

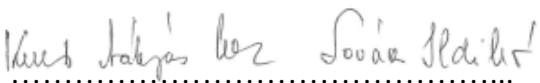
# ÉVES BESZÁMOLÓ

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### 2016.12.31.

Dátum: Mohács, 2017. március 9.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt  
Mohács  
1.



Mohácsi TakaréK Bank Zrt.

Kultné Máttyás Rita  
elnök-vezérigazgató

Lovász Ildikó  
gazdasági igazgató

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

**Név:** Mohácsi Takaréknél Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnev: Mohácsi Takaréknél Bank Zrt.)

**Székhely:** 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.

**Honlap címe:** www.mohacsitakarek.hu

**Levelezési cím:** 7701 Mohács, Pf.: 52.

**Telefonszám:** 69/511-090

**Cégjegyzékszám:** 02-10-060340

**Adószám:** 14479917-2-44

**KSH statisztikai számjel:** 14479917-6419-114-02

**Alakulás éve:** 2008. A Mohácsi Takaréknél Bank Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (alapítva: 1958. április 13.)

**Működési terület:** Magyarország (országos kiterjedésű)

**Felügyelőbizottság elnöke:** Huppert László

**Igazgatóság elnöke:** Kultné Mátyás Rita

**Ügyvezetők:**

Kultné Mátyás Rita	vezérigazgató
Pávkovics Gábor	kockázati igazgató
Lovász Ildikó	gazdasági igazgató

A Felügyelet E-I-875/2008. számú jóváhagyó határozata alapján a Bank az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Főtevékenység a TEÁOR '08 szerint:

6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

Egyéb tevékenységek a TEÁOR '08 szerint:

6491'08 Pénzügyi lízing

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

6499'08 Májhova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6622'08 Biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység

6720'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

A Bank a fenti besorolás keretében az alábbi pénzügyi szolgáltatásokat, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végzi:

Hpt. 3.§ (1) bekezdése itt megjelölt pontjai szerint

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- széfszolgáltatás.

Hpt. 3.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítői tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§- a szerinti közvetítői tevékenység;

Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti "a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységet" tevékenység keretében "saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése".

A Bank a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, és a Hpt. 3. § (3) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., a Bszt. és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB, Felügyelet) engedélye alapján végzi.

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: ISZ.) 19.§ (3) a) és b) pontjában foglalt kötelezettségeinek a törvényes határidőben eleget tett, amelynek eredményeként a Felügyelet H-EN-I-837/2013. számú határozatával a Bank működési engedélyének hatályát fenntartotta.

### **A Bank székhelye, telephelye, fióktelepei**

Székhelye:

7700 Mohács, Dózsa György utca 31.

Telephelye:

7700 Mohács, Vörösmarty u. 4.

Fióktelepei:

7757 Babarc, Dózsa György utca 7/A.

6513 Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.

7712 Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.

7733 Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.

7735 Himesháza, Kossuth Lajos utca 62.

7716 Homorúd, Hársfa tér 3.

7761 Kozármisleny, Pécsi út 126.

7717 Kölked, II. Lajos utca 10/A.

7759 Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.

7727 Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.

7621 Pécs, Citrom utca 5.

7728 Somberek, Kossuth Lajos utca 132.

7726 Véménd, Szabadság tér 1/A.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 63 önálló, szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB, Takarékbank) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára a piaci pozíció erősítése érdekében.

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint a Takarékbankkal és az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-235/2014. számú határozatával a Takarékbank számára összevont alapú felügyelet kiterjesztésére határozatot hozott. Az összevont felügyelet a Takarékbankkal szoros kapcsolatban álló hitelintézetekre így a Bankra, mint zártkörűen működő részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézetre is kiterjed.

A Bank a Takarékbank által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel. A Takarékbank 100/2016. sz. hitelintézeti körlevele alapján a Bank az egyedi beszámolóban a Takarékbankot, leányvállalatait és társult vállalkozásait (Takinfo Kft., Takarékek Faktorház Zrt., MTB Ingatlan Kft., Banküzlet Zrt., MPT Security Zrt., és az MPT Oktatási Szolgáltató Zrt.) kapcsolt vállalkozásnak tekinti.

A konszolidált beszámoló elkészítése a Takarékbank (vállalkozás neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) feladata. A konszolidált beszámoló megtekinthető: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) címen.

## **2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra**

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2016-ban jelentősebb változások nem történtek.

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank alapításkori részvényesei kizárólag magánszemélyek. A Bank alapításkor kizárólag névre szóló törzsrészvényeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részvények száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2016. december 31-én a visszavásárolt saját részvény névértéke 8.400 ezer Ft, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,4%. 2016. évben saját részvény visszavásárlás nem történt.

A Bank tulajdonosai közül 6 magánszemély rendelkezik 5% és azt meghaladó tulajdoni hányaddal. A fenti tulajdonosok tulajdoni hányada 2016. évben nem változott.

### **3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek**

A Bank éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bszt.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

A Bank a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezet nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik.

A Bank könyvvizsgálója a 2016. december 31. napjával végződő üzleti évre a Primor Audit Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: könyvvizsgáló). A könyvvizsgáló részéről a feladatok ellátására Kovács Gézáne pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgálót jelöli ki, akinek pénzügyi nyilvántartási száma: E-003960/98.

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 3.500 ezer Ft, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi éves beszámoló vizsgálatát.

Az éves beszámoló aláírására a Bank Igazgatóságának belső tagjai jogosultak: Kultné Mátyás Rita, Pávkovics Gábor, Lovász Ildikó. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személyek:

Kultné Mátyás Rita 7700 Mohács, Felsődunasor utca 9.;

PM-regisztrációs száma: 138382

Lovász Ildikó 7754 Bóly, Vörösmarty Mihály utca 56.;

PM-regisztrációs száma: 124182

A mérleg fordulónapja december 31, a mérlegkészítés időpontja - a tárgyidőszakra vonatkozó számlák, pénzügyi teljesítések befogadásának határideje- a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

A Bank éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben, függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

Bár az éves beszámolónak nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank rendelkezik mindazon – a Bank sajátosságait figyelembevevő – szabályzattal, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről, és a pénzügyi vállalkozásokról), valamint a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

<b>Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok</b>	<b>A hatályba helyezésről szóló határozat száma</b>	<b>Utolsó módosítás dátuma</b>
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelés szabályzata	171/2016. (XII.29.)	
Fedezetértékelési szabályzat	29/2014. (IV.30.)	2016.09.16
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzat	28/2014. (IV.30.)	2016.05.23
Számlarend és számlatükör	93/2013. (V.28.)	
Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata	115/2012. (III.28.)	
Az önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat	31/2011. (III. 09.)	
Pénz- és értékkezelési szabályzat	79/2016. (V.24.)	
Bizonylati szabályzat	43/2010. (III.08.)	
Hitelkockázat-kezelési szabályzat	52/2014. (VII.11.)	2016.09.13
Befektetési szabályzat	55/2014. (VII.11.)	2016.09.05
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	53/2014. (VII.11)	2016.04.01
Takarékbetét ügyrend	110/Ü/2015. (XII.31.)	
Pénzforgalmi számla ügyrend	88/2012. (VI.04.)	
Fizetési számla ügyrend	87/2012. (VI.04.)	

A Bank nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

### Eszközök

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan a Szt., és /vagy az Szkr. értékvesztés elszámolását írja elő, a megfelelő mérlegsor tartalmazza az elszámolt értékvesztést is.

Minden olyan eszköznél, amelyre vonatkozóan az Szt., és/vagy az Szkr. előírják, külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással, jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással, és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követeléseket, valamint az MNB-vel szembeni követeléseket.

### **3.1. Pénzeszközök**

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a forint és valuta pénztár, a Takarékbankban forintban vezetett pénzforgalmi számla, valamint, az ezen számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét. A devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a pénzforgalmi számla, valamint az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

### **3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok**

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáratú értékpapírok szerepelnek.

A befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Bank a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Bank kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

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

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbözetet a Bank időarányosan elhatárolja.

### **3.3. Részvények és részesedések**

A Bank a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények értékelése a FIFO elv alapján, a részesedések értékelése kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

### **3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések**

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Bank minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az éven túli lejáratú követelések 2017. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

### **3.5. Immateriális javak**

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke szerepel. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválta. A Bank immateriális javainak leírási ideje:

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – gyorsan elavulók	3 év	33%
Vagyoni értékű jogok – középtávon elavulók	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok – lassan elavulók	6-10 év	10-16%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Speciális szellemi termékek (pl. üzleti szoftverek, egyedi funkcionalitással)	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– lassan elavulók	5-10 év	10-20%
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történt. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmazott.

A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

### **3.6. Tárgyi eszközök**

A Bank kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközöket tart nyilván.

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben.

A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogként mutatja ki a Bank a földhasználatot, az ingatlanok rendeltetésszerű használatához kapcsolódó hozzájárulások, díjak megfizetése alapján szerzett használati jogot.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével került havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az



elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényben (továbbiakban: Tao tv.) meghatározott mértékkel. A vonatkozó adatokat az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

<b>Eszközcsoport</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>	<b>Leírási kulcs (%)</b>
Földterület, telek	-	0%
Ingatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejáráttal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	5-6 év	17-20%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,50%
Számítástechnikai eszközök – középtávon elavuló	3 év	33%
Számítástechnikai eszközök – lassan elavuló	5 év	20%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek - maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,50%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,50%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank. A tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként a tárgyi eszközök – könyv szerinti értéket meghaladó- piaci értéke és könyv szerinti nettó értéke közötti különbözetet mutatja ki.

### **3.7. Készletek**

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Bank.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke az eszköz megállapodás, csereszerződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti (számlázott, bizonylatolt) értéke.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

### **3.8. Aktív időbeli elhatárolások**

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2016-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Bank 2016-ban nem rendelkezett.

### **3.9. Hitelintézetekkel-, és ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek**

A kötelezettségek a mérlegben visszafizetendő értéken szerepelnek. A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2017-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatta ki a Bank a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegetű ráfordítások összegét is.

### **3.10. Céltartalékok**

A Bank nyugdíjra és végkielégítésre, kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre, valamint egyéb kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat (mint egyéb céltartalék) szerepeltet a beszámolóban.

### **3.11. Passzív időbeli elhatárolások**

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

### **3.12. Saját tőke**

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

### **3.13. Határidős ügyletek értékelése**

Határidős ügylettel a Bank nem rendelkezik.

### **3.14. Nyilvántartási rendszerek változása**

A nyilvántartási rendszerek körében 2016-ban nem történt változás.

### 3.15. Besorolások módosítása

2015. évi rendkívüli tételek átsorolása:

16. Rendkívüli bevételek - 14.021 ezer Ft  
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek  
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek + 14.021 ezer Ft  
17. Rendkívüli ráfordítások - 204.130 ezer Ft  
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből  
b) egyéb ráfordítások + 204.130 ezer Ft

Jóváhagyott osztalék rendezése:

2015. évi éves beszámoló:

4. Egyéb kötelezettségek  
a) éven belüli lejáratú 316.996 ezer Ft  
24. Jóváhagyott osztalék, részesedés 166.656 ezer Ft  
25. Mérleg szerinti eredmény 165.816 ezer Ft

2016. évi éves beszámoló:

4. Egyéb kötelezettségek  
a) éven belüli lejáratú 150.340 ezer Ft (316.996 ezer Ft- 166.656 ezer Ft)  
25. Tárgyévi eredmény 332.472 ezer Ft (165.816 ezer Ft+166.656 ezer Ft)

### 3.16. Jelentős összegű hiba

A Bank háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárássra.

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkenítő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a

### 3.17. Leltározási szabályok

A hatályos leltárkészítésre vonatkozó előírásokat az „Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata” tartalmazza.

### 3.18. A számviteli politika 2016. évi változásai

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2016. évben követték a Számviteli törvény változásait. A Takarékbank Igazgatósága 2016. évben két alkalommal módosította a Számviteli Politika szabályzatot, először 2016. január 21-től, majd 2016. december 15-től.

