DUNA TAKARÉK BANK ZRT.
www.dunatakarek.hu

HAGYOMÁNY - BIZTONSÁG - LENDÜLET

ÉVES BESZÁMOLÓ

2014. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Győr, 2015. május 12.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

Duna Takarék Bank Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I. Általános rész

1. Bevezetés

A DUNA Takarék Bank Zrt. a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végezte:

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

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

A Bank központja Győr, Árpád u. 93. sz. alatt található. A szélesebb területi és üzleti lefedettségünk növelése érdekében 2014. februárban új fiókot nyitottunk Felcsúton, így a működési hálózat négy megyére és 23 településre terjed ki, ahol összességében 27 fiókban lát el hitelintézeti tevékenységet.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

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 Vértanuk útja 15.
Győr-Sarokház	9021 Győr, Bajcsy-Zs. u. 42.
Győr Üzleti Központ	9023 Győr, Árpád u. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth u. 98.
Jánossomorja	9241 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Lipót	9233 Lipót, Fő tér 2.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 17-21.
Moson Üzletház	9200 Mosonmagyaróvár, Szent I. kir. u. 121.
Nyergesújfalu	2536 Nyergesújfalu, Tó u. 1.
Piliscsév	2519 Piliscsév, Urbanics u. 2.
Püski	9235 Püski, Arany J. u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Piac tér 4.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.

Beruházási stratégiánkban kiemelt szerepet kap meglévő ingatlanaink külső és belső állagának javítása, a bankbiztonsági berendezések korszerűsítése.
A beszámolási időszakban került sor a Piliscsévi Fiók korszerűsítésére, valamint elkezdődött a gyermelyi fiók felújítása.
A Győr-Sarokházi fiókunk korábban bérelt üzlethelyiségben működött, amely bérleti szerződést 2014. október 30-i dátummal felmondtuk. A fiók további üzemeltetésére megvásároltunk egy ingatlant, amelynek bankfiókká történő átalakítása folyamatban van. A további terveink közt szerepel a Győr-belvárosi fiók felújítása is.

Az Alapszabály szerint a Bank Igazgatósága 5, Felügyelő Bizottsága 6 főből áll. Némethné Gelecsényi Éva gazdasági Igazgató munkaviszonyának 2013. október 31-i megszűnése miatt 2013. november 1. napjától a Banknál betöltött felügyelő bizottsági tagságáról lemondott.

DUNA-KÖRÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád

Winkler Károly FB tag 2014. .május 9-i dátummal mondott le mandátumáról, így az FB taglétszáma 4 főre csökkent. Új bizottsági tag választására nem került sor.
Az alkalmazottak átlagos létszáma 2014. évben 199 fő volt.
Az érvényben lévő Szervezeti és Működési Szabályzat értelmében a Duna Takarék Bank Zrt. három ügyvezető irányítja, az egyes szakmai területek vezetői igazgatói beosztásban végzik munkájukat.
A 2013 októberében visszavásárolt saját részvényt a jogszabályban előírt egy éven belül névértéken értékesítettük, így a bank jegyzett tőkéje nem változott, értéke 2014. december 31-én 2.743 mFt.
A Bank részvényeseinek száma 348 fő. A jegyzett tőke 5 %-át meghaladó részvénnyel 4 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 61 %-át tudhatja magáénak.

A Duna Takarék Bank üzleti szoftverként a Kisbanki BOSS rendszert használta. A bankká alakulás és az Integrációs szervezetből történő kilépés után egy különálló BOSS rendszert kell használnunk, illetve 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 átállás során az alábbi teljesen új 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 nyilvántartását a Takinfo által fejlesztett Kisbanki Boss alrendszerben történt. Az üzleti szoftver váltással egyidőben ezeket a rendszereket is le kellett cserélnünk, 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 Takarék Bank Zrt. honlapján történik.
Honlapcím: www.dunatakarek.hu

Igazgatóság elnöke, ügyvezetők adatai:

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

Az éves beszámoló készítőjének adatai:

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

Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai:

Illés Zoltán	Igazgatóság elnöke 9028 Halászi, Dunasétány 15.
Dr. Telek Péter Csaba	ügyvezető 1026 Budapest, Pasaréti út 61/a. 2/1.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Aranyi 93.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott auditor:

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

Az éves beszámoló auditálásával megbízott könyvvizsgáló

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

A vizsgált időszakban a könyvvizsgálatért kifizetett díj összege: 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 Számviteli törvény 119. §-ra hivatkozva nem készítünk konszolidált beszámolót, ugyanis úgy ítéljük meg, hogy a részesedés nem számottevő és beszámolónk a Kft adatai nélkül is a megbízható, valós képet mutatja.
- 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 kamatbevételként számolja el.
- Az éven túli követelések illetve kötelezettségek mérlegfordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztőrészletei az éven belüli követelések illetve kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.
- Az eszközök minősítése, az értékvesztés képzése és visszaírása negyedévente történik. A Bank a minősítés és értékvesztés elszámolás során a 2008. január 1-től hatályos jogszabályi előírások alapján, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet figyelembe vételével jár el.
- 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 71.939.585 eFt-ról 77.251.018 eFt-ra nőtt (7,4 %). A változások főbb elemeit mutatja be az alábbi tábla:

Mérlegfőösszeg változása *adatok eFt-ban*

megnevezés	változás abszolút	változás megoszlás
saját tőke növekedése	6 083	0,1%
kötelezettségek változása	5 497 871	177,7%
egyéb források növekedése	-192 521	-3,6%
egyenleg	5 311 433	100,0%
ügyfélkövetelések változása	1 849 094	34,8%
hitelintézeti követelések változása	9 882 282	186,1%
állampapírok és egyéb épapírok változása	-5 798 757	-109,2%
egyéb eszközök együttes változása	-621 186	-11,7%

b.) az eszközállomány alakulása

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

adatok eFt-ban

AZ ESZKÖZÁLLOMÁNY ALAKULÁSA, MEGOSZLÁSA					
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**	**megoszlás vált.**
1. Pénzeszközök	2 389 775	3,3%	1 641 301	2,1%	-1,2%
2. Állampapírok	20 434 151	28,4%	15 275 394	19,8%	-8,6%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	16 173 442	22,5%	26 055 724	33,7%	11,2%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	28 986 417	40,3%	30 835 511	39,9%	-0,4%
5. Egyéb értékpapírok, részvények, részesec	719 814	1,0%	77 579	0,1%	-0,9%
6. Immateriális javak	33 370	0,0%	73 737	0,1%	0,1%
7. Tárgyi eszközök	1 478 121	2,1%	1 419 797	1,9%	-0,2%
8. Saját részvények, egyéb eszközök	1 374 478	1,9%	1 488 745	1,9%	0,0%
9. Aktív időbeli elhatárolások	350 017	0,5%	383 230	0,5%	0,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**71 939 585**	**100%**	**77 251 018**	**100%**	**n.é.**

A pénzeszközök állománya tartalmazza az MNB-nél vezetett folyószámla egyenlegét is. Az IG2 rendszer biztonságos működtetése miatt továbbra is a 4%-os tartalékolási szintet kell teljesítenünk a fent említett számlán. Mivel a tartalékolást havi átlagban kell teljesítenünk ezért lehetséges, hogy a számlaegyenlegünk közel 1,2 milliárd forinttal kevesebb, mint 2013.dec. 31-én.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád 96

A kötelező tartalék mértékét 2014. november 1 –től a Bank 5 %-ban határozta meg.

A Bank Treasury osztálya befektetési döntései során figyelemmel kíséri a pénzpiaci folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat illetve az állampapír-piac alakulását.
Az értékpapírok jelentős visszaesése elsősorban az MNB kötvény piacról történő kivezetése miatt következett be, valamint az elérhető alacsony hozamok miatt a diszkontkincstárjegy instrumentumok állományának csökkenése is megfigyelhető. A 15,3 milliárd Ft állomány 58 %-a különböző lejáratú kamatozó kincstárjegy, 41,5 %-a államkötvény és 0,1 %-a hitelintézeti kötvény.
Ezzel párhuzamosan dinamikus átáramlás volt megállapítható a bankközi betétek közé. A betét kihelyezéseknél az MNB-n (23,8 mrd Ft) kívül banki partnereink eltűnőben voltak a vonatkozási időpontban. (összesen: 50 mFt)

Látra szóló hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki az OTP Zrt-nél illetve az MTB Zrt-nél vezetett deviza nostro számláink egyenlegét. A számlakövetéseink 2014. dec. 31-i MNB deviza középárfolyamon számított értéke 560 millió Ft-tal több mint az előző év hasonló időszakában kimutatott érték. E növekedésben közrejátszott, hogy a 2015. év első negyedévében esedékes MTB refinanszírozási devizahitel törlesztésére 2014. év végén vásároltunk 2 millió CHF-et.

