082	18 625
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>4 403 459</b>	<b>1 112 789</b>	<b>1 311 454</b>	<b>4 204 794</b>	<b>4 204 794</b>	<b>1 845 252</b>	<b>1 830 508</b>	<b>4 219 538</b>

adatok eFt-ban

2015. IV. negyedév végére az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 3,759 mrd lett az egy évvel korábbi 4,102 mrd-ról, így ez az állományunk az év során az 9,2 %-kal csökkent.

A csökkenés egyik lényegi oka a Bank portfólió tisztítása, melynek következtében jelentős állományú kitétségek kerültek leírásra, értékesítésre illetve elengedésre az év során. A kisebb összegű követelések ( pl overdraft és lakossági folyószámla hitelek ) kivételével az ügyletek 100 % értékvesztéssel voltak biztosítva, így a kivételek az értékvesztés állományra több mint 803 millió Ft-os hatással voltak.

2013-ban 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. Az év során 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 10,63 %-ára, a problémás állomány 64,45 %-ára nyújt fedezetet. Kiemelt figyelmet fordítunk a kitétségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre.

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

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 457 eFt volt.

A Bank 100%-os tulajdonában lévő Duna-Real Kft tőkehelyzetére negatív hatást gyakorolt a 2015. évi eredmény. A veszteséges gazdálkodás. hatására a társaság saját tőke összege csökkent, ami maga után vonta a befektetésünkre képzett értékvesztés növelését.

A hatályos számviteli jogszabályok szerint készletekként tartjuk nyilván a követelés fejében átvett eszközöket. Az MNB 2015-ben lefolytatott átfogó vizsgálata során arra a megállapításra jutott, hogy az ingatlanok általunk kimutatott könyv szerinti értéke magasabb, mint a forgalmi érték ezért - elfogadva a felügyeleti szerv megállapítását - értékvesztést kellett képeznünk. Így év végén erre az eszközcsoportra több mint 427 millió Ft értékvesztés szerepel könyveinkben.

Az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya az év során jelentősen csökkent. E változás annak tudható be, hogy a behajthatatlannak ítélt követeléseink leírásra illetve egy ügyféllel kapcsolatban értékesítésre kerültek és az ügyletek mögé korábban megképzett értékvesztés veszteségminimalizálás céljából felhasználásra került. Új, kedvezőtlen minősítésű egyéb követelés nem került be könyveinkbe.

### 3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

megnevezés	adatok eFt-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
hitelek	7 536 549	9 151 923
értékpapírok	15 300 524	10 873 073
vagyoni részesedések	0	0
egyéb követelések	1 841 415	2 243 185
függő kötelezettségvállalások, nettó	2 079 408	1 309 895
bankközi betétek	26 897 390	26 356 323
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>53 655 286</b>	<b>49 934 399</b>
Csökkentő tételek	43 785 665	37 904 326
<b>NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN</b>	<b>9 869 621</b>	<b>12 030 073</b>
<b>NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ</b>	<b>54 344 146</b>	<b>50 944 854</b>

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen csökkent.

Meg kell említenünk a bankközi nagykockázat vállalásának jelentős törvényi korlátozását ( 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 meghatároztuk, hogy az egy bankkal szembeni kitettségenket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.

#### 4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

<i>adatok eFt-ban</i>		
<b>alap/intézmény</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
OBA	58 395	78 368
MNB	10 591	11 917
Bankszövetség	4 100	4 100
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>73 086</b>	<b>94 385</b>

Jelentősen nőtt az OBA felé fizetendő díjunk, melynek oka az OBA díj drasztikus emelése, valamint a díjköteles forrásállomány növekedése.

Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségből történő kilépést. Arról döntöttünk, hogy a Magyar Bankszövetség tagjai kívánunk lenni, ahova felvételünk 2013. október 8-án meg is történt.

A bankká történő alakulás a fix összegű felügyeleti díjunkt befolyásolta, 2015. évben a banki formának megfelelően kellett megfizetnünk.