A hatályos 27/2015. számú Számviteli Politika szabályzat fontosabb módosításai:

- módosult a mérlegkészítés időpontja: a tárgyidőszakra vonatkozó számlák, pénzügyi teljesítések befogadásnak határideje a mérleg fordulónapját követő 8. munkanap,
- pontosításra került a mérlegben a követelések közé tartozó kamatok meghatározása,
- 2016. évtől megszűnt az eredménykimutatásban a rendkívüli bevételek és ráfordítások kategóriája, az eddig ennek megfelelően értelmezett tételek besorolásra kerültek a változásnak megfelelő eredménykimutatás sorokba,
- pontosításra került a jutalékeredmény, az egyéb eredmény és a költségek kategóriájába sorolandó tételek közül néhány olyan, amely az Integráció egészét tekintve jelentős összegű lehet, és a Szövetkezeti Hitelintézetek által eddig alkalmazott gyakorlat eltéréseket mutatott.

A Számviteli Politika keretébe tartozó szabályok hatályba helyezését és a 2016. évi módosításokat a 3. pont alatti táblázatban tartalmazza.

#### **4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete**

A külső makrogazdasági környezet és a helyi viszonyok változása mellett a Bank a 2016. évi üzletpolitikai célkitűzéseket részben teljesítette. A tartósan alacsony kamatkörnyezet, valamint a bankok közötti verseny fokozódásának következménye, hogy a bevételek csökkentek, romlott a jövedelmezőség, több kiemelt ügyfelet elvesztettünk. A lakossági forrásokért a kereskedelmi bankok mellett az állammal is versenyezni kellett. A lakossági hitelezés területén a mérsékelt kereslet, a vállalati ügyfeleknél az erőteljes konkurencia hatása jellemezte a 2016-os évet.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg 37.125.608 ezer Ft, az előző évek egyre lassuló növekedési üteme 2015. évben megállt, a mérlegfőösszeg 2016. évben 1,1%-kal - 395.256 ezer Ft-tal - tovább csökkent.
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés, 17.945.917 ezer Ft, az előző évhez képest 424.161 ezer Ft-tal csökkent. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 48,3%, 0,7%-kal elmarad az előző évi aránytól.
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó tőkekövetelés, 18.944.950 ezer Ft, az éves szintű 2,5%-os (483.354 ezer Ft) csökkenés a lakossági és a vállalkozói hitelek közel hasonló mértékű (2,3%, illetve 2,6%-os) csökkenésének eredménye.
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek tárgyidőszak végi állománya 27.628.122 ezer Ft, 2016. évben az előző évek csökkenése megállt. A betétállomány, a tárgyévben, ha kis mértékben is, de közel 1%-kal 194.952 ezer Ft-tal emelkedett. A lakossági megtakarítások tekintetében még mindig fennállt, hogy a bankbetétek nem tudták felvenni a versenyt a magasabb hozamot biztosító állampapírokkal és befektetési termékekkel, így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.
- A saját tőke értéke 3.642.204 ezer Ft, 2016. évben 10.701 ezer Ft-tal emelkedett.
- A Bank 210.203 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely lényegesen -48,2%-kal-alacsonyabb a 2015. évi adózás előtti eredményénél.
- A Bank működési költségének (829.272 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező. A fajlagos működési költség 2,2%, a hatékony költséggazdálkodási trendet (jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás) az előző évekhez hasonlóan sikerült fenntartani.

#### 4.1. Eszközök

A Bank eszközállományának tárgyévi és előző évi összetételét a következő táblázatok mutatják:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	715 465	12 253	727 718
Állampapírok	6 618 613	1 536 564	8 155 177
Hítelintézetekkel szembeni követelések	7 771 288	369 355	8 140 643
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 181 379	188 699	18 370 078
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	500 706		500 706
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986		265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	923 759		923 759
Egyéb eszközök	314 025		314 025
Aktív időbeli elhatárolások	89 100	33 672	122 772
<b>Eszközök összesen</b>	<b>35 380 321</b>	<b>2 140 543</b>	<b>37 520 864</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2016.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	516 769	12 307	529 076
Állampapírok	7 615 131	931 225	8 546 356
Hítelintézetekkel szembeni követelések	6 301 984	1 284 530	7 586 514
Ügyfelekkel szembeni követelések	17 654 165	291 752	17 945 917
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	798 160		798 160
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	265 986		265 986
Immateriális javak és tárgyi eszközök	917 753		917 753
Egyéb eszközök	376 093		376 093
Aktív időbeli elhatárolások	129 065	30 688	159 753
<b>Eszközök összesen</b>	<b>34 575 106</b>	<b>2 550 502</b>	<b>37 125 608</b>

\* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

#### 4.1.1. Pénzeszközök

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	253 407	236 299
Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számlák	448 474	269 769
Pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla	25 837	23 008
<b>Összesen</b>	<b>727 718</b>	<b>529 076</b>

A pénzeszközök állománya 529.076 ezer Ft, mely jelentősen, 27,3 %-kal (198.642 ezer Ft-tal) csökkent, mely elsősorban a kötelező tartalékráta mértékének csökkenésére vezethető vissza (2016. december 1-től az addigi 2 % helyett 1 %).

A pénzeszközök 51 %-a a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (269.769 ezer Ft), 44,7 %-a készpénz (236.299 ezer Ft), a fennmaradó 4,3 % (23.008 ezer Ft) a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számlák összege. A készpénz állományon belül 12.307 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfólióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részaránya meghatározó (45,6 %), kismértékben - 0,8%-kal - meghaladja az előző évi arányt.

#### 4.1.2. Állampapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	8 077 828	8 155 177	8 378 180
<b>Összesen</b>	<b>8 077 828</b>	<b>8 155 177</b>	<b>8 378 180</b>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Államkötvények	8 576 098	8 546 356	8 719 403
<b>Összesen</b>	<b>8 576 098</b>	<b>8 546 356</b>	<b>8 719 403</b>

Az állampapírok állománya 8.546.356 ezer Ft, 2015. év végéhez képest 391.179 ezer Ft-tal, 4,8 %-kal emelkedett.

A Bank 2016. év végén az állampapírok között kizárólag államkötvényeket tartott nyilván.

Az államkötvények 8.546.356 ezer Ft összegéből 931.225 ezer Ft EUR államkötvény.

A befektetési célú államkötvények közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáró államkötvények állománya -1.059.658 ezer Ft- átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

2016. évben a forgatási célú állampapírok után, mivel a piaci ár jelentősen és tartósan magasabb volt, mint a bekerülési érték, értékvesztés elszámolásra nem került sor.

#### 4.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	8 140 643	7 586 514
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)		
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	1 514 552	1 121 199
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-228 469	-211 875
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	17 913 752	17 835 875
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-829 757	-799 282
<b>Összesen</b>	<b>26 510 721</b>	<b>25 532 431</b>

A Bank hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésállománya 25.532.431 ezer Ft, az éves szintű 3,7 %-os (978.290 ezer Ft) csökkenés a hitelintézetekkel szembeni követelések 6,8 %-os és az ügyfelekkel szembeni követelések 2,3 %-os csökkenésének eredménye.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 7.586.514 ezer Ft, részaránya a mérlegfőösszegegen belül 20,4 %, mely a 2015. évi zárómérlegben szereplő részaránynál 1,3%-kal alacsonyabb, az állomány 554.129 ezer Ft-tal csökkent.

A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 665.174 ezer Ft látra szóló követelés, 6.921.340 ezer Ft pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követelés.

A látra szóló követelés 665.174 ezer Ft állománya Takarékbankkal szembeni követelés, melyből 662.490 ezer Ft látra szóló devizabetét, 2.684 ezer Ft látra szóló forintbetét.

A pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli, és éven túli lejáratú követeléseket a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Hitelintézet neve	Követelés jellege (hitel, vagy betétkihelyezés)	Összeg	Lejárat
Takarékbank	Betétkihelyezés	406 000	2017.01.02
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2017.01.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2017.01.26
Takarékbank	Betétkihelyezés	300 000	2017.02.16
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2017.03.09
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2017.03.20
Takarékbank	Betétkihelyezés*	622 040	2017.03.29
Takarékbank	Betétkihelyezés	500 000	2017.04.19
Takarékbank	Betétkihelyezés	350 000	2017.05.25
<b>Éven belüli lejáratú</b>		<b>4 178 040</b>	
Takarékbank	Betétkihelyezés	2 743 300	2019.08.06
<b>Éven túli lejáratú</b>		<b>2 743 300</b>	
<b>Összesen:</b>		<b>6 921 340</b>	

\* 2 000 ezer euró

A Takarékbankba kihelyezett 4.178.040 ezer Ft éven belül lejáráó bankközi kihelyezésből 3.772.040 ezer Ft napra lekötött betét, 406.000 ezer Ft O/N betét.

Az éven belül lejáráó napra lekötött kihelyezésből 3.150.000 ezer Ft HUF devizanemben fennálló kihelyezés, 622.040 ezer Ft-nak megfelelő EUR devizanemben fennálló kihelyezés.

Az éven túli bankközi kihelyezés 2.743.300 ezer Ft összege „I” betéti konstrukcióban elhelyezett betét.

#### **4.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések**

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 2016. december 31-én 17.945.917 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 48,3%-a, 0,7%-kal alacsonyabb a 2015. év záró mérlegében szereplő részarányánál. A bruttó állomány 67,1%-a vállalkozói hitel, 32,9%-a lakossági, a két szektor közötti megoszlás megegyezik 2015. évi mérlegben szereplő aránnyal.

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A vállalkozói hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>Változás</b>	<b>2016/2015</b>
Pénzforgalmi bankszámlahitel	534 486	284 192	-250 294	53,2%
Rulírozó hitel	300 019	27 420	-272 599	9,1%
Gazdakártya	136 379	150 957	14 578	110,7%
Széchenyi kártya	251 223	295 991	44 768	117,8%
Közraktári hitel	82 040	17 356	-64 684	21,2%
Támogatás megelőlegező hitel	92 911	262 049	169 138	282,0%
Forgóeszköz hitel éven belüli	109 221	113 221	4 000	103,7%
Forgóeszköz hitel éven túli	2 135 682	2 301 680	165 998	107,8%
Beruházási hitel	3 163 682	3 922 591	758 909	124,0%
Refinanszírozási hitel	6 201 535	5 317 132	-884 403	85,7%
Lakásépítők kieg. kamattámogatott hitele	30 226	5 937	-24 289	19,6%
Egyéb hitel	79	3 405	3 326	4310,1%
<b>Vállalkozói hitelállomány</b>	<b>13 037 483</b>	<b>12 701 931</b>	<b>-335 552</b>	<b>97,4%</b>

A 2016-os évben tovább folytatódott a kereskedelmi bankok hitelezési –kockázatvállalási képességében pozitív irányba tapasztalt elmozdulás. Ezzel együtt növekedési / piacszerzési igényük nőtt, melynek következtében nagyobb mértékben elégítik ki a térségben működő vállalkozások hitelezési igényét és erős árazási verseny is megfigyelhető. Ez részben MNB NHP program, részben a javuló hitel/betét arányuk eredményeként rendelkezésükre álló saját forrásoknak is köszönhető. Ezt a folyamatot erősítette, hogy bizonyos programokhoz (pl. állami földvásárláshoz) intézményesített szinten „jutott” versenytársunk, így az ezzel összefüggő hiteligenyeikkel ügyfeleink már nem a Bankhoz fordultak.

Az állomány negatív irányú változásában szerepet játszott, hogy több, a Bank által előfinanszírozott támogatás (normatív és beruházáshoz kapcsolódó) megérkezett ügyfeleinkhez, melyet hiteltörlesztésre kellett fordítaniuk. Emellett a szerződés szerint esedékessé vált hiteltörlesztés is negatívan érintette a hitelállományt.



2016. évre azonban mindezek mellett elmondható, hogy több jelentős új ügylet került lebonyolításra, illetve a korábban leszerződött és rendelkezésre tartott hitelkeretek felhasználása is megtörtént. Azonban a kihelyezett új állományok a szerződés szerint esedékessé vált törlesztéseket és az ügyfelek távozása miatti előtörlesztéseket nem tudták kompenzálni. Az állomány csökkenése 2016. évben 335.552 ezer Ft (2,6%).

A hitelállomány szerkezeti összetételében lévő változások nagyrészt az ügyfelek távozása miatti előtörlesztésekből fakadnak, mely leginkább a refinanszírozott hitelállományra, a pénzforgalmi bankszámlára,- és a rulírozó hitelállományra hatott.

A Banknál 2016. évben is az előző évhez hasonlóan a refinanszírozott forrásokból megvalósuló hitelkihelyezés került előtérbe, a saját forrásból kihelyezett beruházási hitelek mellett.

A Bank az NHP programhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott.