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.
Az év során kellett felhasználnunk a 2010-ben képzett fejlesztési tartalékot, így erre vonatkozóan adófizetési kötelezettségünk nem keletkezett.
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 növekedésének oka, hogy a work-out tevékenység keretében hangsúlyosabban jelentkezik a fedezetül szolgáló ingatlanok átvétele.
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 2014.12.31-én 34.937.960 eFt volt, melyet a mérlegben csökkentett a 4.102.449 eFt-os értékvesztés állomány. Így ezen eszközcsoport nettó értéke a vizsgált időszakban 1.849.094 eFt-tal nőtt.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

A következő tábla a követelések szerkezetét mutatja be:

adatok eFt-ban

HITELINTÉZETEKKEL ÉS ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK SZERKEZETE, ALAKULÁSA					
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**	**megoszlás vált.**
1. Hitelintézettel szembeni látra szóló	1 605 339	3,6%	2 165 724	3,8%	0,2%
2. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven belüli	14 528 103	32,2%	23 890 000	42,1%	9,9%
3. Hitelintézetekkel szembeni pü.-i éven túli	40 000	0,1%	0	0,0%	-0,1%
4. Hitelintézetekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
5. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven belüli	8 578 143	19,0%	5 519 416	9,7%	-9,3%
6. Ügyfelekkel szembeni pü.-i éven túli	20 408 274	45,1%	25 316 095	44,4%	-0,7%
7. Ügyfelekkel szembeni bef.-i	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
MÉRLEG 3.+4. SORA ÖSSZESEN	**45 159 859**	**100%**	**56 891 235**	**100%**	**n.é.**

Mind a hitelintézetekkel, mind az ügyfelekkel szembeni követelés nőtt az elmúlt év során.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseinken belül az előző időszak adataihoz képest 2,6 %-os mértékben növekedtek a lakossággal szembeni követelések, amelynek ügyfelekkel szembeni követeléseken belüli aránya december végén 52,6 % volt.

A lakáspiac stagnálása, a támogatásos rendszer korlátozott lehetőségei miatt az ügyfelek nem a korábbi aktivitással érdeklődnek a lakáscélú hitelek után, így az állomány csökkenése a törlesztések illetve előtörlesztések miatt tovább folytatódott.
A gyűjtőszámla hitelek állománya csaknem 13 millió Ft-tal emelkedett, a konstrukciót ügyfeleink kis számban vették igénybe.

A vállalkozói körben továbbra is a refinanszírozásból megvalósuló hitelkihelyezés a jellemző az MNB Növekedési hitelprogramjának köszönhetően.

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 a követelés vásárlást, a halasztott fizetésű vevői követelést, esedékes kamatokat (16.665 eFt), és a hitelintézettel szembeni hitelkövetelést (40.000 eFt) is tartalmazza.

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

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr

adatok eFt-ban

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ÁGAZATONKÉNT ÉS SZEKTOR SZERINTI MEGOSZLÁSA				
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 396 137	10,2%	2 008 180	13,5%
Bányászat	0	0,0%	0	0,0%
Feldogozóipar	**1 514 691**	11,1%	**1 589 165**	10,6%
ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	200 599	1,5%	185 846	1,2%
nyersanyagfeldolgozás	189 465	1,4%	183 273	1,2%
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártás	290 105	2,1%	442 651	3,0%
gép, berendezés gyártása	2 676	0,0%	1 999	0,0%
fa, textil bőrfeldolgozás	313 355	2,3%	271 426	1,8%
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	518 491	3,8%	503 970	3,4%
Villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátás	0	0,0%	0	0,0%
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	2 785	0,0%	516 244	3,5%
Építőipar	525 907	3,9%	471 697	3,2%
Kereskedelem, javítás	3 016 218	22,1%	3 241 678	21,7%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	456 492	3,3%	577 782	3,9%
Információ, kommunikáció	294 267	2,2%	397 089	2,7%
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	156 720	1,1%	211 194	1,4%
Pénzügyi tevékenység	68 298	0,5%	68 949	0,5%
Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	4 958 324	36,3%	3 913 226	26,2%
Szakmai, tudományos szolg. tám. tevényekség	1 040 883	7,6%	1 251 510	8,4%
Egyéb tevékenységek	228 854	1,7%	679 285	4,6%
Nem pü-.i vállalk.-kal szembeni követelések össz.	**13 659 576**	**100,0%**	**14 925 999**	**100,0%**
Nem pénzügyi vállalk.-kal szembeni követelések össz.	13 659 576	40,7%	14 925 999	42,5%
Lakossággal szembeni követelések összesen	17 134 976	51,1%	17 330 848	49,4%
Egyéb szektorral szembeni követelések összesen	2 736 007	8,2%	2 845 881	8,1%
MINDÖSSZESEN	**33 530 559**	**100,0%**	**35 102 728**	**100,0%**

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

adatok eFt-ban

	2014.12.31	
	bruttó	**nettó**
Átstrukturált hitelek	3 895 981	2 658 158

A átstrukturált állomány nettó értéke az előző beszámolási időszak óta 208 ezer forinttal csökkent.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. duna takarék 9022 Győr, Árpád

c.) az eszközállomány minősége

A Hpt 86.§ előírása és a Bank szabályzata alapján minősített eszközállomány 2014.12.31-én 9.393.939 eFt-tal volt több az előző időszak záró állományánál.

adatok eFt-ban

PORTFOLIÓELEMZÉS - KÖVETELÉSMINŐSÍTÉS						
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**	**változás**	**megoszlás % változás**
Problémamentes	44 233 792	82%	54 201 215	86%	9 967 423	4%
Külön figyelendő	1 221 810	2%	1 124 048	2%	-97 762	0%
Átlag alatti	2 483 681	5%	1 711 133	3%	-772 548	-2%
Kétes	3 133 924	6%	3 590 440	6%	456 516	0%
Rossz	2 573 587	5%	2 413 897	4%	-159 690	-1%
ÖSSZESEN	**53 646 794**	**100%**	**63 040 733**	**100%**	**9 393 939**	**n.é.**

A táblában könyv szerinti bruttó értéken mutatjuk ki követeléseinket.

A jelentős változás egyrészt az ügyfélkövetelés növekedésének másrészt az állampapír-bankközi betét állományok átcsoportosításának köszönhető.

Az összes követelésállományt vizsgálva megállapítható, hogy javult a portfólió minősége. . A problémás kategóriába sorolt követelések részaránya 3 %-kal csökkent, és pozitív tendenciát mutat a rossz minősítésű állomány alakulása.

A részvények, részesedések befektetési célra mérlegsoron a korábban rossz minősítésű és 100%-ban értékvesztett 1 db, 100 eFt-os részesedés szerepelt. Ezt a befektetésünket 2014-ben leírtuk, a korábban megképzett értékvesztést veszteségünk mérséklésére felhasználtuk.
A Bank 100%-os tulajdonában lévő Duna-Real Kft tőkehelyzetére negatív hatást gyakorolt a 2014. évi eredmény. A veszteséges gazdálkodás. hatására a társaság saját tőke összege csökkent, ami maga után vonta a befektetésünkre képzett értékvesztés növelését. Összességében az év során 2.221 eFt értékvesztés képzésére volt szükség, így 2014.dec. 31-én az 51.850 eft-os befektetésünk mögött 11.001 eFt értékvesztés szerepel könyveinkben.

Az egyéb követelések közül a rossz kategóriába soroltunk 11.278 eFt vevői ill. 18.898 eFt egyéb ügyletből származó követelést, mely ügyeletek után 100 % értékvesztést tartunk nyilván. Továbbá átlag alatti kategóriába soroltunk 378 eFt vevői követelést (30 % év), és 6 követelésünk külön figyelendőbe melyekre összességében 1.054 eFt értékvesztést képeztünk. 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 ügyfélhitel-állomány alakulását a minősítési kategóriák szerinti bontásban:

adatok eFt-ban

ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY ALAKULÁSA MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT								
	2013.12.31				2014.12.31			
megnevezés	bruttó	értékveszt és	nettó	ÉV ráta %	bruttó	értékvesztés	nettó	ÉV ráta %
Problémamentes	24 133 669	0	24 133 669	0,00%	26 482 018	-	26 482 018	0,00%
Külön figyelendő	1 107 863	62 130	1 045 733	5,61%	1 022 826	52 599	970 227	5,14%
Átlag alatti	2 431 747	505 648	1 926 099	20,79%	1 465 955	270 524	1 195 431	18,45%
Kétes	3 133 192	1 576 764	1 556 428	50,32%	3 590 440	1 703 090	1 887 350	47,43%
Rossz	2 555 246	2 230 759	324 487	87,30%	2 376 721	2 076 236	300 485	87,36%
ÖSSZESEN	**33 361 717**	**4 375 301**	**28 986 416**	**13,11%**	**34 937 960**	**4 102 449**	**30 835 511**	**11,74%**

A Bank portfóliója javult az elmúlt év során, ugyanis a problémás állomány a 2013. dec. 31-i i 24,3 % -os szintről 21,3 %-ra változott.
A 90 nap feletti állomány az állomány tisztítás eredményeképpen csökkent az elmúlt évben, és az elmúlt évek átlagos szintje alatt stabilizálódott.