#### 5. Hátrasorolt eszközök, kötelezettségek

Bankunk 2009. év során 40 Mft összegben – állampapír fedezet mellett - alárendelt kölcsöntőkét nyújtott a Kisdunamenti Takarékszövetkezetnek. A partner Takarékszövetkezet részese volt a Duna Cash ügynök, de az állampapír fedezet lehívásával követelésünk maradéktalanul kiegyenlítésre került.

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

<b>HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ALAKULÁSA</b>				
	<b>szavatoló tőkénél</b>		esedékesség	kamatláb
	figyelemben vehető	nem vehető figyelemben		
új tulajdonosok részjegy vásárlásai				
<b>alárendelt kölcsöntőke</b>				
bankkonszolidációnál kapott tőkejuttatás	41 500	41 500	5 éven túl	kötött *
egyéb alárendelt kölcsöntőke	250 000	250 000	5 éven túl	jegybanki
egyéb alárendelt kölcsöntőke	400 000	400 000	5 éven túl	jegybanki+5 %

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 kölcsöntőkét 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 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 lejáró 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 féléves kamatperiódusra nézve állapítják meg.

A 2015. májusában megtartott éves rendes Közgyűlésen elfogadásra került a Bank tőketerve, melyben 3 évre előrevetítve tőkebevonási ütemterv került elfogadásra. E tervnek megfelelően 2015. évben 400 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét kívántunk bevonni tulajdonosainktól illetve ügyfeleinktől. Az általunk felajánlott feltételek ( 7 éves futamidő, a mindenkori jegybanki alapkamat + 5 % ) mellett 37 szerződéskötéssel sikerült tőkebevonási tervünket teljesíteni.

## 6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása:

megnevezés	2014.12.31					2015.12.31				
						adatok eFt-ben				
	<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)	26 055 724				26 055 724	25 376 498				25 376 498
ügyletekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	4 673 825	5 113 713	10 121 307	10 926 666	30 835 511	2 995 397	7 753 490	10 444 725	10 410 138	31 603 750
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	1 162 275	1 761 407	2 557 488	1 732 590	7 213 760	142 634	755 723	2 381 521	1 422 274	4 702 152
ügyl. sz. köt. éven belül (F2ab+F2bb)	16 715 519	2 277 099			18 992 618	13 937 959	1 810 242			15 748 201
ügyl. sz. köt. ét. (F2ac+F2bc)	127 305		736 566		863 871	122 947		730 252		853 199
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				291 500	291 500				691 500	691 500
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>48 734 648</b>	<b>9 152 219</b>	<b>13 415 361</b>	<b>12 950 756</b>	<b>84 252 984</b>	<b>42 575 435</b>	<b>10 319 455</b>	<b>13 556 498</b>	<b>12 523 912</b>	<b>78 975 300</b>

## 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	2014.12.31		2015.12.31	
refinanszírozási hitel	bankközi betét		0		0
refinanszírozási hitel	állampapír	7 094 500		6 009 601	
kockázátvállalás	magyar állampapír	286 750		286 750	
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír		0		0
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>7 381 250</b>		<b>6 296 351</b>	

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

#### 8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

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

*adatok eFt-ban*

megnevezés		2014.12.31			2015.12.31		
		belüli	túli	Össz.	belüli	túli	Össz.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	0	0	0	0	0	0
	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
hitelkonz. államkötvények	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
	tőzsdei	2 272 427	0	2 272 427	0	7 882 165	7 882 165
államkötvények	nem tőzsd.	10 033 649	2 969 318	13 002 967	626 240	2 339 538	2 965 778
	tőzsdei	0	25 130	25 130	0	225 875	225 875
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
MNB kötvény	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
befektetési jegyek	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>12 306 076</b>	<b>2 994 448</b>	<b>15 300 524</b>	<b>626 240</b>	<b>10 447 578</b>	<b>11 073 818</b>

#### 10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

*adatok eFt-ban*

megnevezés	jellege	2014.12.31	2015.12.31
felvett devizahitel	forrás	2 429 968	283 592
ügyfél devizabetét	forrás	4 351 212	7 142 673
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	0	0
egyéb forrás oldali tétel	forrás	50 486	31 111
ügyfél devizahitel ( nettó )	eszköz	3 053 639	1 961 524
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	3 838 077	5 588 863
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	9 037	3 244
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	0	0
saját valutapénztár	eszköz	207 590	25 941

A Bank 2015. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke 122.196 er Ft, amely nem haladja meg a szavatoló tőle 2%-át, így tőkekövetelménye nincs.