A refinanszírozási hitelek állománya 2016. évben 5.317.132 ezer Ft, az összes vállalkozói hitel 41,9 %-a. A refinanszírozott hitelállomány megoszlása a forrást nyújtók szerint az alábbi: Takarékbank 4.388.003 ezer Ft, MFB Zrt. 929.129 ezer Ft. A refinanszírozott hitelekben belül az MFB forrású hitelek állományában 46,3 %-os csökkenés következett be, melynek oka a hitelek természetes törlesztése és az ügyfélvesztés miatti rendkívüli előtörlesztés. Ezt a 801.316 ezer Ft-os állománycsökkenést a Takarékbankon keresztül lehívott MNB forrású hitelek 1,9 %-os, 83.087 ezer Ft-os csökkenése tovább fokozta.

A bankszámlahitelnél és a rulírozó hiteleknél jelentős – 522.893 ezer Ft, 62,7%-os – állománycsökkenés következett be. Az állománycsökkenés több okra vezethető vissza. Egyrészt év végén több normatív támogatás érkezett az ügyfelek számlájára, ami általánosan csökkentette az állományt, másrészt a jelentős vállalkozói ügyfélvesztés ezt az állományt is érintette, illetve több nagy összegű rulírozó hitelt alakítottunk át amortizálódó hitellé.

A Gazdakártya és Széchenyi kártya hitelkeret 2016. év végi kihasználtsága 446.948 ezer Ft, enyhén növekvő tendenciát mutat, igaz a szerződött keretek nagysága és az igénybevevő ügyfélkör érdemben nem változott.

A közraktári hitelek állománya jelentősen csökkent, megszűnt a kereslet a termék iránt. Az elmúlt években eltűnt a gabonapiac ciklikussága. Gyakorlatilag egész évben hasonló áron kereskednek a piaci szereplők. Ezért nem éri meg az állattartóknak aratáskor vásárolni, és vállalni a közraktározás és hitelezés költségeit.

A saját forrású támogatást megelőlegező hitelek állománya folyamatosan változik. 2016. évben az állomány emelkedett, oka egyrészt hogy, ezek a hitelek az MNB NHP program folyósításáig, másrészt a támogatások megérkezéséig kerülnek kihelyezésre.

A saját forrású forgóeszköz és beruházási hitelek iránti kereslet megélenkült, oka, hogy az MNB NHP program konstrukció III. szakaszából a Bank rendelkezésére álló keret kimerült. Ügyfeleink igényeit saját forrású hitelfolyósítással is ki tudtuk elégíteni, amit elősegített, hogy az elmúlt időszak referencia kamatok csökkenésének hatására az ügyfelek felé érvényesítendő kamatok mértéke alacsonyan alakult, így ez az ügyfelek részéről vállalhatóvá és kigazdálkodhatóvá vált. Az állomány jelentősen – 928.907 ezer Ft-tal, 17,2%-kal – emelkedett.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A lakossági hitelek állományát a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015	2016	Változás	2016/2015
Bankszámla hitel	69 070	77 360	8 290	112,0%
Rulírozó hitel-hitelkártya	8 739	6 726	-2 013	77,0%
Lombard hitel	30 581	47 945	17 364	156,8%
Lakáscélú hitelek	3 850 758	3 942 708	91 950	102,4%
- Támogatott hitel	2 677 571	2 497 567	-180 004	93,3%
- Piaci kamatozású hitel	701 480	1 024 702	323 222	146,1%
- Forintosított devizahitel	471 707	420 439	-51 268	0,0%
Szabad felhasználású jelzáloghitel	828 576	777 222	-51 354	93,8%
Devizakiváltó hitel	1 457 557	1 217 696	-239 861	83,5%
Fogyasztási hitelek	142 439	172 192	29 753	120,9%
Overdraft hitel	2 625	689	-1 936	26,2%
Gyűjtőszámla hitel	476	481	5	101,1%
<b>Lakossági hitelállomány</b>	<b>6 390 821</b>	<b>6 243 019</b>	<b>-147 802</b>	<b>97,7%</b>

A lakossági hitelek állománya 6.243.019 ezer Ft, mely az előző évi hitelállománynál 147.802 ezer Ft-tal (2,3%-kal) alacsonyabb.

A lakossági hitelezés területén több lényegi változás történt, egyrészt a Kormányzat új Családok Otthonteremtési Kedvezmény csomagja (CSOK) iránt jelentős volt az érdeklődés, másrészt a lakossági hitelek alacsony kamatszintje ösztönzőleg hatott a korábbi évekhez képest élénkülő hitelkeresletre. Azonban a fent részletezett pozitív hatások a tárgyévi új hitelfolyósítások még nem tudták ellensúlyozni a törlesztéseket, előtörlesztéseket, hitelkiváltásokat.

A lakossági hitelállomány 95,1 %-a (5.937.626 ezer Ft) jelzáloghitel. A jelzáloghitel állományon belül a lakáscélú hitelek állománya 3.942.708 ezer Ft, melyből a 2.497.567 ezer Ft támogatott lakáscélú hitel, 1.024.702 ezer Ft piaci kamatozású, 420.439 ezer Ft forintosított devizahitel. A lakáscélú hitelek állományában 2,4 %-os növekedés következett be. A piaci kamatozású lakáscélú hitelek állománya folyamatosan növekszik (2016. évben 46,1 %), így már ellensúlyozni tudja a támogatott hitelek csökkenését. A piaci kamatozású hitel kedvező konstrukciójával (alacsony kamatozás) olyan ügyfeleket is ki tudunk szolgálni, akik a támogatott hitelre nem voltak jogosultak.

A lakossági hitelállományon belül kiemelkedő a lakáscélú hitelek aránya, az állomány az előző évek tendenciáit megfordítva 2016-ban 2,4 %-kal – 91.950 ezer Ft-tal – nőtt (2014. évi csökkenés 7,3 %; 2015.évi csökkenés 3,9 %). A lakossági hitelek 40 %-a támogatott lakáscélú hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás.

A szabad felhasználású jelzáloghitel állomány 1.994.918 ezer Ft, ebből a 2015. évben forintosított devizahitel állomány 378.642 ezer Ft.

A szabad felhasználású jelzáloghitel állománya folyamatosan csökken, mivel a lakossági hitelkereslet csak enyhén emelkedett, a jelzáloghitel állomány a 2015. év végi 2.286.133 ezer Ft-ról 2016. év végére 1.994.918 ezer Ft-ra csökkent. A minimális kereslet hiányában a folyamatos törlesztések, illetve az előtörlesztések következménye a 12,7 %-os állomány-visszaesés. A devizakiváltó hitel állománya (1.217.696 ezer Ft) a terveknek megfelelően

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

folyamatosan csökken – 2016. évben 16,5%-kal – a rendszeres törlesztések és az több ügyfél előtörlesztésének hatására.

A lakossági bankszámlahitel és az egyéb (nem jelzálogfedezettel rendelkező) hitelek állományában kismértékű növekedés tapasztalható a bankszámlahitelnek és a lombard hitelnek köszönhetően.

A bankszámla hitelek állománya az előző évek tendenciáit megfordítva 12 %-kal emelkedett. A korábbi években az állomány folyamatosan csökkent.

A lombard hitelek állománya 47.945 ezer Ft, mely az új kihelyezéseknek köszönhetően 56,8 %-kal emelkedett.

2015. évhez hasonlóan csökkent a lakossági kártyahitelek állománya (2.013 ezer Ft-tal), és az overdraft hitelek állománya (1.936 ezer Ft-tal).

Az élénkülő folyósítások következtében (alacsony kamatszint) a fogyasztási hitelek eddigi alacsony állománya (172.192 ezer Ft) 20,9 %-kal emelkedett.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Követelés	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	
Éven belüli követelés	4 371 771	23,8	4 162 757	23,2	-	209 014
Éven túli követelés	13 998 307	76,2	13 783 160	76,8	-	215 147
<b>Összesen:</b>	<b>18 370 078</b>	<b>100,0</b>	<b>17 945 917</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>	<b>424 161</b>

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 209.014 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 215.147 ezer Ft-tal csökkent. Az éven belüli követelések 4,8 %-os csökkenésének oka elsősorban folyószámla típusú hitelek (pénzforgalmi bankszámlahitel ruhírozó hitel), illetve a közraktári hitelek állományának csökkenése. Az éven túli követelések alacsonyabb mértékű (1,5 %) csökkenése a korábban már említett hitelkiváltások, illetve előtörlesztések miatt következett be. A mérleg sorok között átsorolásra kerültek az éven túli követelések mérleg-fordulónapot követő egy éven belül esedékes törlesztő részletei 3.253.433 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a következő tábla szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	
Problémamentes	34 274 042	91,35	34 921 860	94,06	647 818	
Külön figyelendő	1 087 221	2,90	1 440 002	3,88	352 781	
Átlag alatti	709 400	1,89	323 625	0,87	-	385 775
Kétes	920 239	2,45	366 299	0,99	-	553 940
Rossz	529 962	1,41	73 822	0,20	-	456 140
<b>Összesen:</b>	<b>37 520 864</b>	<b>100,00</b>	<b>37 125 608</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>395 256</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A Bank az eszközállományának minősítését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2016. december 31-én az eszközállomány 5,9 %-a volt minősített (előző év 8,7 %). A problémás eszközök állománya 32,1 %-kal (1.043.074 ezer Ft-tal) csökkent. Nagymértékű (64,6 %) csökkenés következett be az átlag alatti, a kétes és a rossz minősítési kategóriába tartozó eszközök állományában. A külön figyelendő kategóriába tartozó eszközállomány 32,4%-kal emelkedett. A minősített eszközök állománya 2.203.748 ezer Ft, ebből 1.440.002 ezer Ft (65,3%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték 2015.12.31	%	Bruttó érték 2016.12.31	%	Nettó érték 2015.12.31	%	Nettó érték 2016.12.31	%
Problémamentes	16 255 925	83,67	15 775 045	83,27	16 255 925	88,49	15 775 045	87,96
Külön figyelendő	1 060 221	5,46	1 419 743	7,49	1 001 139	5,45	1 395 002	7,78
Átlag alatti	709 400	3,65	410 202	2,17	614 201	3,34	323 625	1,80
Kétes	919 731	4,73	692 631	3,66	489 482	2,66	366 299	2,04
Rossz	483 027	2,49	647 329	3,42	9 331	0,05	73 822	0,41
<b>Összesen</b>	<b>19 428 304</b>	<b>100,00</b>	<b>18 944 950</b>	<b>100,00</b>	<b>18 370 078</b>	<b>100,00</b>	<b>17 933 793</b>	<b>100,00</b>

2016. december 31-én a 18.944.950 ezer Ft hitelállomány után az elszámolt értékvesztés 1.011.157 ezer Ft. Az értékvesztés állomány 65,8 %-a (665.297 ezer Ft) a vállalkozói hitelek, 34,2 %-a (345.860 ezer Ft) a lakossági hitelek után került megképzésre. A hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 5,3 %, az előző évhez képest 0,1 %-kal csökkent.

Értékvesztés elszámolás szabályainak részletezése:

A csoportos egyszerűsített, értékelési eljárást a 2015. december 31-i szavatoló tőke 1 %-a (31.174 ezer Ft) alatti követelések értékelésére alkalmazta a Bank.

A lejárat/késedelmi határidőhöz kötött csoportos egyszerűsített értékelés során a minősítési kategóriákhoz rendelt tételes %-os mutatók az alábbiak:

Minősítési kategória	Tételes százalékos mutatók
problémamentes	0 %
külön figyelendő	5 %
átlag alatti	20 %
kétes	50 %
rossz	90 %

A lejáratí/késedelmi napok minősítési kategóriákhoz rendelését az alábbi táblázat mutatja:

*adatok napokban*

Minősítési kategória/ késedelmes napok	probléma- mentes	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
lakosság	-30	31-60	61-90	91-365	366-
vállalkozások	-15	16-60	61-90	91-365	366-

A csoportos egyszerűsített értékvesztés elszámolás összege 2016. december 31-én 110.887 ezer Ft.

Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) értékelési eljárást a 2015. december 31-i szavatoló tőke 1 %-át meghaladó követelések értékelésére alkalmazta a Bank. Azokra a követelésekre, ahol a Bank várható veszteséget valószínűsített, a várható veszteségszámítást az addicionális értékbecslések figyelembevételével végezte el. Az egyedi (teljes körű és egyszerűsített) minősítés alapján az értékvesztés állomány összege 2016. december 31-én 900.270 ezer Ft.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés összefoglalását az alábbi táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Csoportos egyszerűsített minősítés alapján	145 399	110 887
Teljes körű egyedi minősítés alapján	912 827	900 270
<b>Összesen</b>	<b>1 058 226</b>	<b>1 011 157</b>

Az átstrukturált hitelek a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2015.12.31		2016.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, ingatlan hitel	271 444	267 395	240 726	231 037
Vállalkozói	896 866	836 950	1 043 877	1 020 827
Egyéb lakossági hitel	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 168 310</b>	<b>1 104 345</b>	<b>1 284 603</b>	<b>1 251 864</b>

A Bank 2016. év végén 1.284.603 ezer Ft átstrukturált hitelt tart nyilván, mely állomány 81,3%-a vállalkozói hitel (1.043.877 ezer Ft), 18,7 %-a lakossági hitel (240.726 ezer Ft). Az átstrukturált hitelek után 32.739 ezer Ft értékvesztés került megképzésre.