Ügyletek számát tekintve a problémás ügyletek a lakosság esetén a legjelentősebbek, de az állományt (s így kockázatát tekintve is) vizsgálva egyértelműen a vállalkozói kitettségek a meghatározóak a Bank jövőjét tekintve. Az egyszerűsíti számunkra a helyzetet, hogy a bonyodalmas, 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 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.

Termék kategóriákat vizsgálva (overdraft hitelek figyelembe vétele nélkül) a lakossági hiteleken belül a fogyasztási- és folyószámla kitettségek esetében a legmagasabb továbbra is a 90 napon túli késedelemmel rendelkezők aránya (73,3%).

A 90 nap feletti késedelmű, nem-pénzügyi vállalkozások portfóliója 62%-ban fedezett értékvesztéssel, de nem ritkák a 70-80%-ot meghaladó ÉV-fedezettségek sem (igaz ezek zömében minimális állományokon fordulnak csak elő).

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, megfizessék. A terület működése során jellemzően előfordul a már lejárt, felmondott hitelekkel kapcsolatos lejárt tartozás részletekben történő megfizetésének engedélyezése, melyet a Bank szintén nem tekint átstrukturálásnak.

Az Eur és a CHF viszonylatában a forint tovább gyengült, tehát a devizahitelesek törlesztő részletei és tőketartozása is emelkedtek az elmúlt év során, vagyis ez a szempont a hitelportfólió minőségét is ronthatta, a fedezettségek is némileg romolhattak. A lakossági deviza hitelek közelgő kivezetésével ez a probléma várhatóan kisebb súlyúvá fog válni. Véleményünk szerint az utóbbi időben nem az árfolyamok változása mérsékli leginkább a törlesztési hajlandóságot, hanem az elszámoltatáshoz kapcsolódó piaci hiedelmek és bizonytalanságok befolyásolják inkább hátrányosan az ügyfelek visszafizetési viselkedését. Év végén a deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolások miatt a gyűjtőszámla hitelek igénylésének korábbi lehetősége megszűnt, az állam ezen hitelesek helyzetét is az elszámolásokra és forintosításra meghozott törvényjavaslatai alapján kívánja rendezni, nem a korábbi gyűjtőszámlás módszer segítségével.

A bruttó hitelállomány értékvesztés fedezettsége 2014. december végére 11,74 %-os szintre csökkent ugyan, de megítélésünk szerint minden minősítési kategóriában a várható veszteségekre fedezetet nyújt.

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

d.) források alakulása

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

adatok eFt-ban

SAJÁT ÉS IDEGEN FORRÁSOK MEGOSZLÁSA					
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**	**változás**
saját források *	4 060 170	5,6%	4 417 451	5,7%	108,8%
idegen források**	67 879 415	94,4%	72 833 567	94,3%	107,3%
ÖSSZESEN	**71 939 585**	**100%**	**77 251 018**	**100,0%**	107,4%

* saját tőke + céltartalékok

** kötelezettségek + elhatárolás

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

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

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

adatok eFt-ban

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZETÉTELE ÉS ALAKULÁSA*					
megnevezés	**2013.12.31**	**megoszlás**	**2014.12.31**	**megoszlás**	**megoszlás vált.**
Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú	2 950 320	4,4%	2 923 682	4,0%	-0,4%
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú	57 976 023	86,5%	63 900 575	88,1%	1,6%
Egyéb rövid lejáratú	408 202	0,6%	276 489	0,4%	-0,2%
Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	**61 334 545**	**91,5%**	**67 100 746**	**92,5%**	**1,0%**
Hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú	3 792 821	5,7%	4 290 078	5,9%	0,3%
Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú	1 629 458	2,4%	863 871	1,2%	-1,3%
Egyéb éven túli lejáratú	291 500	0,4%	291 500	0,4%	0,0%
Éven túli lejáratú kötelezettségek összesen	**5 713 779**	**8,5%**	**5 445 449**	**7,5%**	**-1,0%**
ÖSSZESEN	**67 048 324**	**100,0%**	**72 546 195**	**100,0%**	n.é.

* passzív időbeli elhatárolások nélkül

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségvállalásunk az egy évvel korábbi állapothoz mérten a jelentősen nőtt. A növekedés zömét ugyanakkor két kockázati tőkealap adja, s itt nagy körültekintéssel kell eljárnia a Treasury-nek, hogy a lehívások, felhasználások esetén a likvidálható eszközök rendelkezésre álljanak minden esetben, jelentős veszteség elszenvedésének kockázata nélkül. Az ilyen típusú üzleti partnereknél középtávon várható, hogy ezen források ki fognak áramolni megfelelő üzleti lehetőségek támogatására ill. tulajdonosi érdekeltségekbe. Ezen kiemelt ügyfelekkel a kapcsolat megfelelő ahhoz, hogy a cash-flow-k jól tervezhetők lehessenek.

8 év után kifutottak augusztus végével a Duna-betétek, melyekre jelentős elhatárolást kellett beállítanunk az elmúlt években. Ez a hatás tükröződik a passzív kamatelhatárolások visszaesésében.

A tartós befektetési szerződések alapján kezelt számlák állománya az előző évi 694.026 eFt-ról 736.566 eFt-ra emelkedett. 2014-ben még inkább előtérbe került a kedvezményes adózású termékek iránti kereslet.

A betéti kamatok folyamatos csökkentése ellenére betéteseink bizalmát meg tudtuk őrizni. A betétállomány 8,62 % -kal nőtt éves szinten és megközelítette a 65 milliárd forintot. (64.882 mFt) A betétállomány jelentő része, közel 69 %-a lakossági megtakarítás. Annak ellenére, hogy a lakossági betétállomány 1.626 millió forinttal csökkent az év során, ugyanakkor a vállalti szektor megtakarítása jelentősen nőtt. A lakosság egyre inkább kezdi felhasználni megtakarításait és azt fogyasztásra ill. ingatlan vásárlásra fordítja.
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.

A felvett hitelek összege 2014 folyamán folyamatosan növekedett. Ez az emelkedés az MNB NHP programjának lehívott Ft-refinanszírozására vezethető vissza. Ez a tendencia minden valószínűség szerint tovább fog folytatódni. Ezen hatáshoz képest ugyanebben a

DUNATAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93. takarék

kategóriában jelenleg a felvett devizahiteleknél gyakorlatilag stagnálás mutatkozik.
Az NHP programhoz 2013-ban a Takarék Bankon keresztül csatlakoztunk. Az MNB előírása szerint 2014.06.01-től csak önállóan vehettünk részt a programban, ezért valamennyi fennálló kötelezettségünk tekintetében új szerződést kellett kötnünk az MNB-vel, és ezzel egyidőben az MTB-nél kimutatott refinanszírozási hitelünk megszűnt.
Július 1-től a vonatkozó előírások szerint módosítottunk a ránk nézve kötelezően számolandó éven túli deviza finanszírozás megfelelési mutatónk számításán. Az év végén 1,19 volt a DMM-hányadosunk (ez jócskán az előírt 0,75-ös határ felett van), s ez megnyugtató hosszabb távú pozíciót jelent.

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

e.) tőkemegfelelés (szolvencia)

A szavatoló tőke értékének alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK ALAKULÁSA			
megnevezés	**2013.12.31**	**2014.12.31**	index
Szavatoló tőke	**4 232 000**	**4 259 485**	**101%**
Alapvető tőke T1)	**3 940 000**	**3 663 515**	**93%**
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	3 940 000	3 663 515	93%
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 740 000	2 743 000	100%
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000	100%
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-3 000	0	0%
Eredménytartalék	471 000	557 618	118%
Előző évek eredménytartaléka	454 000	552 143	122%
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	17 000	5 475	32%
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	17 000	5 475	32%
Egyéb tartalék	458 000	377 645	82%
(-) Egyéb immateriális javak	-33 000	-73 737	223%
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	58 989	
figyelembe vett általános kockázati céltartalék (2013-ban alapvető tőkeelem)	304 000	0	né
Járulékos tőke (T2)	**292 000**	**595 970**	**204%**
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	292 000	291 500	100%
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	292 000	291 500	100%
Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	0	304 470	né

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
duna takarék
9022 Győr, Árpád u. 93.