### 11. A nem pénzügyi, befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai

Ilyen jellegű ráfordítást az üzleti évben nem számoltunk el.

### 12. Meg nem képzett céltartalék, értékvesztés

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

### 13. Függővé tett kamat és más tételek

	adatok eFt-ban		
	2014	2015	Változás
függővé tett ügyleti kamat	3 107 599	2 905 713	93,50%
függővé tett kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	101 158	58 473	57,80%
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	31 457	28 449	90,44%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>3 240 214</b>	<b>2 992 635</b>	<b>92,36%</b>
<u>tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett</u>			
kamat	735 343	954 044	129,74%
kamatjellegű jutalék	0	0	n.é.
pénzügyi szolgáltatási díjak	22 518	21 815	96,88%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>757 861</b>	<b>975 859</b>	<b>128,76%</b>

A függő kamatok állomány 2015. évi alakulásában egyrészt szerepet játszott az ügyfelekkel történő elszámolás illetve a portfólió tisztítás, másrészt egy jelentős összegű követelés csomag kivezetése az ahhoz tartozó kamatokkal. A függővé tett ügyleti kamat jelentős összegű késedelmi kamatot is tartalmaz.

### 14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

	adatok eFt-ban	
megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	15 383 313	11 190 788
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	15 300 524	11 073 818

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest a saját tulajdonú értékpapírok névértéke több mint 4 Mrd Ft-tal csökkent.

### 15. Tartalék-képzés

Mivel a 2015. évi adózott eredményünk negatív, így nem volt a Hpt. 83. § szerinti általános tartalékképzési kötelezettségünk.

Az üzleti évben nem élhettünk a fejlesztési tartalék képzés lehetőségével sem.

## 16. Lekötött tartalék

2015. december 31-én a mérlegben nincs lekötött tartalék.

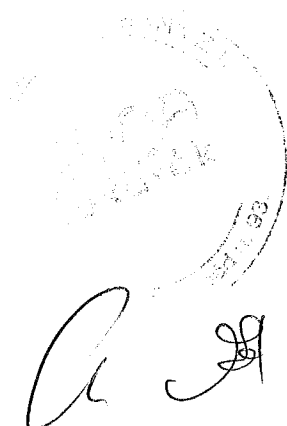
## 17. Leltárak

	adatok eFt-ban			
	2014.12.31		2015.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>				
vagyoni értékű jogok	96 169	72 968	130 803	83 193
szellemi termékek (programok)	2 450	769	2 450	372
tízleti v. cégérték	0	0	0	0
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>98 619</b>	<b>73 737</b>	<b>133 253</b>	<b>83 565</b>
<b>KÉSZLETEK</b>				
nem szigorú számadású nyomtatványok	5 623	5 623	6 544	6 544
szigorú számadású nyomtatványok	4 216	4 216	3 634	3 634
egyéb anyagok	232	232	254	254
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	1 327 518	1 267 518	1 297 909	870 628
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 337 589</b>	<b>1 277 589</b>	<b>1 308 341</b>	<b>881 060</b>

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. követelés fejében átvett eszközként a 2015. év során 7 db a ingatlant vett át 107,4 millió Ft értékben. Követelés fejében átvett ingatlan értékesítésre 10 esetben került sor az év során. Az eszközök nyilvántartási értéke 142 millió Ft volt, de meg kell jegyeznünk, hogy egy ingatlan esetében 10 millió Ft értékvesztés is felhasználásra került az értékesítés veszteségének ellensúlyozására. Az értékesítés nettó árbevétele meghaladta a 146 millió Ft-ot.

Így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2015.12.31-én 70 db ingatlan szerepel könyveinkben.

A követelés fejében átvételre került ingóságok 2015. dec. 31-i leltározása során eltérést nem észleltünk.