#### **4.1.5. Befektetési célú részesedések**

A részvények, részesedések befektetési célra 2016. december 31-i bruttó összege 265.986 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A részvények, részesedések bruttó állományában 2016. évben nem történt változás.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A Bank az alábbi stratégiai – tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetéssel rendelkezik:

– Takarékbank	255.686 ezer Ft*
– Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10.000 ezer Ft
– KÖT Biztosító Egyesület	200 ezer Ft
– Banküzlet Zrt.	100 ezer Ft*

\* összevont felügyelet alá tartozó

A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelté, és problémamentesnek minősítette. A tulajdoni részesedést biztosító befektetések után nem keletkezett értékvesztés-képzési kötelezettség.

A Bank a tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítésekor a minősítési módszerek közül a korrigált saját tőke alapú minősítést alkalmazta.

A Bank a stratégiai- tulajdoni részesedést megtestesítő- befektetések értékelését a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

#### 4.1.6. Értékpapírok

A Bank a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja nyilván a könyveiben 2016. december 31-én:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi hitelintézetek kötvénye	300 000	300 000	301 075	798 160	798 160	800 566
Belföldi egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye	200 000	200 706	208 826			
<b>Összesen</b>	<b>500 000</b>	<b>500 706</b>	<b>509 901</b>	<b>798 160</b>	<b>798 160</b>	<b>800 566</b>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 798.160 ezer Ft, állománya 2015. év végéhez képest 297.454 ezer Ft-tal emelkedett.

A belföldi hitelintézeti kötvény FHB Nyrt. által kibocsátott kötvény.

#### 4.1.7. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke		
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke		
Vagyoni értékű jogok	38 801	31 456
Szoftverek		
Egyéb szellemi termékek		
Immateriális javak beruházásai		
<b>Összesen</b>	<b>38 801</b>	<b>31 456</b>

A Bank az immateriális javakon belül vagyoni értékű jogokat tart nyilván, 2016. december 31-i mérlegértéke 31.456 ezer Ft. Az immateriális javak könyv szerinti értéke az előző évhez képest 7.345 ezer Ft-tal csökkent, mely 3.091 ezer Ft beszerzés és 10.436 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés eredménye. A könyv szerinti érték emelkedésének meghatározó eleme a vagyoni értékű jogok között – mint használati jog – nyilvántartott MoonSol számítástechnikai rendszer nettó értékének növekedése. A MoonSol rendszer bruttó értéke a folyamatos egyedi fejlesztések következtében 2016. évben 2.681 ezer Ft-tal emelkedett, míg az elszámolt 9.963 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenéssel csökkent, a változás -7.282 ezer Ft.

A tárgyi eszközök 2016. december 31-i mérlegértéke 886.297 ezer Ft, mely 2016. évben 1.339 ezer Ft-tal emelkedett. A Bank banküzemi ingatlanait a 2016. évi mérlegben is piaci értéken vette fel.

Érték helyesbítés elszámolása azoknál az ingatlanoknál történt, ahol az ingatlanok piaci értéke egyedi eszközönként 4 %-nál nagyobb mértékben meghaladta az eszközök könyv szerinti értékét. A tárgyi eszközök elszámolt érték helyesbítése 2016. évben 10.620 ezer Ft összegben került könyvelésre, így az érték helyesbítés 2016. december 31-i mérlegértéke 318.802 ezer Ft. Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog, összege 1.398 ezer Ft.

Az ingatlanoknál 2016. évben 4.821 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairása történt, mivel a könyv szerinti érték lényegesen eltért a piaci értéktől.

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek mérlegértéke 40.814 ezer Ft, mely 255 ezer Ft-tal csökkent. A bruttó érték 10.487 ezer Ft-tal növekedett, mely 12.966 ezer Ft értékben megvalósult beruházás valamint 2.479 ezer Ft értékesítés és selejtezés miatti bruttó érték csökkenésének egyenlege. A 2016 évi 12.966 ezer Ft beruházásból 6.294 ezer Ft MoonSol server üzembe helyezése, 3.931 ezer Ft a fiókhálózat video megfigyelő rendszerének felújítása. Az értékcsökkenés 10.742 ezer Ft-tal emelkedett, melyből 11.281 ezer Ft a tárgyévi értékcsökkenés, 539 ezer Ft a selejtezésből adódó értékcsökkenés változás. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értékű eszközök tekintetében 1.873 ezer Ft értékű beszerzés történt, melyet a Bank egy összegben beszerzéskor számolt el értékcsökkenésként.

A pénzügyi és befektetési célú tárgyi eszközök mérlegértéke 567.495 ezer Ft. A tárgyi eszközök mérlegértékének változását a fentiekben részletezettek szerint 12.966 ezer Ft beruházás aktiválás, 4.821 ezer Ft terven felüli értékcsökkenés visszairás, 25.128 ezer Ft terv szerinti értékcsökkenés, 1.940 ezer Ft értékesítés és selejtezés eredményezte.

A tárgyi eszközök megbontása az **1. számú mellékletben** látható.

#### **4.1.8. Saját részvények**

A saját részvények záró értéke 479 ezer Ft. 2016. évben a saját részvények összegében nem történt változás.

#### 4.1.9. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök záró értéke 375.614 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 51.401 ezer Ft készlet, 324.213 ezer Ft egyéb követelés.

A készletek állományát a következő táblázat tartalmazza:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nettó érték 2015.12.31	Nettó érték 2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok	47 000	45 000
Követelés fejében átvett egyéb eszközök		
Egyéb készletek	3 990	2 891
Készletekre adott előlegek		3 510
<b>Összesen</b>	<b>50 990</b>	<b>51 401</b>

A készletek értékéből 45.000 ezer Ft követelés fejében átvett eszköz, 3.510 ezer Ft követelés fejében átvett eszközre adott előleg, 2.891 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer. A követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 49.000 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 4.000 ezer Ft. A Bank a követelés fejében átvett eszközöket év végén ingatlanforgalmi értékbecslők által elkészített, kereslet/kínálati viszonyokat figyelembe vevő, összehasonlító adatokon alapuló (piaci) értékelés alapján értékelt. A követelés fejében átvett eszközök állományában 2016. évben nem történt változás.

A Bank a követelés fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

Az egyéb követelések értéke 324.213 ezer Ft. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása 118.541 ezer Ft, állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás 63.013 ezer Ft, vevő követelés 10.877 ezer Ft, egyéb követelés 140.590 ezer Ft. Az egyéb követelésből 76.454 ezer Ft az Egységes Informatikai Rendszer (EIR) tanácsadói szolgáltatás címen kifizetett ellenértéke. A Bank a késedelembe lévő vevőkövetelésekre 8.808 ezer Ft értékvesztést számolt el.

A Bank az egyéb követelések értékelését, értékvesztés elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó-szabályzatok alapján végezte el.

#### 4.1.10. Aktív időbeli elhatárolások

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	119 484	146 087
<i>ebből ügyfelekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	47 406	84 803
<i>ebből hitelintézetekkel szembeni kamatelhatárolás</i>	8 702	1 906
<i>ebből értékpapírokból eredő kamatelhatárolás</i>	63 376	59 378
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	562	12 991
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 726	675
Halasztott ráfordítások		
<b>Összesen</b>	<b>122 772</b>	<b>159 753</b>



Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 159.753 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása 159.078 ezer Ft, a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 675 ezer Ft.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása 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 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 (146.087 ezer Ft). Továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között került kimutatásra az egyéb nem kamatjellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása (12.991 ezer Ft), melyből 10.497 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni értékpapír forgalom utáni jutalék, 2.205 ezer Ft az államháztartással szembeni hitelezéssel kapcsolatos díjelszámolás, 289 ezer Ft egyéb nem kamatjellegű bevétel.

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 (675 ezer Ft).

## 4.2. Források

A forrásállomány tárgyévi és előző évi szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 960 860		5 960 860
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 323 061	2 097 278	27 420 339
Kibocsátott kötvények	12 831		12 831
Egyéb kötelezettségek	139 726	10 614	150 340
Passzív időbeli elhatárolások	270 900	43 003	313 903
Céltartalékok	31 088		31 088
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék			
Általános tartalék	590 474		590 474
Eredménytartalék	287 720		287 720
Lekötött tartalék	21 055		21 055
Értékelési tartalék	308 182		308 182
Tárgyévi eredmény	332 472		332 472
Saját tőke összesen**	3 631 503		3 631 503
<b>Források összesen</b>	<b>35 369 969</b>	<b>2 150 895</b>	<b>37 520 864</b>

\* 2015.12.31-i MNB devizaárfolyamon

\*\*2015. évi saját tőke tartalmazza a 2015. évre járó 2016-ban kifizetett osztalék 166.656 ezer Ft összegét

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		
	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 175 645	139 570	5 315 215
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	25 250 187	2 365 195	27 615 382
Kibocsátott kötvények	12 740		12 740
Egyéb kötelezettségek	172 851	1 170	174 021
Passzív időbeli elhatárolások	270 424	72 342	342 766
Céltartalékok	23 280		23 280
Hátrasorolt kötelezettségek			
Jegyzett tőke	2 091 600		2 091 600
Tőketartalék			
Általános tartalék	607 148		607 148
Eredménytartalék	464 112		464 112
Lekötött tartalék	10 479		10 479
Értékelési tartalék	318 802		318 802
Tárgyévi eredmény	150 063		150 063
Saját tőke összesen	3 642 204		3 642 204
<b>Források összesen</b>	<b>34 547 331</b>	<b>2 578 277</b>	<b>37 125 608</b>

\* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

**A Bank forrásszerkezete:**

A Bank forrásszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a saját forrás állománya kis mértékben emelkedett, az idegen források állománya pedig csökkent.

A saját forrás állománya 3.665.484 ezer Ft (növekedés: 2.893 ezer Ft), idegen forrás állománya 33.460.124 ezer Ft (csökkenés: 398.149 ezer Ft).

A forrásállomány szerkezeti átrendeződése szempontjából a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség aránya 15,9 %-ról 14,3 %-ra csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya 73,1 %-ról 74,4 %-ra emelkedett a mérlegfőösszeghez viszonyítva.

A saját tőke és céltartalék mérlegfőösszeghez viszonyított együttes aránya 9,8 %-ról 9,9 %-ra nőtt.

A kötelezettségek összege 33.117.358 ezer Ft, csökkenés 1,3 % (427.012 ezer Ft).

#### 4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Bank hitelintézetekkel szembeni forrásainak összetétele a következők szerint alakult:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>		
Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)		
MFB által nyújtott hitel	1 502 426	930 509
Eximbank által nyújtott hitel		
MTB által nyújtott hitel	4 458 434	4 384 706
Egyéb hitelintézetekkel szembeni források		
<b>Összesen</b>	<b>5 960 860</b>	<b>5 315 215</b>

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (5.315.215 ezer Ft) meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. Az 5.315.215 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás a Takarékbanktól, illetve az MFB-től felvett refinanszírozott forrás (767.536 ezer Ft éven belüli, 4.547.679 ezer Ft éven túli). A refinanszírozott források állományából 5.175.645 ezer forint HUF devizanemben fennálló kötelezettség, 139.570 ezer Ft-nak megfelelő EUR devizanemben fennálló kötelezettség.

A refinanszírozott források megoszlása a forrást nyújtó hitelintézetek szerint:

- **MFB:** 930.509 ezer Ft, ebből 926.009 ezer Ft „Sikerés Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikerés Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, Agrár Forgóeszköz, Agrár Forgóeszköz Vis Major és Vállalkozásfinanszírozási hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A jelentős - 571.917 ezer Ft (38,1 %)- állománycsökkenés a folyamatos törlesztések és a rendkívüli előtörlesztések hatására következett be. Az ÚJ Széchenyi Hitel GOP program 2016. december 31-i - állománya 4.500 ezer Ft (korábban: MV. Zrt.)