A Basel III: előírásainak megfelelően számolt szavatoló tőke az év során 27.485 eFt-tal nőtt. Az állomány változásában az immateriális javak kedvezőbb figyelembe vételének volt a legnagyobb szerepe, a 2014. év méreg szerinti eredménye mindössze 5.474 eFt-tal emelte a szavatoló tőkét

Az előírt 8%-os fizetőképességi mutatóval szemben 12,74 %-os értéket értünk el december végén.

2014.12.31-én limit-túllépés miatti szavatoló tőke levonásra nem került sor.

f.) jövedelmezőség

A számviteli törvény előírásai szerint jelen beszámolóban szereplő jövedelmezőségi adatok nem összehasonlíthatóak, hiszen az előző beszámolóban kimutatott 3 hónapban (a 2013. szept. 30-i átalakulás és 2013. december 31-e között) elért eredményt kellene összehasonlítani a 12 hónap gazdálkodásával.

Az egyes eredménytényezők alakulását a következő táblázat mutatja.

adatok eFt-ban

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK	
megnevezés	**eredm.hatás**
kamatkülönbözet	2 328 759
bevételek értékpapírokból	0
kapott jutalék-, és díjbevételek	1 433 672
fizetett jutalék-, és díjráfordítások	261 453
pénzügyi műveletek eredménye, nettó	67 873
egyéb bevételek pénzügyi szolg.	334 804
ebből: nem pénzügyi bef. szolg. bev.	10 933
pénzügyi és befektetési szolg. fedezete	**4 426 561**
általános igazgatási költségek	1 722 543
értékcsökkenési leírás	148 959
egyéb ráfordítások pénzügyi szolg.	1 575 598
ebből nem pénzügyi bef. szolg. ráford.	0
értékvesztés, céltartalékképzés	814 515
értékvesztés visszaírása	467 753
általános kockázati ct változás hatása	0
értékvesztés egyéb részesedésre	2 442
értékvesztés visszaírása egyéb részesedésre	221
szokásos üzleti tevékenység eredménye	**107 572**
ebből: pénzügyi és befekt.-i szolg. eredmény alakulása	-96 639
nem pénzügyi és befekt.-i szolg. eredményhatása	10 933
rendkívüli eredmény	**-2 069**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**105 503**

A kamatkülönbözet alakulására jelentős hatást gyakorolt a nagyon gyors jegybanki

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

alapkamat csökkentés, ami azonnal és folyamatosan átárazta hitelportfoliónkat, s amit a betéti kamatok csökkentésével csak később tudtunk követni. Kedvező változásként alakította kamatkülönbözetünket a marzs némi bővülése és néhány említésre méltó WO-státuszú ügylet rendezése. Ennek eredményeképpen a kamatkülönbözetet sikerült 236 millió forinttal növelnünk.
A Bank a betéti kamatok kialakításánál folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzpiaci folyamatokat, a jegybanki alapkamat és a bankközi piacon történő változásokat, az állampapírpiac alakulását, nyomon követi a piaci versenytársak termék kínálatát és azok árazását. Mindezeket figyelembe véve az Eszköz- Forrás Bizottság döntése alapján történik meg a betéti termékek árazása, figyelembe véve azokat a stratégiai célokat, amelyek az egyes futamidőkre illetve állomány nagyságokra vonatkoznak.
A betéti kamatszintet csak a piaci átlag környékén érvényesítjük a termékek árazásánál. Kiemelt esetekben az összeg nagyságától és a futamidő mértékétől függő egyedi betéti kamatokat alkalmazunk. A kamat kialakításánál az előbb említett tényezőkön kívül az ügyfél forgalmát, számlanyitásának időpontját, valamint hitelkapcsolatát is figyelembe vesszük.

Összességében kamatpolitikánk kialakításában a pénzpiaci versenytársaink „lépéseit", a jegybanki alapkamat alakulását követjük, valamint kamataink eredményre gyakorolt hatásait elemezzük, mindezek következményeit szem előtt tartva.
Kamatpolitikánk meghatározásánál továbbra is a lakossági ügyfelektől származó forrásokat priorizáljuk, hisz forrásaink túlnyomó többsége (68,8 %-a) 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.
Jelenleg a rövid távú, 1 és 3 hónapos lekötési lehetőségeket preferáljuk ügyfeleink felé. A hosszabb távú 6 és 12 hónapos betétek tekintetében figyelembe vesszük a lekötendő eszköz pénzpiaci lefedezethetőségét, és ennek tudatában határozzuk meg az egyedi kamatot.
Kamatpolitikánk fő célja forrásaink megtartása, valamint növelése a Bank stabil működőképességének megtartása mellett.

Az éves jutalékeredményünket terhelte az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatának elmarasztaló határozata, mely alapján 44 millió Ft összegű pénzforgalmi típusú jutalékot kellett ügyfeleinknek visszaadnunk, másrészt az utolsó három hónapra több tranzakció esetében is vissza kellett térnünk a 2013. év eleji díj és jutalék szintre, tehát itt csak visszafogottabb bevételeink lehettek. E negatív hatások ellenére a jutalék és díj eredmény 86 millió forinttal haladta meg a 2013.évben elért jutalék és díj eredményt, (1.172 mFt) amit a forgalom növekedés indukált.

A jutalék bevételek fontos eleme a pénzforgalommal kapcsolatos bevételeken kívül még a megbízásos hitelkezelés jutalék és díjbevétele, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-től kapott jutalékbevétel illetve a Signal Biztosító Zrt által térített jutalék.
Meg kell említenünk még a befektetési szolgáltatások bevétele során kimutatott megbízásos értékpapír forgalmazás jutalékát, mely éves szinten közel 90 millió Ft volt. Ez kiemelkedő

teljesítmény korábbi évekhez bizonyítva.

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. Év eleje óta a devizaárfolyamok folyamatos figyelése mellett zártuk a pozíciót, a kisebb nyitott pozíciónk alacsonyabb tőkekövetelménnyel jár, illetve kevésbé teszi ki az eredmény alakulását az árfolyam hullámzásának.
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 alapvető, pénzügyi szabályokat tartalmaz az árfolyamrésből, az egyoldalú szerződésmódosítás lehetőségét tartalmazó szerződéses kikötésekből eredő fogyasztókkal szembeni túlfizetések rendezésére.
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 mérlegben szereplő eszközök és források kimutatásánál eddig érvényes szabályt és engedélyezte, hogy az elszámolási törvénnyel érintett ügyleteket ne a dec. 31-i MNB középen állítsuk be a követelések közé, hanem a törvényben előírt 256,47 Ft/Chf illetve 308,97 Ft/Eur forintosítási árfolyamon. Élni kívántunk 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:

adatok Ft-ban

megnevezés	Követelés	Árf.veszt	Árf.veszt
Követelés Eur-ban	456 375,56	5,92	2 701 743,30
Követelés Chf-ben	7 854 888,96	5,38	42 259 302,60
ÖSSZESEN			**44 961 045,92**

A Bank jövedelmezőségét drasztikusan csökkentette a deviza hitelesekkel történő elszámolás veszteségének fedezetére elszámolt céltartalék képzés. Az előbbiekben említett elszámolási törvény értelmében 2015. március 31-ig el kell 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 elszenvedett 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 tőketörlesztésrekre, illetve a már megszűnt követelésekre visszafizetendő összegeket vettük figyelembe.
A céltartalék számítását a következő táblázat mutatja:

adatok Ft-ban

megnevezés	Követelés	MNB árf.	Ct képzés
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
ÖSSZESEN			**354 988 387**

A devizahitelesekkel történő elszámolás kapcsán kimutatott árfolyamveszteség és a céltartalék számításánál figyelembe vettük a Könyvvizsgálói Kamara kiadott állásfoglalásait illetve könyvvizsgálónk szakmai iránymutatását.

Itt kívánjuk megjegyezni, hogy a Duna Takarék Bank Zrt. a jogszabályban előírt 2015. március 31-ig elszámolt devizahiteles fogyasztóival. Az elszámolás során az árfolyamrés 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.