## 18. Mutatószámok

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

Növekedési mutatók	adatok eFt-ban		
	2014.12.31	2015.12.31	Növek. index
Mérlegfőösszeg (eFt)	77 251 018	72 316 708	93,61%
Bruttó hitelállomány (eFt)	34 986 511	35 370 750	101,10%
Ügyfél betétek (eFt)	64 764 446	62 835 369	97,02%
Nettó kamateredmény (eFt)	2 328 759	2 084 192	89,50%
Jutalékeredmény (eFt)	1 172 219	1 348 452	115,03%
Működési költség (eFt)	1 871 502	1 991 776	106,43%

A mérlegfőösszeg közel 5 mrd Ft-os csökkenését döntő részben az állampapír állomány fogyása okozta. Ezt a hitelállomány kis mértékű növekedése tudta némileg kompenzálni. A betétállomány közel 2 mrd Ft-os csökkenése mögött a lakossági betétállomány további apadása áll: ez nem a bizalom változása, hanem a jelentősen tovább csökkenő betéti hozamok következménye.

A nettó kamateredmény jelentős csökkenését az okozta, hogy a hitelek után kapott kamatok a magasabb bázis miatt jóval nagyobb mértékben csökkentek, mint a fizetett kamatok. A jutalékeredmény viszont dinamikusán nőtt elsősorban a pénzforgalmi jutalékok emelkedése miatt.

### A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

Kockázati mutatók	adatok eFt-ban		
	2014.12.31	2015.12.31	Növek. index
Szavatoló tőke (eFt)	4 259 485	4 142 797	97,26%
Hitelek értékvesztés(ÉV)-fedezettsége	11,73%	10,63%	90,62%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	21,0	21,4	101,90%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	12,74%	13,91%	109,18%
Hitel-Betét arány	54,02%	56,29%	104,20%

A szavatoló tőke több mint 100 mFt-tal csökkent, elsősorban a negatív eredmény miatt. Az Év-fedezettség csökkenése mögött a hitelállomány növekedése valamint jelentős portfóliótisztítás miatti értékvesztés felhasználások állnak. A hitel Év-állomány 3,8 mrd Ft-ra csökkent. A szabályozói tőkemegfelelési mutató javulása a kockázati kitettség jelentős csökkenésének következménye. A bankszektor átlagától elmaradó hitel-betét arány növekedése nem jelentős, visszafogottabb hitelezési ill. likviditási típusú kockázatot mutat.

### A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

Hatékonysági mutatók	adatok eFt-ban		
	2014.12.31	2015.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	59,1%	59,3%	100,29%
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	80,4%	76,4%	94,99%
Nettó kamateredmény/Működési költség	124,4%	104,6%	84,09%
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Műk. költség	187,1%	172,3%	92,13%
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő )	388 196	370 855	95,53%

A személyi költség arányt a növekvő működési költségen belül 60% alatt sikerült stabilizálnunk. A bruttó pénzügyi eredmény 12%-os bővülése miatt a működési költségek fedezettsége ilyen szempontból lényegesen javult, a nettó kamat- és jutalék eredményhez mérve már mutat kedvezőtlen elmozdulást, de a mutató abszolút értéke nagyon hatékonynak tekinthető. Az egy főre jutó eszközállomány az eszközállomány csökkenése miatt következett be, ezt a kis mértékű létszám csökkenés sem tudta kompenzálni.

### A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2014.12.31	2015.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,14%	-0,22%	-154,98%
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	2,87%	-4,65%	-161,97%
Nettó kamatrés	3,01%	2,88%	95,60%
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.	4,73%	3,90%	82,44%
Kamatkozó források költsége	1,51%	0,84%	55,62%

A negatívba fordult eredmény a ROA, ROE típusú jövedelmezőségi mutatókat jelentősen lerontotta, a nettó kamatrés csak azért csökkent viszonylag kis mértékben, mert a nettó kamateredmény mellett a mérlegfőösszeg is jelentősen csökkent. A kamatbevétel drasztikus, 22%-os csökkenése az aktívákból származó jövedelmet apasztotta jelentősen, a fizetendő kamat közel feleződése viszont a forrásköltséget javította soha nem látott mértékben.