**Takarékbank:** 4.384.706 ezer Ft. A Bank az MNB által meghirdetett NHP programokhoz a Takarékbankon keresztül csatlakozott, az NHP I., NHP II., illetve NHP III. program keretében lehívott refinanszírozott forrás állomány csökkenése 73.728 ezer Ft (1,7 %). Az állománycsökkenés 1.624.725 ezer Ft folyósítás, 882.830 ezer Ft szerződés szerinti törlesztés, valamint 815.623 ezer Ft végtörlesztés és késedelem miatti forrás visszafizetés együttes hatása. A 2016. év elején bevezetett NPH III. program lehívásai nem tudták ellensúlyozni a korábbi programok törlesztéseinek és előtörlesztéseinek hatását. Az NHP III. program (I. pillér: forint, II. pillér: deviza) keretében legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelhez jutott a Bank. A refinanszírozási forrás kihelyezés könnyíti a KKV ügyfélkör hitelhez jutását, ezáltal lehetővé válnak olyan projektek megvalósulásai melyek elindítását a magas finanszírozási költségek eddig akadályozták.

A Bank 2016-ban kizárólag NHP forrásból folyósított hiteleket, új MFB forrás lehívásra nem került sor.

#### 4.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli, valamint éven belüli kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség 27.628.122 ezer Ft, a növekedés összege 194.952 ezer Ft. Az előző évek állomány csökkenése (2014: 2,7%, 2015: 3,7%) megállt, elsősorban a vállalati szektor megtakarításainak köszönhetően 2016. évben ugyan csak kismértékben - 0,7%-kal-, de emelkedett.

A betétállomány 2016. évben 27.462.201 ezer Ft-ról 27.648.843 ezer Ft-ra emelkedett, a növekedés mértéke 186.642 ezer Ft (0,7%). Az állomány 74,7 %-a lakossági, 25,3 %-a vállalkozói betét, arányuk az előző évhez képest 2,6 %-kal a vállalkozói betétek irányába mozdult el.

A betétállomány 8,6 %-át a devizabetétek 2.366.085 ezer Ft-os állománya képezi, mely állomány az előző évhez képest 12,8 %-kal emelkedett (268.204 ezer Ft). A devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 9,1 % (1.885.387 ezer Ft). A devizabetétek 79,7 %-a lakossági, 20,3 %-a vállalkozói megtakarítás.

A látra szóló forrás (állománya 10.961.723 ezer Ft) aránya 39,6 %, részaránya az előző évhez viszonyítva 6,6%-kal tovább nőtt (2015. évi növekedés 7,8 %). A lekötött források összege 16.687.120 ezer Ft.

A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2016. december 31-én az összes állomány 99,2 %-a, az előző évhez képest tovább emelkedett.

A forint bankszámlák tekintetében mind a lakossági bankszámla állomány, mind a vállalkozói pénzforgalmi számla állomány meghaladja a 2015. év végi állományt. A lakossági bankszámlán lévő megtakarítások (21,9%-kal) 812.787 ezer Ft-tal, a pénzforgalmi számlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások (19,1%-kal) 699.358 ezer Ft-tal emelkedtek. A vállalkozói szektorban nemcsak az állomány, de a számlák darabszáma is emelkedett. 2016. évben a működési területen több kereskedelmi bankfiókot zártak be, illetve vállalkozói szegmens bizonyos területén a hitelezés fellendült, így a hozzá kapcsolódó számlavezetési szolgáltatást is igénybe vették ügyfeleink (ügyfélkapcsolatok szélesedése). A lakossági bankszámla állomány emelkedésében az év utolsó napjaiban megérkezett munkabérek, önkormányzati támogatások játszottak szerepe. Az alacsony kamatkörnyezett miatt az ügyfelek a látra szóló számlákat részesítik előnybe, már egyre ritkábban kötik le megtakarításaikat.

A lakossági szektor meghatározó terméke a bankszámláról leköthető betéti konstrukció. Állománya 11.732.388 ezer Ft, csökkenése (11,8 %) tovább folytatódott, a lakossági megtakarítások 20.642.819 ezer Ft-os állományának 56,8 %-a.

A takarékos számlabetét 2016. december 31-i állománya 1.619.173 ezer Ft, állománynövekedés 6,6%.

A tartós befektetési szerződés alapján kezelt számlák állománya az előző évi 669.490 ezer Ft-os állományról 659.031 ezer Ft-ra csökkent. A tartós befektetési számlák állománya a megbízásos üzletág (Takarékbank) megfelelő konstrukciójába terelődött át.

A lakosság az alacsony kamatkörnyezet miatt a lekötött betétekből jelentős összegeket csoportosított át egyéb, magasabb hozamot ígérő megtakarítási eszközökbe (állampapírok, befektetési termékek), így a saját jogon gyűjtött források jelentős része a Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített termékekbe vándorolt.

A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 208.244 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, a lakossági megtakarítások 1%-át képezi.

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül a már nem forgalmazott pénztárjegy, takarékjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent (12.740 ezer Ft).

#### **4.2.3. Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek**

A Bank befektetési szolgáltatásból származó kötelezettséggel nem rendelkezik.

#### **4.2.4. Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)**

A Bank hátrasorolt kötelezettséggel nem rendelkezik.

#### **4.2.5. Egyéb kötelezettségek**

Az egyéb kötelezettségek értéke 174.021 ezer Ft, ebből a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással és a helyi önkormányzatokkal szembeni, adózással és járulékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség 92.830 ezer Ft, munkáltatói hitelek elszámolásából adódó kötelezettség 18.358 ezer Ft, szállítói kötelezettség 41.635 ezer Ft, egyéb kötelezettség 21.198 ezer Ft. Az egyéb kötelezettségből 3.962 ezer Ft az elszámolási törvényből eredő fogyasztókkal szembeni kötelezettség.

#### **4.2.6. Passzív időbeli elhatárolások**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	77 348	94 948
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	169 456	180 589
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	67 099	67 229
<b>Összesen</b>	<b>313 903</b>	<b>342 766</b>

A passzív időbeli elhatárolások záró értéke 342.766 ezer Ft.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalék 94.948 ezer Ft.

A 2016. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások összege 180.589 ezer Ft. Ebből az összegből 152.797 ezer Ft a 2016. évre elhatárolt anyagi érdekeltségi rendszer után járó juttatás és közterhei, 13.880 ezer Ft a javadalmazási politika alá tartozó munkavállalók 2015. évre járó juttatásainak 2017., és 2018. évi kifizetései, 13.912 ezer Ft egyéb szerződéses kötelezettség passzív időbeli elhatárolása. A szerződéses kötelezettségből eredő passzív időbeli elhatárolásból 11.832 ezer Ft a Takarékbankkal szembeni elhatárolás, melyből 7.422 ezer Ft a 2016. december havi bankkártya, Széchenyi-és Gazdakártya tranzakciós díj, 3.506 ezer Ft a 2016. december havi értékszállítás, és postai díjterhelés költsége, 904 ezer Ft a 2016. IV. negyedévi Regionális Értékesítési Vezetők (RÉV) költsége.

A bevételek passzív időbeli elhatárolása 67.229 ezer Ft, melyből 60.542 ezer Ft egyéb bevétel passzív időbeli elhatárolása, 6.687 ezer Ft halasztott bevétel. Az egyéb bevételből 60.200 ezer Ft a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetétől (SZHISZ) támogatási szerződés keretében kapott támogatás, 342 ezer Ft tárgyévet követő évre járó díjbevétel.

A Bank halasztott bevételként az OTSZ-től ajándékozási szerződés alapján kapott takarékbanki részvényt (6.670 ezer Ft), valamint a Takarékbank által kibocsátott, és ingyenesen átvett „C” sorozatú elsőbbségi részvényt (17 ezer Ft) tart nyilván.

#### **4.2.7. Saját tőke összetétele**

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31*</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>2016.12.31</b>
Jegyzett tőke	2 091 600			2 091 600
Általános tartalék	590 474	16 674		607 148
Eredménytartalék	620 192	10 576	166 656	464 112
Lekötött tartalék	21 055		10 576	10 479
Értékelési tartalék	308 182	10 620		318 802
Tárgyévi eredmény		150 063		150 063
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 631 503</b>	<b>187 933</b>	<b>177 232</b>	<b>3 642 204</b>

\*2015. évi saját tőke tartalmazza a 2015. évre járó 2016-ban kifizetett osztalék 166.656 ezer Ft összegét

A saját tőke 2016. december 31-i mérlegértéke 3.642.204 ezer Ft.

A jegyzett tőke összege változatlan.

Általános tartalék változása: a Bank a tárgyévi adózott eredmény 10 százalékos mértékéig képzett általános tartalékot, összege 16.674 ezer Ft.

Eredménytartalék változása:

*adatok ezer Ft-ban*

	<b>Változás</b>
<b>2015. évi eredménytartalék*</b>	<b>620 192</b>
Lekötött tartalék visszavezetés (+)	10 576
2015. év után járó osztalék (-)	166 656
<b>2016. évi eredménytartalék</b>	<b>464 112</b>

\* 2015. évi eredménytartalék tartalmazza a 2015. évre járó 2016-ban kifizetett osztalék 166.656 ezer Ft összegét

Lekötött tartalék változása: 2016. évben a lekötött tartalékból 10.576 ezer Ft a megvalósított beruházásokra tekintettel visszavezetésre került az eredménytartalékba (2012. évben fejlesztési tartalékként beruházásra elkülönített összeg feloldása miatt).

A lekötött tartalék 10.479 ezer Ft összege jogcímenként az alábbi:

- 10.000 ezer Ft a beruházások fedezetére elkülönített,
- 479 ezer Ft a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értéke.

Értékelési tartalék változása: a Bank értékelési tartalék címen értékhelyesbítés értékelési tartalékot mutat ki.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Az értékhelyesbítés alakulását a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31			2016.12.31		
	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték	KSZÉ**	ÉH*	Piaci érték
Értékhelyesbítés	535 707	308 182	843 889	526 681	318 802	845 483

\* Értékhelyesbítés

\*\* Könyv szerinti érték

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök közül az ingatlanait 2013. évben piaci értékelésbe vonta. A piaci értékelés alapján az értékelési tartalék 2016. évben 10.620 ezer Ft-tal emelkedett.

Tárgyévi eredmény változása: a Bank a 2016. évi általános tartalékképzéssel csökkentett eredménye 150.063 ezer Ft.

Saját tőke változása:

*adatok ezer Ft-ban*

	Változás
<b>2015. évi saját tőke*</b>	<b>3 631 503</b>
2016. ében fizetett osztalék (-)	166 656
2016. évi általános tartalékképzés (+)	16 674
2016. évi értékelési tartalék (+)	10 620
2016. évi mérleg szerinti eredmény (+/-)	150 063
<b>2016. évi saját tőke</b>	<b>3 642 204</b>

\*2015. évi saját tőke tartalmazza a 2015. évre járó 2016-ban kifizetett osztalék 166.656 ezer Ft összegét

A Bank Igazgatósága javasolja a Közgyűlésnek, hogy a részvények névértéke után 2016. évre – a 2017. évi eredménytartalék terhére- részvényenként bruttó 3,5 % mértékű, összesen 72.912 ezer Ft osztalék kifizetését hagyja jóvá.

A Bank szavatoló tőkéje, és tőkemegfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, december 31-én az alábbiak szerint alakult:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31**	2016.12.31
<b>SZAVATOLÓ TŐKE*</b>	<b>3 284 041</b>	<b>3 291 468</b>
Alapvető tőke (TIER 1 vagy T 1 TŐKE)	3 284 041	3 291 468
Elsődleges alapvető tőke (CET1 TŐKE)	3 284 041	3 291 468
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1 TŐKE)		
Járulékos tőke (T 2 TŐKE)		
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	1 147 091	1 078 966
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	261 942	231 739
<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>1 409 033</b>	<b>1 310 705</b>
<b>TELJES TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (%)</b>	<b>18,65%</b>	<b>20,09%</b>

\* A Takarékbank Igazgatósága IG (2)-3/26/2015. számú igazgatósági határozatával elfogadott, 2015.december 15-től hatályos Tőkemegfelelés Módszertani Szabályzat 3.1.2 pontja alapján az értékelési tartalékot a Bank nem veszi figyelembe az elsődleges alapvető tőke elemei között.

\*\* A 2015. évi szavatoló tőke tartalmazza a 2015. évre járó 2016-ban kifizetett osztalék 166.656 ezer Ft összegét.

2016. december 31-én a teljes tőke megfelelési mutató 20,09 %.