Az általános igazgatási költségek tudatos visszafogása (döntően a dolgozói létszám további racionalizálása) jelentősen járult hozzá eredményességünkhöz, hiszen 109 millió forinttal kevesebb volt az általános igazgatási költségünk mint 2013.évben.

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

2014. évben igen visszafogottan gyakoroltuk társadalmi kötelezettség vállalásunkat és mindössze 4,5 millió Ft támogatást nyújtottunk különböző szervezeteknek, közösségeknek, alapítványoknak rendezvényeik lebonyolításához, működésükhöz.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 43.

II. A mérlegkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Általános előírások szerinti kiegészítések

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

2. Tételes bemutatások

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

Jelentősnek mondható akitválásra került sor az immateriális javak területén. Ez a már korábban említett új üzleti szoftver bevezetéséből illetve az elszámolási rendszerekhez történő csatlakozásokból ered.
Az ingatlanok állományának növekedését a piliscsévi fiók épületének felújítása okozta. A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoport növekedése mögött elsősorban az elmúlt év decemberében beszerzett vékonykliens technológiához kapcsolódó eszközök aktiválása és egy nagy értékű személygépkocsi beszerzése áll.
A műszaki berendezések, felszerelések, járművek csoportból a nem hitelintézeti tevékenységet szolgáló eszközök csoportba kerültek át a fiókokban található képzőművészeti alkotások.
A beruházások között kerül kimutatásra a Győr belvárosában megvásárolt 90 nm-es helyiség illetékkel növelt vételára (a fiókká történő átalakítása folyamatban van) illetve a gyermelyi fiók korszerűsítésére fordított összeg. Szintén beruházásként tartjuk nyilván a devizahitelesekkel történő elszámolást végrehajtó un. DHR program fejlesztésére kifizetett számlák összegét.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
Duna takarék
9022 Győr, Árpád u. 93.

adatok eFt-ban

	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	beruházások*	Nem pügyi szolg eszk.
bruttó érték					
nyitó	36 420	1 205 480	204 490	91 439	4 131
növekedés	62 736	19 655	89 531	135 851	3 596
ebből: átsorolás	0		2 110		3 180
csökkenés	534	2 479	8 036	170 227	
ebből: átsorolás	0		5 291		
bruttó érték záró	**98 622**	**1 222 656**	**285 985**	**57 063**	**7 727**
halmozott értékcsökkenés (beruh. időbeli elhat.-nál értékvesztés)					
nyitó	3 050	9 430	17 973	0	16
növekedés	21 916	37 444	89 933	0	62
csökkenés	81	406	818	0	
halmozott ÉCS záró	**24 885**	**46 468**	**107 088**	**0**	**78**
tárgyévi ÉCS	**21 916**	**37 444**	**89 537**	**0**	**62**
nettó érték					
nyitó	33 370	1 196 050	186 517	91 439	4 115
növekedés	40 820	(17 789)	(402)	135 851	3 534
csökkenés	453	2 073	7 218	170 227	
nettó érték záró	**73 737**	**1 176 188**	**178 897**	**57 063**	**7 649**

* nem tartalmazza a beruházásra adott előlegeket

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

adatok eFt-ban

	2014. év				
	immateriális javak	ingatlanok	műsz.-i gépek, berendezések	Nem pügyi szolg eszk.	ÖSSZESEN
terv szerinti ÉCS összesen	21 916	37 444	89 537	16	148 913
lineáris	18 470	37 444	75 052	62	131 028
degresszív	0	0	0	0	0
egyéb (kisértékű)	3 446	0	14 485	0	17 931
terven felüli ÉCS	0	0	257	0	257
terven felüli ÉCS visszaírása	0	0	0	0	0
elszámolt tárgyévi ÉCS	**21 916**	**37 444**	**89 794**	**16**	**149 170**

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.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr, Árpád

A befektetéssel kapcsolatban megképzett 11 millió Ft értékvesztést indokoltnak 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. Az Ibusz Fiorini Kft-ben és a Takker Kft-ben való részesedésünket 2014. évben leírtuk.

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

adatok eFt-ban

Részesedések	**Bruttó érték**	**Értékvesztés**	**Könyv sz.érték**
Duna-Real KFT	51 850	11 001	40 849
Banküzlet Zrt.	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10 500	0	10 500
KÖT Biztosító Egyesület	400	0	400
Összesen	63 450	11 001	52 449

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

adatok eFt-ban

Megnevezés:	**Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft**
Székhely	**9022 Győr, Árpád u. 93.**
2014. évi eredmény	**-2 442**
Jegyzett tőke	**500**
Saját tőke	**40 849**

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
duna takarék
9022 Győr, Árpád u. 93.

d.) egyéb kiegészítések

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

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

adatok eFt-ban

megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás
jegybankkal kapcsolatos elhatárolások	5 927	5 662	-265
hitelintézetekkel kapcsolatos kamatok	42 976	6 464	-36 512
értékpapírokkal kapcsolatos kamatok	125 105	223 756	98 651
hitelekkel kapcsolatos kamatok	94 866	66 976	-27 890
egyéb bevételek elhatárolása	58 657	62 968	4 311
bevételek aktív időbeli elhatárolása	327 531	365 826	38 295
költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	22 486	17 404	-5 082
halasztott ráfordítások	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolás összesen:	**350 017**	**383 230**	**33 213**
hitelintézetekkel szembeni elhatárolás	546	164	-382
kamatráfordítások elhatárolása	789 608	200 238	-589 370
egyéb ráfordítások elhatárolása	2 407	48 533	46 126
költségek elhatárolása	34 062	37 533	3 471
költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	826 623	286 468	-540 155
bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 436	904	-3 532
halasztott bevételek	32	0	-32
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	**831 091**	**287 372**	**-543 719**

A bevételek aktív időbeni elhatárolás között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatokat 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 kamatokat, 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 2015-ben mérlegkészítésig ismerté vált, 2014 évet terhelő költségeket.
Csekély mértékű a 2015-ben elszámolt, de 2014- üzleti évet érintő bevételek állománya.

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. Tételes bemutatások

a.) rendkívüli bevételek, ráfordítások jogcímeinek bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	2014. év
rendkívüli bevételek	**4 531**
elengedett kötelezettség	0
térítés nélkül átvett eszközök	32
véglegesen kapott pénzeszközök	3 070
halasztott bevételek összegéből megszűnt	0
leírt számlakötelezettség	1 429
szokásos mértéket meghaladó eredm.-növelő tétel	0
előző évvel kapcsolatos adóvisszatérítés	0
egyéb tételek (MTB részvény)	0
rendkívüli ráfordítások	**6 600**
térítés nélkül átadott eszközök	4 592
szokásos mértéket meghaladó eredm.-csökkentő tétel	0
előző évekkel kapcsolatos ráfordítás	0
egyéb tételek	0
elengedett követelés könyv szerinti értéke	2 008

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

b.) valutában elszámolt bevételek összege

Valutában Bankunk nem számolt el bevételt.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

c.) **társasági adóalap korrekciós tételek**

adatok eFt-ban

megnevezés	2014. év
adózás előtti eredmény	**105 503**
adóalapot növelő tételek	**550 680**
ÉCS a Szt. szerint	148 959
véglegesen átadott pénzeszköz	4 592
bírság, büntetés ráfordításként elszámolt összege	25 116
önellenőrzési pótlék	0
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	1 598
terven felüli értékcsökkenés	257
követelésekre elszámolt értékvesztés	12 146
elengedett, leírt követelés	264
egyéb céltartalék	354 988
tárgyi eszk.selejtezése, leltárhiány	2 746
egyéb tételek	14
adóalapot csökkentő tételek	**112 728**
ÉCS a TAO szerint	147 301
fejlesztési tartalék visszak ÉCS miatt	-76 031
értékesített t.eszk. könyv sz. értéke	214
visszafizetési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz	0
közhasznú szervezetnek, alapítványnak adott támogatás	0
kiemelten köz.szerv. adott támogatás kedvezménye	0
fejlesztési tartalék-képzés	0
kapott osztalék	0
követelésekre elsz. értékvesztés felszabadítása	80
hitelintézeti különadó	41 164
adóalap	**543 455**

A hatályos TAO törvény értelmében a devizahitelesekkel történő elszámolás várható veszteségére képzett céltartalék adóalap növelő tétel.
Az adó alapot növelte az MNB fogyasztóvédelmi (tranzakciós illeték miatti kondíció változásból származó) vizsgálata következtében meghatározott 25 millió Ft bírság összeg. Bankunk az MNB büntetésével nem értett egyet ezért pert indított a hatóság ellen, ami folyamatban van.
Az üzleti évben nem képeztünk fejlesztési tartalékot, a 2013. dec. 31-én könyveinkben szereplő 2010. évben képzett fejlesztési tartalékot felhasználtuk így ezzel kapcsolatban adófizetési kötelezettségünk nem keletkezett. .