#### **4.2.8. Értékvesztés, céltartalékok**

A Bank a 2016. évi értékvesztés,- és céltartalék elszámolását a hatályos jogszabályok, valamint 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják:

Az értékvesztés mérlegértéke: 1.023.965 ezer Ft

*adatok ezer Ft-ban*

Értékvesztés	2015.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					<b>0</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 312 762	396 507	528 019	-123 024	<b>1 058 226</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					<b>0</b>
Befektetési célú részvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú kötvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú befektetési jegyekre					<b>0</b>
Készletekre	2 000				<b>2 000</b>
Egyéb követelésekre	51 035	5 001	8 984		<b>47 052</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 365 797</b>	<b>401 508</b>	<b>537 003</b>	<b>-123 024</b>	<b>1 107 278</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

*adatok ezer Ft-ban*

Értékvesztés	2016.12.31				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések					<b>0</b>
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	1 058 226	212 059	199 107	-60 021	<b>1 011 157</b>
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre					<b>0</b>
Befektetési célú részvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú kötvényekre					<b>0</b>
Befektetési célú befektetési jegyekre					<b>0</b>
Készletekre	2 000	2 000			<b>4 000</b>
Egyéb követelésekre	47 052	254	1 228	-37 270	<b>8 808</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 107 278</b>	<b>214 313</b>	<b>200 335</b>	<b>-97 291</b>	<b>1 023 965</b>

\*: tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat is

A tárgyévben az értékvesztés állománya 7,5 %-kal csökkent.

#### Összetevői:

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés, mely 4,5 %-kal lett alacsonyabb.

Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés képzés 212.059 ezer Ft, a visszaírás 199.107 ezer Ft. Az egyéb értékvesztés változás 60.021 ezer Ft, ami a leírt, értékesített és elengedett követelések miatti kivezetéseket tartalmazza.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A követelés fejében átvett eszközökre képzett értékvesztés 2016 évi állománya 4.000 ezer Ft, melyből 2.000 ezer Ft tárgyévi képzés.

Egyéb követelés (vevő követelés) után 254 ezer Ft értékvesztés képzés, 1.228 ezer Ft értékvesztés visszairás, valamint 37.270 ezer Ft egyéb értékvesztés felhasználás történt, behajthatatlan vevőkövetelés elengedése miatt.

A céltartalékok mérlegértéke: 23.280 ezer Ft.

*adatok ezer Ft-ban*

Céltartalék	2015.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	16 678	4 250	14 993	<b>5 935</b>
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra	223 416	25 153	223 416	<b>25 153</b>
<b>Összesen</b>	<b>240 094</b>	<b>29 403</b>	<b>238 409</b>	<b>31 088</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Céltartalék	2016.12.31			
	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre				
Hitelkeretekre és garanciákra	5 935	309	356	<b>5 888</b>
Egyéb függő kötelezettségekre				
Határidős ügyletek várható veszteségére				
Egyéb célokra	25 153	17 392	25 153	<b>17 392</b>
<b>Összesen</b>	<b>31 088</b>	<b>17 701</b>	<b>25 509</b>	<b>23 280</b>

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány- a 309 ezer Ft képzés, valamint a 356 ezer Ft feloldás következtében - 2016. december 31-én 5.888 ezer Ft. A céltartalék a hitelkeretek igénybe nem vett része és adott bankgaranciák után került megképzésre.

Az egyéb céltartalék 17.392 ezer Ft. Ebből 10.759 ezer Ft a javadalmazási politikában foglalt kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók 2015. évre járó juttatásainak 2018. évi kifizetései után (várható kötelezettség) képzett céltartalék, 6.633 ezer Ft peres ügyből keletkező jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék.

### 4.3. Mérlegen kívüli tételek

#### 4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Nyújtott hitelkeret	1 655 709	1 764 205
Adott garancia	76 137	75 650
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	49 005	29 561
<b>Összesen</b>	<b>1 780 851</b>	<b>1 869 416</b>

A függő kötelezettségek között a Bank - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban – a bankszámlához és pénzforgalmi számlához engedélyezett folyószámla hitelkeretet, rülirozó és egyéb –szerződés alapján fennálló- hitelkeretet, garanciavállalást, valamint peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségvállalást tart nyilván bruttó 1.869.416 ezer Ft összegben.

A függő kötelezettségből 1.844.992 ezer Ft problémamentes, 1.039 ezer Ft külön figyelendő, 180 ezer Ft átlag alatti, 25 ezer Ft kétes, 23.180 ezer Ft rossz minősítési kategóriában van. A fenti kötelezettségekre megképzett céltartalékból 5.888 ezer Ft hitelkeretek igénybe nem vett része után, valamint bankgaranciákra, 17.392 ezer Ft egyéb kötelezettségre került megképzésre.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését, céltartalék elszámolását a 3. pontban felsorolt – a számviteli politika keretébe tartozó- szabályzatok alapján végezte el.

A mérlegen kívüli kötelezettségeken belül az adott garanciák devizanemenkénti megbontása a következő:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
HUF	72 477	72 015
EUR	3 660	3 635
<b>Adott garancia összesen</b>	<b>76 137</b>	<b>75 650</b>

A Bank az adott garanciák között elsősorban a vállalkozói szerződésekhez kapcsolódó jótállási, jó teljesítési garanciát tart nyilván 75.650 ezer Ft összegben. 2016. évben ügyfeleink új igényekkel nem jelentkeztek, így az állomány az előző évvel közel azonos.

A Bank mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 7. sz. mellékletben szerepel.

#### **4.3.2. Mérlegen kívüli követelések**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak	29 756 827	30 099 019
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	1 791 354	1 223 444
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	634 810	827 509
Függő jutalék és jutalék jellegű bevételek	38 636	34 749
Egyéb függő pénzkövetelések	70 209	70 741
<b>Összesen</b>	<b>32 291 836</b>	<b>32 255 462</b>

#### **4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek**

A Bank nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügylettel nem rendelkezik.

#### 4.4. A 2016. évi eredmény alakulása

A tárgyévi eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti. Változás a 2015. évi adatokban: a számviteli törvény és így a számviteli politika módosítása miatt megszűnt a rendkívüli eredmény kategória, ebből adódóan a kamatkülönbözet 14.021 ezer Ft-tal az üzleti tevékenység nettó eredménye (egyéb ráfordítás) 204.130 ezer Ft-tal emelkedett.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Kamatkülönbözet*	1 033 171	960 051
Osztalékbevételek részesedésekből	29 965	40 170
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	459 011	458 096
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	- 18 947	- 32 781
Üzleti tevékenység nettó eredménye	- 367 635	- 381 328
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	867 205	829 272
Értékvesztés és céltartalék-képzés miatti eredmény	137 417	- 4 733
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>405 777</b>	<b>210 203</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>405 777</b>	<b>210 203</b>
Adófizetési kötelezettség	36 364	43 466
<b>Adózott eredmény</b>	<b>369 413</b>	<b>166 737</b>
Általános tartalékképzés felhasználás	36 941	16 674
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>332 472</b>	<b>150 063</b>

\* A 2015. évi kamatkülönbözetből 14.021 ezer Ft az előző évi beszámolóban a rendkívüli bevételek között volt kimutatva

A Bank főbb pénzügyi mutatóit a **6. számú melléklet** mutatja be.

A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók közül a tőkearányos nyereség 2016. év végi alacsonyabb mértékét a szokásos vállalkozási eredmény előző év végéhez viszonyított 48,2 %-os csökkenése eredményezte.

Az alaptőke jövedelmezősége és a saját tőke arányos nyereség (ROE) változását is az adózott eredmény 54,9 %-kal alacsonyabb szintje okozta.

Az eszközarányos nyereség (ROA) változása is az adózott eredmény alacsonyabb szintjére vezethető vissza.

Az átlagos kamatmarzs tartós alacsony szintje a pénzpiaci helyzet alakulásának következménye, jelentősen befolyásolta a referencia kamatok alacsony szintje, és az új finanszírozási lehetőségek minimális szinten történő fixált árazása.

A többi mutató értéke kisebb mértékben javult, illetve hasonlóan alakult, az előző év adataihoz viszonyítva.

A 2016. december 31-i adózás előtti eredmény 210.203 ezer Ft nyereség, amely 2.181.893 ezer Ft bevétel, 1.142.418 ezer Ft ráfordítás, és 829.272 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözetéből adódik.

#### Kamatkülönbözet:

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2015. évi eredményhez viszonyítva 7,1 %-kal (73.120 ezer Ft-tal) csökkent. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2016. év pénzügyi változások. Az ügyfelekkel szembeni követelés állomány meghatározó része, 1 és 3 havi BUBOR-hoz kötött, melynek kamatmértéke tartósan alacsony szinten alakult, jövedelemcsökkentő hatása számottevő. Az NHP keretében folyósított hitelek állománya 4.388.003 ezer Ft. A Bank az új finanszírozás által nyújtott lehetőségek kihasználásával a vállalkozások kamatterhét csökkentette, de ezzel párhuzamosan a magasabb kamatbevételhez vezető ügyletei helyére, hosszúlejáratú fix 2,5 %-kal kamatozó hitelek kerültek.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 312.124 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 806.536 ezer Ft. A 2015. évi eredményhez képest az arányok változtak, a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele aránya 27,9 %, 2,7 %-kal csökkent, a hitelek kamat és kamatjellegű bevétele aránya a teljes kamatbevételeből 72,1 %.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 82,6 %-át, 131.046 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatterher képezi, 10.781 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 16.782 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatterher.

A 2016. évi eredményt lényegesen befolyásoló kamatbevételek és kamatkiadások változására ható tényezők:

Kamatbevételek változására ható tényezők:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
<b>Kamatbevétel</b>	1 350 036	1 118 660	-231 376
<b>Kamatozó eszköz</b>	36 857 846	36 180 882	-676 964
<b>Kamatszint</b>	3,6628%	3,0919%	-0,5710%

Kamatszint módosításból eredő változás	-206 580	ezer Ft
Kamatozó eszköz módosításából eredő változás	-24 796	ezer Ft
	<b>-231 376</b>	<b>ezer Ft</b>

Tárgyévben a kamatozó eszközök állománya (pénzeszközök, bankközi betétek, állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések állománya) 676.964 ezer Ft-tal csökkent, ennek kamat eredményre gyakorolt hatása 24.796 ezer Ft bevétel kiesés. A kamatozó eszközök után kapott kamatok a tárgyévben az értékpapírok csökkenő hozamainak és a hitelek alacsonyabb kamatozásának köszönhetően 206.580 ezer Ft kamateredmény csökkenést okozott. Összességében a kamatbevételei oldalon 231.376 ezer Ft eredménycsökkenés következett be előző év végéhez viszonyítva.

Kamatkiadások változására ható tényezők:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
<b>Kamatkiadás</b>	316 865	158 609	-158 256
<b>Kamatozó forrás</b>	28 935 597	28 558 631	-376 966
<b>Kamatszint</b>	1,0951%	0,5554%	-0,5397%

Kamatszint módosításból eredő változás	-154 128	ezer Ft
Kamatozó forrás módosításából eredő változás	-4 128	ezer Ft
	<b>-158 256</b>	<b>ezer Ft</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

---

A kamatozó források állománya tárgyévben összességében 376.966 ezer Ft-tal csökkent, összetételében is változott, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 38,1 %-kal csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 0,7 %-kal emelkedett. A kamatkiadás 158.256 ezer Ft-tal alacsonyabb a tárgyévben, melyből 154.128 ezer Ft a kamatszint csökkenésére, 4.128 ezer Ft a kamatozó forrás állomány alacsonyabb szinten történő alakulására vezethető vissza.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összege 683.246 ezer Ft, mértéke 6,8 %-kal emelkedett, összetétele nem változott jelentősen 2015. év végéhez viszonyítva. Jelentősebb bevétel növekedés a befektetési szolgáltatás területén következett be.

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele 638.994 ezer Ft,

Fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétel (pénzforgalmi jutalék, számlavezetés költsége),
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- megbízásos hitelkezelés jutalék-és díjbevétel (munkáltatói hitelek),
- lakástakarék pénztár (Fundamenta Zrt.) jutalékbevétel,
- biztosítók (KÖT Biztosító Egyesület, SIGNAL Biztosító Zrt.) által térített jutalék,
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- garancia és kezességvállalási díjbevétel.

Befektetési szolgáltatás bevétele 44.252 ezer Ft, ebből 42.344 ezer Ft a Takarékbank megbízásából végzett értékpapír-forgalmazás utáni bevétel. A megbízásos értékpapír állomány emelkedésével a jutalékbevétel az előző évhez képest jelentősen (91,5%-kal) 20.234 ezer Ft-tal növekedett.

A fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítások összege 225.150 ezer Ft, 24,4 %-kal magasabb, mint a 2015. évi eredményben. A számviteli politika 2016. évi változásának következtében 2015. évben a működési költségek között kimutatott összegből 42.053 ezer Ft a jutalék és díj ráfordítások közé lett átsorolva.

Az összes fizetett jutalék és díj ráfordításból 166.081 ezer Ft a Takarékbanknak, annak leányvállalatainak, illetve társult vállalkozásainak történő kifizetés (Takarékbank 151.429 ezer Ft, TAKINFO Kft 11.356 ezer Ft, MPT Security Zrt. 3.296 ezer Ft).

Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 224.397 ezer Ft.

Fontosabb elemei:

- számlavezetés pénzforgalmi szolgáltatási jutalék (Takarékbank),
- bankkártya forgalmazási díj (Takarékbank),
- ügyfeleket érintő garancia díjak (Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány)
- földhivatali bejegyzések díjai (Földhivatal),

Befektetési szolgáltatás ráfordítása 753 ezer Ft.

- letétkezelési díj (Takarékbank)

A 2016. évi eredményt lényegesen befolyásoló jutalékeredményre ható tényezők:

A pénzforgalmi szolgáltatások díjaiban az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték összege 267.351 ezer Ft a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Bizományosi tevékenység eredménye	22 110	42 344
Kereskedelmi tevékenység eredménye	-4 713	-49 241
Letétkezelési tevékenység eredménye	-759	-753
Egyéb tevékenység eredménye	1 705	1 908
<b>Összesen:</b>	<b>18 343</b>	<b>-5 742</b>

A táblázat együttesen tartalmazza a jutalék és díj eredményben, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményében kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység eredményét. A teljes befektetési tevékenység -5.742 ezer Ft veszteséget eredményezett a forgatási célú államkötvények árfolyam vesztesége miatt.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 32.781 ezer Ft veszteség:

- 45.852 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele: a saját jogú valutaforgalmazás, devizaszámla vezetés, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés átértékelési nyeresége 2.442 ezer Ft, konverziós nyeresége 40.053 ezer Ft, a befektetési célú értékpapírok lejáratkori, és elhatárolt árfolyam nyeresége 3.357 ezer Ft,
- 29.392 ezer Ft egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása: a befektetési célú értékpapírok elhatárolt árfolyam vesztesége,
- 5.391 ezer Ft befektetési szolgáltatás bevétele: forgatási célú EUR államkötvény lejáratkor realizált árfolyam nyeresége,
- 54.632 ezer Ft befektetési szolgáltatás ráfordítása: a forgatási célú államkötvény lejáratkor realizálódott árfolyam vesztesége.

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a Bank a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések nettó könyv szerinti értékét is.

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérlegesorok alakulását a Bank 2016-os üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (4.367 ezer Ft) és ráfordítása (2.916 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (58.925 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (441.704 ezer Ft) befolyásolták. A veszteség mértéke 3,7 %-kal magasabb, mint 2015 üzleti évben volt.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A fenti mérlegsorok fontosabb elemeit az alábbi táblázatok tartalmazzák:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Értékesített nyomtatványok árbevétele	232	220
Követelés fejében átvett eszközök árbevétele		
Befolyt bérleti díjak	2 400	1 200
Közvetített szolgáltatások bevétele	2 557	2 947
<b>a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>5 189</b>	<b>4 367</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Értékesített egyéb áruk önköltsége		
Értékesített hitelbiztosítékok könyv szerinti értéke		
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	3 016	2 916
<b>a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>3 016</b>	<b>2 916</b>

A 2016. évi eredményt lényegesen befolyásoló a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredményére ható tényezők:

A bérleti díj eredménye a bérbe adásából származó bevétel (1.200 ezer Ft bevétel). A közvetített szolgáltatás a TAKINFO Kft által POS terminálok bérbeadásának díját és azok karbantartására fizetett átalánydíjak továbbszámlázását tartalmazza.

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	3 454	20
Befolyt bérleti díjak	351	451
Értékesített saját követelés árbevétele	1 001	33 614
Leírt, behajthatatlan követelésekre befolyt bevétel	884	949
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér, kártérítés	1 697	5 065
Tevékenységhez kapcsolódó véglegesen kapott pénzeszköz	4 656	586
Terven felüli értékcsökkenés visszaírás	10 705	4 821
Különféle egyéb bevételek	823	12 857
Céltartalék felszabadítás árfolyam kockázatra	223 416	562
<b>b) Egyéb bevételek</b>	<b>246 987</b>	<b>58 925</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Értékesített imm. jav, tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	1 930	
Leírt behajthatatlan követelés	25	65
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke		23 000
Értékvesztés készletre (követelés fejében átvett ingatlan)		2 000
Innovációs járulék	6 020	4 997
Tranzakciós illeték	285 218	273 618
Hitelintézeti járadék	9 310	6 353
Cégautó adó	937	652
Helyi adók	34 255	34 262
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás	29	1 349
Fizetett bírság, egyéb pótlék	1 138	200
Adóssal szemben indított eljárások díjai	8 961	5 849
Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak	64 253	86 797
Egyéb céltartalék képzés	562	
Végleges pénzeszköz átadás*	1 985	2 450
DHR elszámoláshoz kapcsolódó veszteség*	200 990	14
Elengedett követelés*	1 155	5
Egyéb ráfordítás	27	93
<b>b) Egyéb ráfordítások</b>	<b>616 795</b>	<b>441 704</b>

\* A 2015. évi összegek (összesen: 204.130 ezer Ft) az előző évi beszámolóban a rendkívüli ráfordítások között voltak kimutatva.

A 2016. évi eredményt lényegesen befolyásoló egyéb eredményre ható tényezők:

Követelések leírása, értékesítése:

A Bank 2016. évben az Igazgatóság és a Központi Cenzúra bizottság határozata alapján 120.355 ezer Ft bruttó (könyv szerinti) értékű követelést vezetett ki a könyveiből (értékesítés, leírás, elengedés jogcímen). A kivezetett követelésekre a korábbi években megképzett értékvesztés 97.290 ezer Ft összegben felhasználásra került, a kimutatott ráfordítás 23.065 ezer Ft veszteség. Az értékesített követelések eladási ára 33.614 ezer Ft, eredményre gyakorolt hatása 10.549 ezer Ft árbevétel. További eredménynövelő tétel az előző években leírt követelésekre befolyt összeg 949 ezer Ft.

Adófizetési kötelezettségek:

A Bank 2016. évben az egyéb ráfordítások között kimutatott - 273.618 ezer Ft- összegben fizetett tranzakciós illetéket. Ebből az összegből az ügyfelekre áthárított tranzakciós illeték 267.351 ezer Ft, mely összeg a pénzforgalmi szolgáltatások bevételei között került kimutatásra. A tranzakciós illeték eredményre gyakorolt hatása 6.267 ezer Ft ráfordítás.

Az egyéb ráfordítások között került elszámolásra az innovációs járulék, a hitelintézeti járadék, a cégautó adó, a helyi adók, melyek együttes összege 46.264 ezer Ft.

Hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó díjak 86.797 ezer Ft.

A Magyar Nemzeti Banknak fizetett felügyeleti díj 7.800 ezer Ft.



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ), a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának, a Szanálási Alapnak, az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek (OTSZ), és a Vállalkozó Országos Szövetségének (VOSZ). A szervezetek részére fizetett tárgyévi díjakból 78.997 ezer Ft az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között kerültek kimutatásra az alábbi összegekben:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	37 376	42 778
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete*	14 405	17 585
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	17 084	16 460
Szanálási Alap	1 993	2 059
Egyéb Szervezetek (OTSZ, VOSZ)*	115	115
<b>Összesen:</b>	<b>70 973</b>	<b>78 997</b>

\*2015. év végén az SZHISZ OTSZ, VOSZ részére fizetett díj az egyéb igazgatási költségek között szerepel.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Anyagköltség*	29 769	30 915
Anyagjellegű szolgáltatások*	169 151	122 517
Béreköltség	433 426	464 915
Személyi jellegű egyéb kifizetések	33 705	33 388
Bérráulék	133 206	135 618
Személyi jellegű ráfordítások	600 337	633 921
Értékcsökkenési leírás	41 639	37 437
Egyéb költségek*	26 309	4 482
<b>Összes költség</b>	<b>867 205</b>	<b>829 272</b>

\* Az anyagköltség, az igénybevett-, valamint egyéb szolgáltatás 2015. évi 198.920 ezer Ft összegében 58.487 ezer Ft olyan költség, melyet a számviteli politika változása miatt a tárgyévben már a ráfordítások között mutatott ki a Bank.

Az egyéb igazgatási költségek: 157.914 ezer Ft, ebből:

- anyagköltség: 30.915 ezer Ft
- igénybevett anyagjellegű szolgáltatás: 74.366 ezer Ft
- igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás: 48.151 ezer Ft
- egyéb szolgáltatás: 4.482 ezer Ft

Személyi jellegű ráfordítások: 633.921 ezer Ft.

A személyi jellegű ráfordítások között a béreköltség és a hozzá kapcsolódó bérráulékok összege – 600.533 ezer Ft- az előző évhez képest 6%-kal emelkedett. A béreköltségek tartalmazzák az átlagos 3%-os alaphéremelésen felül a jutalom,- jutalék,- prémium,- és célprémium összegét. A személyi jellegű egyéb kifizetések összege 33.388 ezer Ft, az előző évhez képest - 317 ezer Ft-tal- kis mértékben csökkent.

A személyi jellegű ráfordítások (béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések és a bérráulékok) a működési költségek meghatározó részét képezik (76,4 %).

A létszámmal és a bérekkel kapcsolatos egyéb információk a **4. sz. mellékletben** láthatók

Az értékcsökkenési leírás összege 37.437 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,2%, a jól szervezett üzleti tevékenység és a megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

#### **4.5. Társasági adó és egyéb adók**

A Társasági adó kalkulációját a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Adózás előtti eredmény	405 777	210 203
Hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő tételek együttes hatása	- 36 528	- 36 528
Egyéb adóalap módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül)	- 43 915	- 92 175
<b>Társasági adó alap</b>	325 334	81 500
<b>Számított társasági adó</b>	32 533	8 150
Pénzügyi intézmények TAO különbözete /elszámolási törvény hatása/	32 533	1 212
Önrevízió		
<b>Fizetendő társasági adó</b>	-	<b>6 938</b>

A mérlegtételek alapján a Bank 2016. december 31-én 210.203 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján a társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 8.150 ezer Ft, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézetek különadója 36.528 ezer Ft.

A 2014. évi XXXVIII. és 2014. évi XL. törvények (továbbiakban: elszámolási törvények) végrehajtása miatt a 2008-2014. üzleti évek adókötelezettségeinek elszámolása 2015. évben megtörtént, melynek kapcsán a 29/ZS.§(1.) bekezdése szerinti különbözet 1.212 ezer Ft, a 2016.évi adófizetési kötelezettségnél kerül érvényesítésre.

A 2016. évi fizetendő társasági adó 6.938 ezer Ft. A Hpt. alapján a Bank, az adózott eredmény 10%-át, 16.674 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezi. A 2016. december 31-i tárgyévi eredmény 150.063 ezer Ft.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Fejlesztési tartalék képzése		
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása	5 613	38 498
Előző években adóalapot növelő bírság visszatérített, bevételként elszámolt összege		12 000
Céltartalék felhasználása következtében bevételként elszámolt összeg	223 416	25 183
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege	10 705	4 821
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke	33 297	26 676
Kapott osztalék, részesedés	29 965	40 170
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek		
Hitelintézetek különadója miatti korrekció	36 528	36 528
Adott támogatások	140	110
Új eszközök üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházások	15 226	
<b>Összesen</b>	<b>354 890</b>	<b>183 986</b>

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Egyéb, adóalapot növelő céltartalék	25 153	17 392
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke	43 418	37 437
Adóalapot növelő egyéb ráfordítások	3 828	454
Nem a vállalkozás bevételszerző tevékenységével kapcsolatos ráfordítás	201 030	
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek	1 018	
<b>Összesen</b>	<b>274 447</b>	<b>55 283</b>

A 17.392.ezer Ft egyéb, adóalapot növelő céltartalékból 10.759 ezer Ft a javadalmazási politikában foglalt kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók 2015. évre járó juttatásainak 2018. évi kifizetései után (várható kötelezettség) képzett céltartalék, 6.633 ezer Ft peres ügyből (MNB fogyasztói vizsgálat) keletkező jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék. 454 ezer Ft adóalapot növelő egyéb ráfordítások összegéből 254 ezer Ft követelésre elszámolt értékvesztés, 200 ezer Ft jogerős határozatban megállapított fogyasztóvédelmi bírság.