3. Költségek költségnemenkénti bontásban

adatok eFt-ban

megnevezés	2014. év
anyagköltség	76 556
igénybevett szolgáltatások értéke	540 150
egyéb szolgáltatások értéke	
ELÁBÉ	
eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	
I. anyagjellegű ráfordítások összesen	**616 706**
bérköltség	710 944
személyi jellegű egyéb kifizetések	163 858
bérjárulékok	231 035
II. személyi jellegű ráfordítások összesen	**1 105 837**
III. értékcsökkenési leírás	**148 959**
I.+II.+III. ÖSSZESEN	**1 871 502**

Az összköltséget vizsgálva az egyértelműen megállapítható, hogy jóval szigorúbb volt a gazdálkodásunk, a takarékosság egyértelműen megvalósult, a költségek kontrollja jobban működik, mint az előző években.
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 58 millió forintot teljes egészében befizettük.
- A Bank többségi (100 %-os) részesedése van a Duna-Real Ingatlanforgalmazó Kft-ben, mint járulékos vállalkozásban.
- Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségből történő kilépést. Arról döntöttünk, hogy a Magyar Bankszövetség tagjai kívánunk lenni, ahova felvételünk 2013. október 8-án meg is történt. A Szövetséget a hazai bankok érdekképviseletének hatékony fórumának tekintjük, a banki szektor közös, hivatalos álláspontjának koordinálását és annak képviseletét célozzuk meg ezáltal. Hatékonyabb szakmai érdekképviseletben 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.

DUNA takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

Egyéb eszközök:

A mérlegben kimutatott egyéb eszközök soron a következő tételek szerepelnek:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31
Támogatások	22 382
Adók és járulékok túlfizetése	19 627
Helyi adó túlfizetés	27 918
Biztosítóval szembeni követelés	3 489
Vevők	106 984
Munkavállalókkal szembeni követelés	1 270
Egyéb	29 486
Összesen	**211 156**

A kimutatott tételek között kiemelkedően magas a vevői állomány, ami között egy követelés fejében átvett ingatlan értékesítésből származó halasztott fizetésű követelés szerepel, melynek mérleg szerinti értéke 99.990 eFt.

Egyéb kötelezettségek:

A mérlegben kimutatott egyéb kötelezettségek soron a következő tételek szerepelnek:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31
SZJA és egyéb bérjárulékok	41 243
Trill kötelezettség	56 359
Társadalombiztosítási járulék	19 082
Pénztárokkal szembeni kötelezettségek	4 340
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	43 650
Szállítók	22 656
Technikai számlák	28 080
Elszámolási rendszerekbe indított tételek	52 052
Egyéb	9 027
Összesen	**276 489**

Az ilyen címen kimutatott mérlegtétel több mint 43 % adó- és járulékfizetési kötelezettséggel kapcsolatos.

Az elszámolási rendszerekbe indított tételeként tartjuk nyilván a 2014. dec. 31-én ügyfeleink által indított Ig1 és deviza klíring tételeit.

DUNA takarék BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

A munkavállalókkal kapcsolatos statisztikai adatok:

adatok eFt-ban

megnevezés	átlagos stat.áll.létszám	bérköltség és bérjárulékok	szem. jellegű egyéb kifizetések
	2014	2014	2014
teljes munkaidős szellemi	186	900 178	158 126
teljes munkaidős fizikai	0	0	0
részmunkaidős szellemi	1	2 243	396
részmunkaidős fizikai	7	7 932	1 820
nyugdíjas szellemi	2	6 849	1 989
nyugdíjas fizikai	3	3 750	654
állományon kívüliek	13	6 400	873
ÖSSZESEN	**212**	**927 352**	**163 858**
tisztségviselők	11	14 627	0
MINDÖSSZESEN	**223**	**941 979**	**163 858**

Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
hitelkeretek, igérvények	3 316 303	4 037 882
bankgaranciák	514 090	400 976
bankgarancia-keretek	0	0
jegyzési garanciák	0	0
kockázatátvállalási szerződés	245 703	259 590
FHB-nak átadott hitel ránk eső kockázat	42 189	35 470
jövőbeni kötelezettségek	21 240	21 240
adott értékpapír, lekötött betét óvadék	6 210 519	7 381 250
ebből: kockázatátvállalás óvadéka		
OTIVA óvadéka	65 420	0
kockázat vállalás óvadéka	286 750	286 750
refinanszírozási hitelek óvadéka	5 858 349	7 094 500
ÖSSZESEN	**10 350 044**	**12 136 408**

A mérlegen kívüli kötelezettségek nettó állománya a teljes mérlegfőösszeg 6,2 %-a, azaz a mérlegen kívüli aktivitásunk nem tekinthető jelentősnek. Az állomány meghatározó részét a hitelkeretek teszik ki, kisebb részt képviselnek a garanciák és van egy kockázatátvállalásunk is. A követelésértékesítés az FHB-nek eladott jelzáloghitel állományt jelenti. Ez a portfólió nem túl nagy, visszkeresetes, az állomány minősége nagyon jónak tekinthető.

SZÖVETKEZETI BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

A kapott fedezetek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2014. év
Fedezetül kapott biztosítékok	**78 434 162**
Jelzálogok	71 477 449
Pénzfedezet	1 865 561
Értékapapír fedezet	2 265 375
Kezességek	1 227 948
Követelés engedményezés	89 601
Egyéb	1 508 228

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 évi járandóságok:

adatok eFt-ban

	2014. év		
megnevezés	**tiszt.-díj**	**előleg**	**kölcsön**
IG elnök és tagok	6 480	0	1 000 500
FB elnök és tagok	4 903	0	24 675
ÖSSZESEN	**11 383**	**0**	**1 025 175**

V. Sajátos hitelintézeti kiegészítések

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

1. Céltartalék-képzés, felhasználás

adatok eFt-ban

	2013.10-12 hó				2014.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
céltartalék nyugdíjra és végkielég.-re	0			0	0			0
kock.ct. függő és bizt. jövőbeni köt.-re	54 029	2 509	6 847	49 691	49 691	23 878	27 668	45 901
általános kock. céltartalék	338 300	0	0	338 300	338 300			338 300
egyéb céltartalék	0			0	0	354 988		354 988
ÖSSZESEN	**392 329**	**2 509**	**6 847**	**387 991**	**387 991**	**378 866**	**27 668**	**739 189**

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 Takarék Bank Zrt az eszközökkel kapcsolatos információkat és tőkehelyzetet figyelembe véve a 338.300 eFt-os állomány céltartalékként történő megtartása mellett döntött.

2. Értékvesztés alakulása

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

adatok eFt-ban

	2013. 10-12 hó				2014.12.31			
	nyitó	képzés	felszab.	záró	nyitó	képzés	felszab.	záró
hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
ügyfelekkel szembeni követelés	4 284 062	431 407	340 168	4 375 301	4 375 301	1 038 033	1 310 885	4 102 449
pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0	0	0	0	0	0	0	0
halasztott fiz.-zel eladott ép.-ok, rész.-ek,	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések forg.-i célra	0	0	0	0	0	0	0	0
értékpapírok, részesedések befekt.célra	8 880	0	0	8 880	8 880	2 442	221	11 101
követelés fejében átvett eszköz	0	0	0	0	0	60 000	0	60 000
egyéb követelés	19 272	6	0	19 278	19 278	12 314	248	31 344
ÖSSZESEN	**4 312 214**	**431 413**	**340 168**	**4 403 459**	**4 403 459**	**1 112 789**	**1 311 354**	**4 204 894**

A hitelportfolió minőség romlására 341 mFt mértékű nettó értékvesztés képzés valósult meg. A leírások-eladások veszteségmérséklésére 636 mFt ÉV csökkenést számoltunk el, míg az árfolyamok kedvezőtlen irányba történő változása miatti átértékelés 22,5 mFt veszteséget

eredményezett.
2014. IV. negyedév végére az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 4,102 mrd lett az egy évvel korábbi 4,375 mrd-ról, így ez az állományunk az év során az 6,2 %-kal csökkent.

2013-ban megjelent az a belső tőkére vonatkozó PSZÁF ajánlás, melyben a 90 nap feletti késedelmű fedezett ill. fedezetlen portfóliókra ajánlott mértékekként 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 kellett allokálnunk. Véleményünk szerint az óvatos minősítési gyakorlatunkat az elért ÉV-szintek jól tükrözik.

Az értékvesztés állomány a bruttó hitelállomány 11,7 %-ára, a problémás állomány 55,1 %-ára nyújt fedezetet. Kiemelt figyelmet fordítunk a kitettségek minősítésére és a megfelelő mértékű tartalékképzésre.

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

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 85 % értékvesztést tartottunk nyilván az így realizálódott hitelezési veszteségünk 264 eFt volt.

Az egyéb követelésekre képzett értékvesztés állománya az év végén több mint 31 millió Ft. Ezen értékvesztés több mint 35 %-a a követelés fejében átvett százhalombattai sportcsarnok bérbeadásából származó be nem folyt vevői követelések mögé került megképzésre.
A Bank 100%-os tulajdonában lévő Duna-Real Kft tőkehelyzetére negatív hatást gyakorolt a 2014. 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 az átvett ingatlanokat. Év végén áttekintettük ezen eszközeinket és úgy ítéltük meg, hogy a százhalombattai sportcentrum és iroda épület nyilvántartási értéke meghaladja az aktuális piaci értéket ezért értékvesztés képzésre került sor 60 millió Ft értékben.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
Duna takarék
9022 Győr, Árpád u. 93.

3. Nagykockázat-vállalások

A mérleg fordulónapján fennálló összes nagykockázat vállalás a következőképpen alakult:

adatok eFt-ban

megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
hitelek	3 764 000	7 536 549
értékpapírok	21 099 000	15 300 524
vagyoni részesedések		0
egyéb követelések	300 000	1 841 415
függő kötelezettségvállalások, nettó	1 894 000	2 079 408
bankközi betétek	17 868 000	26 897 390
ÖSSZESEN	44 925 000	53 655 286
Csökkentő tételek*	34 697 000	43 785 665
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN	**10 228 000**	**9 869 621**
NAGYKOCKÁZAT ÖSSZESEN, BRUTTÓ	**45 459 000**	**54 344 146**

* 2013-ban az akkor hatályos Hpt. 80.§. és éven belüli banközi; 2014-ben a CRR szerinti

A nagykockázatot jelentő kinnlevőségeink állománya jelentősen nőtt.

Meg kell említenünk a bankközi nagykockázat vállalásának jelentős törvényi korlátozását (a 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 kitettségünket nem lehet több, mint 3,5-3,55 mrd forint.

4. Betétbiztosítás, intézményvédelem részére kifizetett díjak

adatok eFt-ban

alap/intézmény	2014. év
OBA	58 395
MNB	10 591
Bankszövetség	4 100
ÖSSZESEN	**73 086**

Jelentősen nőtt az OBA felé fizetendő díjunk. Ez egyrészt a forrásállomány növekedéséből másrészt az OBA biztosítási díj 0,6 %-ról 1 %-ra történő emeléséből eredt.
Új elemként került a ráfordítások közé a szanálási alap egyszeri csatlakozási és a IV. negyedévi tagdíja. E kettő tétel együttes összege 2.968.113 Ft volt.
Az integrációból történő kikerülés magával hozta az Országos Takarékszövetkezeti

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 9022 Győr, Árpád u. 93.

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 díjunkat befolyásolta, 2014. 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, mely jelenleg is fenti értéken szerepel könyveinkben. Az alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó jogszabályi előírások teljesülnek, a követelés hitelintézettel szembeni rövid lejáratú követelésként kerül kimutatásra mérlegünkben.

A kapott hátrasorolt kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

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

SZHISZ által meghatározott értékpapír kamatok szerint

Részt vettünk az OTIVA által 2010. októberében meghirdetett Felzárkóztató Tőkeprogram pályázaton, ahol sikeresen szerepeltünk és az OTIVA –tól 250 millió Ft alárendelt 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 2018. 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 1,8% illetve 1,37 %-ban állapították meg.

Kft. takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

6. Kiemelt mérlegtételek bemutatása:

adatok eFt-ban

megnevezés	2013.12.31					2014.12.31				
	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN	<3 hó	3-12 hó	12-60 hó	>5 év	ÖSSZESEN
hitelintézet.-el szembeni egyéb köv.pü.-i (E3)	16 133 442		40 000		16 173 442	26 055 724				26 055 724
ügyfelekkel szembeni egyéb köv.pü.-i (E4a)	3 723 061	4 855 082	8 918 790	11 489 484	28 986 417	4 673 825	5 113 713	10 121 307	10 926 666	30 835 511
hitelint.-tel szembeni köt. lek. (F1b)	2 489 877	460 316	1 072 104	2 720 717	6 743 014	1 162 275	1 761 407	2 557 488	1 732 590	7 213 760
ügyf. sz. köt. éven belül (F2ab+F2bb)	16 688 483	2 046 725			18 735 208	16 715 519	2 277 099			18 992 618
ügyf. sz. köt. ét. (F2ac+F2bc)	140 615	794 817	694 026		1 629 458	127 305		736 566		863 871
hátrasorolt kötelezettségek (F7)				291 500	291 500				291 500	291 500
ÖSSZESEN	39 175 478	8 156 940	10 724 920	14 501 701	72 559 039	48 734 648	9 152 219	13 415 361	12 950 756	84 252 984

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

A Duna Takarék Bank Zrt-nél saját eszköz terhére adott zálogjog nincs. Az adott óvadékokat a következő táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

megnevezés	típus	2013.12.31	2014.12.31
refinanszírozási hitel	bankközi betét	3 272 819	0
refinanszírozási hitel	állampapír	2 585 530	7 094 500
kockázatátvállalás	magyar állampapír	286 750	286 750
OTIVA biztonsági tartalék	magyar állampapír	65 420	0
ÖSSZESEN		**6 210 519**	**7 381 250**

A vizsgált időszakban nőtt a Takarékbanktól illetve az MNB-től felvett refinanszírozási hitelek állománya. Ez annak hatására alakult így, hogy a deviza refinanszírozási hitelek állománya csökkent, de e csökkenés egy részét ellensúlyozta az MNB NHP programjában kihelyezett Ft összeg növekedése.

8. Valódi penziós ügyletek bemutatása

Tevékenységünk során valódi penziós ügyletet nem kötöttünk.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

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

adatok eFt-ban

megnevezés		2013.12.31			2014.12.31		
		belüli	túli	Össz.	belüli	túli	Össz.
diszkont kincstárjegyek	tőzsdei	0	0	0			0
	nem tőzsd.	0	0	0			0
hitelkonsz. államkötvények	nem tőzsd.	0	0	0			0
államkötvények	tőzsdei	0	2 272 427	2 272 427	2 272 427	0	2 272 427
	nem tőzsd.	6 541 039	1 633 005	8 174 044	10 033 649	2 969 318	13 002 967
hitelintézet által kibocsátott kötvény	nem tőzsd.	640 000	25 130	665 130	0	25 130	25 130
MNB kötvény	nem tőzsd.	9 987 680		9 987 680	0	0	0
befektetési jegyek	nem tőzsd.	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN		**17 168 719**	**3 930 562**	**21 099 281**	**12 306 076**	**2 994 448**	**15 300 524**

10. Külföldi pénznemre szóló eszközök, források bemutatása

adatok eFt-ban

megnevezés	jellege	2013.12.31	2014.12.31
felvett devizahitel	forrás	3 355 721	2 429 968
ügyfél devizabetét	forrás	3 098 065	4 351 212
megbízásból kezelt dev. köt.	forrás	10 850	0
egyéb forrás oldali tétel	forrás	43 347	50 486
ügyfél devizahitel (nettó)	eszköz	3 431 949	3 053 639
bankközi betétek, értékpapírok	eszköz	3 238 344	3 838 077
egyéb eszköz oldali tétel	eszköz	10 735	9 037
megbízásból kezelt dev. valutaptár	eszköz	10 850	0
saját valutapénztár	eszköz	27 571	207 590

A Bank 2014. december 31-i teljes nyitott devizapoziciójának értéke 276.677 ezer Ft, amely nem haladja meg a szavatoló tőle 2%-át, így tőkekövetelménye nincs.
A 2014-ben szűken tartott deviza pozíció átértékelése nem okozott jelentős átértékelési bevételt ill. ráfordítást.