## 5. Egyéb kiegészítések

### 5.1. Deviza nyitott pozíció

Az évvégén fennálló nyitott deviza pozíciókat a következő táblázat szemlélteti:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 025 529	2 027 568			- 2 039
CHF	54 499	58 679			- 4 180
USD	35 562	35 609			- 47
GBP	24 952	24 751			201
PLN		4 107			- 4 107
<b>Összesen</b>	<b>2 140 542</b>	<b>2 150 714</b>			<b>- 10 172</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2016.12.31				
	Eszköz	Forrás	Mérlegen kívüli követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Nettó
EUR	2 403 295	2 436 622			- 33 327
CHF	78 095	74 505			3 590
USD	41 634	39 796			1 838
GBP	27 478	27 368			110
<b>Összesen</b>	<b>2 550 502</b>	<b>2 578 291</b>			<b>- 27 789</b>

A Bank 2016. december 31-i teljes nyitott pozíciójának értéke 27.789 ezer Ft, mely a tavalyi év azonos időszakához viszonyítva 73,2%-os növekedést mutat. A 2016-os üzleti év végén a deviza nyitott pozíciónak nincs tőkekövetelménye, mivel a nyitott pozíció nagysága nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át.

### 5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Banknak nincs leányvállalata.

### 5.3. Egyéb kiegészítések

#### 5.3.1 Javadalmazási politikával, vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos kiegészítések

A Bank vezető testületei tagjai részére folyósított hitelekkel 2016. december 31-én fennálló összeg 460 ezer forint (2015. december 31-én: 683 ezer Ft). A 2016. évi törlesztés 223 ezer Ft, a részletes adatok a következő táblázatban láthatók:

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			Hitelkártya
Éven túli lejáratú hitelek	683	12,0%	Lakáscélú belső hitel
<b>Összesen</b>	<b>683</b>		

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2016.12.31		
	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek			
Éven túli lejáratú hitelek	460	12,0%	Lakáscélú belső hitel
<b>Összesen</b>	<b>460</b>		

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

A létszámmal és a bérekkel kapcsolatos egyéb információk a **4. sz. mellékletben** láthatók.

### 5.3.2. Egyéb kiegészítések

Az év végén fennálló nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összegét mutatja be a következő tábla:

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
nagykockázat-vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege	3 179 321	1 745 645

A Bank 2016. december 31-i szavatoló tőkéje 3.291.468 ezer Ft. Az összes – a szavatoló tőke 10 %-át meghaladó – nagykockázat 1.489.859 ezer Ft, mely 7 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő kihelyezés. A nagykockázat vállalásnak minősülő kitétségek együttes összege 45,1 %-kal csökkent, két nagy kitétséggel rendelkező ügyfél távozott a Bank ügyfélköréből, valamint a szavatoló tőke emelkedése miatt három ügyfél nem éri el a nagykockázat vállalásnak minősülő limitet.

Nagykockázat kategóriába tartozik továbbá a Takarékbank csoporttal szembeni kitétség 8.963.013 ezer Ft, melyből a CRR. 400.cikk 2.d. bekezdésében foglaltak szerinti levonható tétel 8.707.227 ezer Ft, így a Takarékbank csoporttal szembeni nagykockázat kitétség értéke 255.786 ezer Ft.

A Magyar Állam által kibocsátott 8.546.356 ezer Ft értékpapír összege eléri a nagykockázat értékét, azonban a CRR. 400 cikk 1.c. bekezdésének alapján teljes összegben visszavonható.

A szavatoló tőke 25%-át (822.867 ezer Ft) meghaladó kihelyezés nem történt.

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök nyilvántartási értéke a következő:

*adatok ezer Ft-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Zálogjog	28 060 285	28 737 327
Garanciák és kezességek	1 351 935	1 104 361
Értékpapír fedezetek (óvadék)	42 131	94 609
Követelés és árbevétel engedményezés	81 822	61 295
Készpénz fedezetek (óvadék)	149 105	86 427
Egyéb fedezet	71 550	15 000
<b>Összesen</b>	<b>29 756 828</b>	<b>30 099 019</b>

A biztosítékként, fedezetként adott eszközök értéke 2.219.290 ezer Ft, az óvadék típusa állampapír, mely MNB NHP refinanszírozott forrás (Takarékbank) fedezete.

A Banknál 2015. december 31-ig függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékból 2016. évben befolyt összegek alakulása:

kamat: 51.227 ezer Ft  
kamatjellegű jutalék: 21.210 ezer Ft

A Banknál a likvid eszközök állománya (12.230.706 ezer Ft) magas arányt képvisel. Az elsődleges likvid eszközök (10.501.321 ezer Ft) és másodlagos likvid eszközök (1.729.385 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 32,9%.

A Takarékbank megbízásából végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében értékesített értékpapír állomány 8.007.555 ezer Ft.

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

**Mellékletek**

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt.-vel részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejáratbontása
- 4.sz. Létszám- és bérgazdálkodással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 7.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása  
2016. január 1. és december 31. között

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték					Értécsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró	
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke												
2. kutatás, kísérleti fejlesztés												
3. vagyoni értékű jogok	79 676	3 091			82 767	40 875	10 436				51 311	31 456
4. szellemi termékek												
5. szoftver termékek beruházása												
6. egyéb immat javak beruházása												
7. immateriális javak értékhelyesbítése												
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>79 676</b>	<b>3 091</b>			<b>82 767</b>	<b>40 875</b>	<b>10 436</b>				<b>51 311</b>	<b>31 456</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>												
<b>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>												
a. ingatlanok	713 337				713 337	177 630	13 847	4 821			186 656	526 681
b. műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések járművek	458 449	12 966	2 479		468 936	417 380	11 281	539			428 122	40 814
c. beruházások												
d. beruházásra adott előlegek												
<b>Összesen</b>	<b>1 171 786</b>	<b>12 966</b>	<b>2 479</b>		<b>1 182 273</b>	<b>595 010</b>	<b>25 128</b>	<b>4 821</b>	<b>539</b>		<b>614 778</b>	<b>567 495</b>
<b>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>												
a. ingatlanok												
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek												
c. beruházások												
d. beruházásra adott előlegek												
<b>Összesen</b>												
<b>3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése</b>	<b>308 182</b>	<b>10 620</b>			<b>318 802</b>							<b>318 802</b>
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 479 968</b>	<b>23 586</b>	<b>2 479</b>		<b>1 501 075</b>	<b>595 010</b>	<b>25 128</b>	<b>4 821</b>	<b>539</b>		<b>614 778</b>	<b>886 297</b>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>1 559 644</b>	<b>26 677</b>	<b>2 479</b>		<b>1 583 842</b>	<b>635 885</b>	<b>35 564</b>	<b>4 821</b>	<b>539</b>		<b>666 089</b>	<b>917 753</b>



A Mohácsi Takarékbank Zrt. részesedései  
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Név	Tevékenység	Székhely	Bekerülési érték	Minősítés	Elszámolt értékvesztés	Társaság saját tőkéje	Társaság jegyzett tőkéje	MSZE*	Tulajdoni arány (%)	Besorolás
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	255 686	problémamentes	0	18 465 000	3 390 000	736 000	1,83	összevont felügyelet alá tartozó
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	1082 Budapest, Kisfaludy u.32.	10 000	problémamentes	0	28 294 456	7 839 600	3 492 811	0,13	
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	Biztosítási tevékenység	1082 Budapest, Üllői út 50.	200	problémamentes	0	45 828	14 375	-13 093	1,39	
Banküzlet Zrt.	Máshova nem sorolható pénzügyi tevékenység	1132 Budapest, Victor Hugo u.18-22.	100	problémamentes	0	223 190	79 200	52 830	0,13	összevont felügyelet alá tartozó

\*A Társaság 2015. évi mérleg szerinti eredménye

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

**3. sz. melléklet**

**Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2016. december 31.**

*adatok ezer Ft-ban*

Mérlegsor	Megnevezés	Lejárat esedékesség				Összesen
		3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	
<b>3.b.</b>	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	3 328 040	850 000	2 743 300		6 921 340
<b>4.a.</b>	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 002 912	2 159 845	7 705 373	6 077 787	17 945 917
<b>1.b.</b>	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	157 253	610 283	2 882 855	1 664 824	5 315 215
<b>2.ab.</b>	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	186 922				186 922
<b>2.ac.</b>	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek					
<b>2.bb.</b>	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	14 279 079	2 277 826			16 556 905
<b>2.bc.</b>	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval			24 498		24 498
<b>7.</b>	Hátrasorolt kötelezettségek					

**4. sz. melléklet**

**A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése  
2016.12.31.**

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
<b>Átlagos statisztikai létszám (fő)</b>	<b>5</b>	<b>84</b>	<b>89</b>
1. Bérkölttség	5 664	459 251	<b>464 915</b>
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	661	32 727	<b>33 388</b>
3. Bérjárulékok	1 627	133 991	<b>135 618</b>
<b>Mindösszesen (1+2+3)</b>	<b>7 952</b>	<b>625 969</b>	<b>633 921</b>

*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	6	6 540
Felügyelő Bizottság tagjai	3	3 348
<b>Összesen</b>	<b>9</b>	<b>9 888</b>

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ – KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET – 2016.12.31.**

5. sz. melléklet

**Cash-flow kimutatás  
2016. december 31.**

adatok ezer Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>2016.12.31</b>
Kamatbevételek	1 350 036	1 118 660
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszaírás kivételével)	640 428	684 846
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	12 865	53 541
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	31 628	49 643
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 189	4 367
+ Osztalék bevétel	29 965	40 170
+ Rendkívüli bevétel		
- Kamatráfordítások	316 865	158 609
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	218 707	253 789
- Egyéb ráfordítások (céltartalék-képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	616 233	476 974
- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	13 285	55 385
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 016	2 916
- Általános igazgatási költségek	867 205	829 272
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)		
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	36 364	43 466
- Kifizetett osztalék	166 656	
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>- 168 220</b>	<b>130 816</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása	- 2 034 760	- 593 668
+/- Követelés állományváltozása	1 380 279	941 925
+/- Készlet állományváltozása	- 243	- 2 411
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	2 682 344	1 156 047
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 2 092 260	- 1 844 680
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	72 432	
+/- Immateriális javak állományváltozása	4 265	7 345
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	- 61 925	14 102
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	42 120	- 36 981
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	100 336	28 863
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>- 75 632</b>	<b>- 198 642</b>
ebből:		
készpénz ( forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	- 25 339	- 17 108
számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	- 50 293	- 181 534

**A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók**

Mutató megnevezése	Érték	
	2015.12.31	2016.12.31
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	11,17	5,77
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	17,66	7,97
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	60,54	65,28
Tőke ellátottsági mutató (saját tőke / összes eszköz)	9,68	9,81
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lejáratú kötelezettség) / összes forrás)	75,51	76,89
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lejáratú kötelezettség) / összes forrás)	13,89	12,32
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	127,63	124,97
Átlagos kamatmarzs	2,68	2,57
Költség - bevétel arány (Cost to Income Ratio)	58,86	58,17
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	10,17	4,58
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,98	0,45

Sajátos értékelés alá vont eszközök  
2016. december 31.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
<b>SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSŰ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>23 627 545</b>	<b>1 419 743</b>	<b>410 202</b>	<b>692 631</b>	<b>647 329</b>	<b>26 797 450</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7 586 514					7 586 514
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	7 586 514					7 586 514
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
Ügyfelekkel szembeni követelések	15 775 045	1 419 743	410 202	692 631	647 329	18 944 950
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	8 414 517	1 323 295	358 086	631 520	575 011	11 302 429
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	7 360 528	96 448	52 116	61 111	72 318	7 642 521
Befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (befektetések) összesen	265 986					265 986
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	265 986					265 986
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök						
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1 844 992</b>	<b>1 039</b>	<b>180</b>	<b>25</b>	<b>23 180</b>	<b>1 869 416</b>
Ebből - Egyedi értékelés alá vont eszközök	1 266 516	878			23 180	1 290 574
Ebből - Csoportos értékelés alá vont eszközök	578 476	161	180	25		578 842