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

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

13. Függővé tett kamat és más tételek

adatok eFt-ban

	2014. év
függővé tett ügyleti kamat	3 107 599
függővé tett kamatjellegű jutalék	0
Szkr.17.§. (2) bek.sz. hitelezéssel kapcs.díjak	101 158
Szkr.17.§. (2) bek.sz. számlavezetéssel kapcs.díjak	31 457
ÖSSZESEN	**3 240 214**
tárgyévben befolyt az előző évben függővé tett	
kamat	735 343
kamatjellegű jutalék	0
pénzügyi szolgáltatási díjak	22 518
ÖSSZESEN	**757 861**

Pozitív hatásként értékeljük, hogy a függő kamatok állomány 2014. évben mindössze 166 millió Ft-tal nőtt, az előző évi 562 millió forintos növekedéssel szemben. A függővé tett ügyleti kamat jelentős, több mint 1 milliárd forint késedelmi kamatot is tartalmaz.

14. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

adatok eFt-ban

megnevezés	**2013.12.31**	**2014.12.31**
saját tulajdonú értékpapírok összes névértéke	21 190 715	15 383 313
saját tulajdonú értékpapírok összes könyv szerinti értéke	21 101 781	15 300 524

Az előző évi záró állományi adatokhoz képest a saját tulajdonú értékpapírok névértéke közel 6 Mrd Ft-tal csökkent.

15. Tartalék-képzés

A Hpt. 75. § (3) bek. szerint megképeztük az általános tartalékot, mely az adózott eredmény 10%-a volt.
Az üzleti évben nem éltünk a fejlesztési tartalékképzés lehetőségével.

16. Lekötött tartalék

A korábbi években megképzett fejlesztési tartalékból felhasználásra került az év során.
A 2013. október 4-i pénzügyi teljesítéssel névértéken visszavásárolt saját részvényt névértéken értékesítettük a jogszabályban előírt 1 éven belül így a lekötött tartalék visszavezetésre került az eredménytartalékba.
2014. december 31-én a mérlegben nincs lekötött tartalék.

17. Leltárak

adatok eFt-ban

	2013.12.31		2014.12.31	
	bruttó	**nettó**	**bruttó**	**nettó**
IMMATERIÁLIS JAVAK				
vagyoni értékű jogok	34 094	31 463	96 169	72 968
szellemi termékek (programok)	2 261	1 907	2 450	769
üzleti v. cégérték	0	0	0	0
alapítás, átszervezés aktivált értéke (BOSS)	0	0	0	0
ÖSSZESEN	**36 355**	**33 370**	**98 619**	**73 737**
KÉSZLETEK				
nem szigorú számadású nyomtatványok	6 141	6 141	5 623	5 623
szigorú számadású nyomtatványok	1 608	1 608	4 216	4 216
egyéb anyagok	67	67	232	232
követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	1 026 154	1 026 154	1 327 518	1 267 518
közvetített szolgáltatások	0	0	0	0
ÖSSZESEN	**1 033 970**	**1 033 970**	**1 337 589**	**1 277 589**

A Duna Takarék Bank Zrt. követelés fejében átvett eszközként a vizsgált év során 10 db a ingatlant vett át 424,2 millió Ft értékben. Két ingatlan már 2013. év végén is könyveinkben szerepelt, de mivel adósunk megtámadta a Földhivatali bejegyzést az óvatosság elve alapján a kifizetett ellenértéket egyéb követelésként könyveltük le. Az ügyben eljáró Bíróság 2014-ben elutasította ügyfelünk beadványát így az eszközöket átvezettük a készletek közé.

Követelés fejében átvett ingatlan értékesítésre 5 esetben került sor az év során. Az eszközök nyilvántartási értéke 129 millió Ft volt, az értékesítés nettó árbevétele meghaladta a 150 millió Ft-ot.

Így a korábbi években nyilvántartásba vett ingatlanokkal együtt 2014.12.31-én 71 db ingatlan szerepel könyveinkben.

A követelés fejében átvételre került ingóságok 2014. dec. 31-i leltározása során eltérést nem észleltünk.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Duna takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

18. Mutatószámok

A beszámoló viszonyítási időpontja ugyan 2013. december 31. napja, de ez csak a 2013. évi banki működés 3 hónapos időszakát öleli fel. Tehát sérül a korábbi év/év összemérés több jelentős mutató esetében.

A legfontosabb növekedési mutatók a következők:

adatok eFt-ban

Növekedési mutatók	**2013.12.31**	**2014.12.31**	**Növek. index**
Mérlegfőösszeg (eFt)	71 939 585	77 251 018	107,38%
Bruttó hitelállomány (eFt)	33 402 717	34 986 511	104,74%
Ügyfél betétek (eFt)	59 605 481	64 764 446	108,66%
Nettó kamateredmény (eFt)	520 360	2 328 759	nem értelmezett
Jutalékeredmény (eFt)	320 742	1 172 219	nem értelmezett
Működési költség (eFt)	506 475	1 871 502	nem értelmezett

A hitelállomány növekedése egyértelműen a vállalkozói hitelállomány pozitív változásának köszönhető. Ebben nagy szerepet játszott az NHP program. A betétállomány 8,66 % -os növekedése két pénzügyi vállalkozás jelentős betételhelyezésének köszönhető.
A nettó kamateredményt arányaiban is sikerült jelentősen növelnünk, ugyanakkor a működési költségeinket tovább csökkentenünk. A jutalékeredmény javulása a számlaforgalom növekedése, valamint a tranzakciós illeték részbeni áthárításának következménye. A tranzakciós illeték nettó eredmény hatása a befizetési kötelezettség után jelentősen negatív.

A kiemelhető kockázati mutatók az alábbiak:

adatok eFt-ban

Kockázati mutatók	**2013.12.31**	**2014.12.31**	**Növek. index**
Szavatoló tőke (eFt)	4 232 000	4 259 485	100,65%
Hitelek ÉV-fedezettsége	13,10%	11,73%	89,54%
Tőkeáttétel (Mfőösszeg/Saját tőke)	19,6	21,0	107,14%
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	13,33%	12,74%	95,57%
Hitel-Betét arány	56,04%	54,02%	96,40%

A szavatoló tőke minimális mértékben emelkedett az elért eredmény és a jelentős költségvetési elvonások miatt.
Tartalékaink stabil szinten állnak. Az ÉV fedezettség csökkenésére a hitelállomány növekedése valamint jelentős értékvesztés kivezetések miatt került sor.
A hitel-betét arány a bankszektor átlagától jelentősen elmarad, csökkenése alacsonyabb kockázati szintet jelent.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. DUNA takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.

A hatékonysági mutatók a következőképpen alakultak:

adatok eFt-ban

Hatékonysági mutatók	2013.12.31	2014.12.31	Növek. index
Személyi költség/Működési költség	62,1%	59,1%	nem értelmezett
Műk. költség/Bruttó pénzügyi eredmény	76,7%	80,4%	nem értelmezett
Nettó kamateredmény/Működési költség	102,7%	124,4%	nem értelmezett
(Nettó kamater.+Jutaléker.)/Működési költség	166,1%	187,1%	nem értelmezett
1 főre jutó eszközállomány (eFt/fő)	354 382	388 196	109,54%

A mutatócsoportok közül a hatékonysági mutatók változása - mivel csak a Bank 2013. utolsó negyedévéhez történik a viszonyítás - kevésbé értelmezhetők, ezért következtetések levonására csak fenntartásokkal alkalmasak.
A személyi költségek arányánál ismét visszatértünk a 60%-os szint alá, ami komoly megtakarítást mutat. Az egy főre jutó eszközállomány jelentős javulása az eszközállomány növekedése illetve a létszámcsökkenés miatt következett be.

A jövedelmezőségi mutatók alakulása:

Jövedelmezőségi mutatók	2013.12.31	2014.12.31	Növek. index
Eszközarányos eredmény (ROAA)	0,04%	0,14%	nem értelmezett
Saját tőke arányos eredmény (ROAE)	0,82%	2,87%	nem értelmezett
Nettó kamatrés	0,72%	3,01%	nem értelmezett
Jövedelemtermelő aktívákból származó jöved.:	1,40%	4,73%	338,10%
Kamatozó források költsége:	0,62%	1,51%	242,90%

Valamennyi mutató jelentős javulást jelez, de az év/év összehasonlítási lehetőség hiánya miatt csak fenntartással alkalmazhatók. A jövedelmet termelő aktívákból származó jövedelem valamint a kamatozó források költségének 2013. évi adatai, csak három hónapra vetített értékek, így a 2014. teljes évhez viszonyításuk indexe kiemelkedőnek tűnik. A frissebb adatok négy hónapra vetítése után az aktív oldalon látszik, hogy lefelé kellett áraznunk. A 2014-es évben nagyon kedvezőnek értékelhető az alacsony forrásköltség.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt. DUNA takarék 9022 Győr, Árpád u. 93.